



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الأولية للفترة المنتهية

في ٣١ آذار ٢٠٢٠

حزيران ٢٠٢٠

مساهم في طموحاتك



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

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	٣٦٩ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠.٦%
٢	سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠.٦%
٣	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠.٦٥%
٤	هيثم عبد السلام	عضو مستقل	نفسه	٠.٦%
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	شركة السمان ومشاركوه
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨.٣٠٠٠ (١١) +٩٦٣ رقم الفاكس: ٦٦٨.٣٣٠٠ (١١) +٩٦٣ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	٨١٤.٨٦ ل.س	٧٢٠ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠٢٠	النتائج الأولية المقارنة
%٢٩	٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	١٠٥,٥٠٩,٩٩٤,٧٠٣	مجموع الموجودات
%٥٥	١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٢٢,٤٠٨,٧٥٩,٠٥٣	حقوق المساهمين

التغير %	الفترة السابقة		النتائج الأولية المقارنة
	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
%١٠٠	-	٧,٧٥٩,٨١٣,٧٧٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
%٢٤	١,٠٤٢,٢٤٩,٠٩٠	١,٢٩٢,٦٥٤,٠٨٧	صافي الإيرادات المحققة
%٧٦٩	١,٠٤٢,٢٤٩,٠٩٠	٩,٠٥٢,٤٦٧,٨٥٩	صافي الإيرادات
%٥٨٢	١,١٩٤,١٢٥,٢٠٥	٨,١٤٥,٤٨٢,٢٥١	صافي الربح قبل الضريبة
(%٣٧)	(٣٤٣,٩٨٢,٥٦٣)	(٢١٧,٩٩٤,٥٢٣)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%٨٣٢	٨٥٠,١٤٢,٦٤٢	٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨	صافي الدخل
%٨٣٢	٣٠.٩١	٢٨٨.٢٧	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٠:

ازدادت موجودات المصرف بشكل ملحوظ خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ وذلك يرجع بشكل أساسي إلى ارتفاع في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال هذا الربع مما أثر على زيادة الأرصدة لدى المصارف بشكل كبير.

أما الزيادة الفعلية فكانت محفظة التسهيلات الائتمانية والتي زادت بنسبة ٥% حيث بلغت ٣٠ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٢٩ مليار ليرة سورية كما في نهاية العام السابق.

أما زيادة المطلوبات فتركزت بشكل أساسي في ودائع الزبائن والتي بلغت زيادتها نسبة ٢٨% معظمها من الزيادة الناتجة عن زيادة الودائع بالليرة السورية بما يقارب ٨%.

حقق المصرف زيادة في الإيرادات المحققة في الربع الأول المنتهي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٠ بنسبة ٢٤% مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠١٩، حيث بلغت الإيرادات المحققة ما يقارب ١.٣ مليار ليرة سورية مقارنة مع ١.٠٤ مليار ليرة سورية في الفترة السابقة.

أما فيما يتعلق بتطبيق معيار ٩ IFRS فقد بلغ صافي تكوين الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الأول من عام ٢٠٢٠ مبلغ ٤٣٨ مليون ليرة، بينما حقق البنك صافي استردادات كنتيجة لتطبيق المعيار في الربع الأول من عام ٢٠١٩ بما يقارب ٥٢٦ مليون ليرة سورية. يظهر بيان الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ ارتفاعاً في إجمالي الدخل التشغيلي حيث بلغ حوالي ٩ مليار ليرة سورية منها ربح محقق بما يقارب ١.٢٩ مليار ليرة سورية مقارنة مع ربح تشغيلي محقق للفترة ذاتها في العام السابق بما يقارب ١.٠٤ مليار ليرة سورية.

من جهة أخرى شهدت المصاريف التشغيلية دون احتساب محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة زيادة بنسبة ٢٥%، حيث بلغت ٤٦٩ مليون ليرة سورية في نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠ بينما بلغت حوالي ٣٧٤ مليون ليرة سورية في نهاية الربع الأول من العام ٢٠١٩.

ونتيجة لما سبق ازداد صافي الدخل قبل الضريبة ليصبح ٨ مليار ليرة سورية للربع المنتهي في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وكانت نتيجة احتساب محخص ضريبة الدخل على الأرباح بما يقارب ٢١٨ مليون ليرة سورية مقارنة مع مبلغ ٣٤٤ مليون ليرة سورية في نهاية الفترة ذاتها للعام ٢٠١٩.

وبناءً عليه وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوقعة عليه يصبح صافي الدخل بعد الضريبة حوالي ٧.٩ مليار ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠، مما ساهم في زيادة حقوق المساهمين بنسبة ٥٥% حيث تصبح القيمة الدفترية للسهم الواحد ٨١٤.٨٦ ليرة سورية.

تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

بنك الشرق

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق ش.م.س.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٢-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

شهادة محاسب قانوني

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً 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

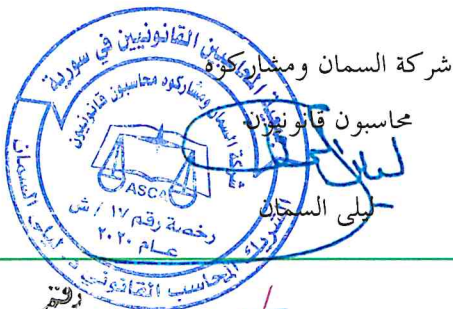
استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- دقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٢٠.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

١٥ تموز ٢٠٢٠



٦١٦٥

رقم

رقم الترخيص /

اسم

17/ ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
٤٥,٥٢٣,٦٢٨,٢٣٣	٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣,٠٩٤,٤٣٥,٩٧٢	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٨٢٧,٨٩٩,٩٤٦	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٤٥٠,١٩٨,٢٨٥	٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦١٧,٨٩١,٨٧٣	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٣,٧٩٤,٥٢١	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢٣٨,٢٤٥,٣٠٥	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٥٣٠,٧٥٨,٨٨١	٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦		موجودات ثابتة
١٤,١٧٠,٠٧٤	٩,٣٩٩,٧٤٧		موجودات غير ملموسة
٧٩,٠٤٦,٨٨٤	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	١٢	موجودات صربية مؤجلة
٤٧٠,٤٢٧,٨٨٧	٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	١٣	موجودات أخرى
٢,١٧٩,٤٩٦,٨٤٢	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١٤	وديعة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٥,٥٠٩,٩٩٤,٧٠٣</u>	<u>٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١,٤٦٤,١٧٩,٥٥٠	٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	١٥	ودائع مصارف
٧٦,٥٠٤,٩٢٥,١٣١	٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	١٦	ودائع الزبائن
٢,٣٤٦,٤٧٨,٩١١	٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	١٧	تأمينات نقدية
٦٢,٥٥٢,٥٨٤	٣٧,٣٧٠,٤٧٠	١٨	مخصصات متنوعة
٢٠٩,٩٣٤,١٥٦	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٩	التزامات عقود التأجير
١,١٢٥,١٠٤,٢٣١	٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	٢٠	مخصص صربية الدخل
١,٣٨٨,٠٦١,٠٨٧	١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٨٣,١٠١,٢٣٥,٦٥٠</u>	<u>٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢١	الاحتياطي القانوني
٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٢٢	الاحتياطي الخاص
(٩,٠١٧,٨٤٦)	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)		احتياطي التعبير في القيمة العادلة
١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨		أرباح مدورة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣		أرباح مدورة غير محققة
٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨	-		أرباح الفترة
<u>٢٢,٤٠٨,٧٥٩,٠٥٣</u>	<u>١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٠٥,٥٠٩,٩٩٤,٧٠٣</u>	<u>٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرتبطة بالبيانات المالية الموجزة متاحة على الموقع الإلكتروني للشركة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٩٨٤,١٥٣,٧٧٠	١,٠٨٥,١٥٠,٤٢٠	٢٢	الفوائد الدائنة
(٥١٤,٥٨٥,١٢٣)	(٦٠٩,٩٩٢,١٢٣)	٢٣	الفوائد المدينة
٤٦٩,٥٦٨,٦٤٧	٤٧٥,١٥٨,٢٩٧		صافي إيرادات الفوائد
٤٧٧,٤١٥,٥٢٥	٣٨٧,٩٠٦,٧٧٣		الرسوم والعمولات الدائنة
(٥٤,٩٨٢,٠٠٢)	(٤٢,١٤٦,٧٥٥)		الرسوم والعمولات المدينة
٤٢٢,٤٣٣,٥٢٣	٣٤٥,٧٦٠,٠١٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٩٢,٠٠٢,١٧٠	٨٢٠,٩١٨,٣١٥		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١٥٠,٢٤٦,٩٢٠	٤٦٨,١٤٥,٣٧٢		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	٧,٧٥٩,٨١٣,٧٧٢		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
--	٣,٥٩٠,٤٠٠		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٤٢,٢٤٩,٠٩٠	٩,٠٥٢,٤٦٧,٨٥٩		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٦٦,٧٦٤,٧١٧)	(٢١٦,٩٩١,٧٣١)	٢٥	نفقات الموظفين
(٦٠,٣٨٤,٤٩٥)	(٥٩,٣٧٠,٨٣٤)		إستهلاكات الموجودات الثابتة
(٢٩٣,٥٢٦)	(٧٢٩,٦٧٣)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	(١٠,٥٧٤,٣٦٣)		إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥٢٦,٠٩٨,٨٨٢	(٤٣٨,٢٢٣,٢٣٠)	٢٤	(مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)		(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١٤٨,٧٨٠,٠٢٩)	(١٨٠,٠٩٥,٧٧٧)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
١٥١,٨٧٦,١١٥	(٩٠٦,٩٨٥,٦٠٨)		إجمالي المصاريف التشغيلية
١,١٩٤,١٢٥,٢٠٥	٨,١٤٥,٤٨٢,٢٥١		الربح قبل الضريبة
(٣٤٣,٩٨٢,٥٦٣)	(٢١٧,٩٩٤,٥٢٣)	١٢	ضريبة الدخل
٨٥٠,١٤٢,٦٤٢	٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨		صافي ربح الفترة
٣٠,٩١	٢٨٨,٢٧	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرتبطة من الجدول أعلاه أساسها من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٨٥٠,١٤٢,٦٤٢	٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨
صافي ربح الفترة	
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:	
احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية	
٣٥,١٦٦,٣٥٢	٣٤,٠٨٩,٢٠٨
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات	
المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٥٧,٩٦٨,٣٥٤ (٢٣٥,٨٩٣,٧٧٥)
موجودات ضريبية مؤجلة	
(١٤,٥٠٧,٤٦٢)	٥٨,٩٧٣,٤٤٤
مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة	
(٨,٢٩٤,٥٤٠)	٢٠٣,٤٠١,٦٥٠
أثر تغير أسعار الصرف على مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة	
-	٧,٦٠٧,٨٨٩
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى	
٣٥,١٦٦,٣٥٢	٣٤,٠٨٩,٢٠٨
الدخل الشامل	
٨٨٥,٣٠٨,٩٩٤	٧,٩٦١,٥٧٦,٩٣٦

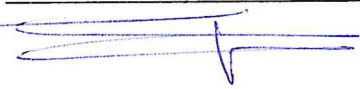
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق ش.م.م.



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

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

المجموع	أرباح		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات		احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
	مدورة غير محققة	مدورة محققة	صافي ربح الفترة	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٢	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	-	(٤٢,١٠٧,٠٥٤)	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧,٩٦١,٥٧٦,٩٢٦	-	-	٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨	٢٤,٠٨٩,٢٠٨	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٢,٤٠٨,٧٥٩,٠٥٢</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٢</u>	<u>١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨</u>	<u>٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨</u>	<u>(٩,٠١٧,٨٤٦)</u>	<u>٥٩١,٥٩٩,١٦٠</u>	<u>٦٦٢,١٤٨,٦٦٠</u>	<u>٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)
١٢,٥١٩,٦١٨,٥٨٢	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٢	٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢	-	(١٤٠,٦٠٠,٤٢٤)	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٢٨٢,٨٧١,٧٠١	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٨٨٥,٣٠٨,٩٩٤	-	-	٨٥٠,١٤٢,٦٤٢	٣٥,١٦٦,٣٥٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٣,٤٠٤,٩٢٧,٥٧٧</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٢</u>	<u>٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢</u>	<u>٨٥٠,١٤٢,٦٤٢</u>	<u>(١٠٥,٤٣٤,٠٨٢)</u>	<u>٣١٢,٣٢٢,٢٠١</u>	<u>٢٨٢,٨٧١,٧٠١</u>	<u>٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك
الشرق ش.م.م.ع

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

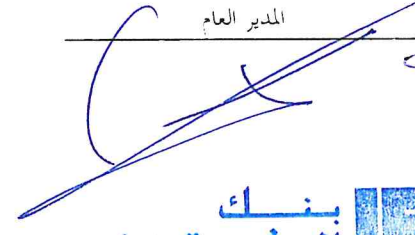
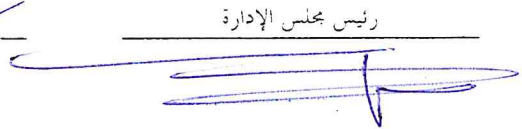
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٩٤,١٢٥,٢٠٥	٨,١٤٥,٤٨٢,٢٥١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(٥٢٦,٠٩٨,٨٨٢)	٤٣٨,٢٢٣,٢٣٠	مصروف / (استرداد) محخص تدني قيمة التسهيلات
٦٠,٦٧٨,٠٢١	٧٠,٦٧٤,٨٧٠	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
-	٢,٦٢١,٧٨٠	فوائد إيجارات
		إطفاء العلاوات-موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٢٠,٣٨٣,١٥٥)	٣٥,٤٧٩,١٤٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠٦,٣٢١,١٨٩	٨,٦٩٣,٤٨١,٢٨٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٤٢,٦٣٤,١٦٧)	(١,٥٣٣,٧٠٨,٤٩٠)	الزيادة في أرصدة لدى بنوك مركزية
(٨٣٧,٦٨٣,٤٦١)	(٧,٧١٦,٢٦٠,٩٣١)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٦,٢٦٩,٧٢٦,٦١٤)	(٢,٢٠٢,٨١٠,٥٤٠)	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	(١٦,٤٢٢,٧٠١)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٢١,٤٢٢,٩٥٨	٧,٣٢٣,٤٦٤,١١٤	النقص في الموجودات الأخرى
٦,٠٣٢,٩٣٥,٨٨٥	٤,٥٩٠,٩٤٢,٥٤٦	الزيادة في ودائع الزبائن
-	(٦٧١,١٣٦,١٦٣)	النقص في التأمينات النقدية
(١,٩٤٤,٧٢٩)	-	الزيادة / (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر)
١٦٥,٦٠٧,٦٩٨	(٤,٧٥٦,٥٤٠)	(النقص) / الزيادة في المخصصات المتنوعة
-	(١٦,٨٠٠,٠٠٠)	النقص في التزامات عقود التأجير
٧٥٦,٥٠٧,١٢٨	٨٥,٨٤٩,٦٩٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣٣٠,٨٠٥,٨٨٧	٨,٥٣١,٨٤٢,٢٧٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق
ش.م.م.ع.

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

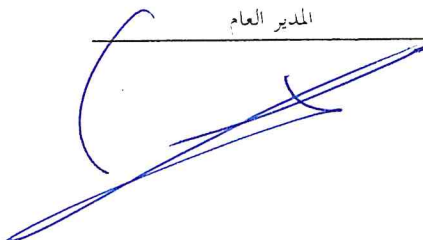
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨٣,٧٩٤,٥٢١)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٣٣,٥٠٦,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٦٧,٩٨٠,٠٧١)	(٨٦,٣٢٠,٠٤١)	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢٣٨,٧١٢,١٩٥)	شراء موجودات ثابتة
-	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٢٧١,٤٧٤,٠٧١)	٥٢٢,٦٧٣,٢٤٣	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٢,٨٦٣,٤٩٧)	٣٨٨,٦٩٦,٤٨٠	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
-	٧٧٥,٩٨١,٣٧٧	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية
٦٧,٢٧١,٩١٠	٩,٨٣٠,١٨٨,٨٧٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي
١٠٣,٧٤٠,٢٢٩	٢٠,٠٤٩,٣٨٢,٢٤٦	النقد الوديعه المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧	٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
١٩,٤٣٥,٩٢٠,٢٨٦	٤٩,٤٦١,٥١١,٣٩٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٨
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٧٤١,٨٣٦,٣٤٧	٨١١,٨١٩,٨٢٧	فوائد مقبوضة
(٧٩٩,٩٩٢,٣٥٣)	(٩٧٠,٤٤١,٢٣٥)	فوائد مدفوعة

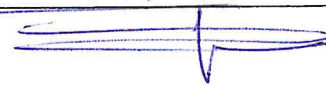
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك
الشرق
ع.م.م

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية حادة 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) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٧٢٠ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٠.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، قام المصرف بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ دون أن يكون لها أي تأثير:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) تعريف " الأعمال "

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف " الأعمال " في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) " اندماج الأعمال "، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف " الأعمال " ام لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، كما تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في أعمال السوق قادرين على استبدال اي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضيق تعريفات الأعمال والمخرجات، وإدخال اختبار تركز القيمة العادلة بشكل اختياري.

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول والتي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية والتي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لا يتعين على المصرف إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فإن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية لن ينتج عنه أثر على المصرف.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم يقين حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR).

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم التطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند التطبيق، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خال من المخاطر (RFR). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم يتم المصرف بالتطبيق المبكر للتعديلات حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف " الجوهري "

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية " ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية "، لتوحيد تعريف ما هو " جوهري " ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تعتبر جوهرياً إذا نتج عن حذفها أو إخفاؤها أو إخفاؤها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة.

توضح التعديلات أن " الجوهري " ستعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات أو كليهما. سيحتاج المصرف إلى تقييم ما إذا كانت المعلومات، سواء بشكل فردي أو بالاشتراك مع معلومات أخرى، جوهرياً في سياق القوائم المالية. يجب على المصرف عند تطبيق التعديلات في وقت مبكر أن يقوم بتطبيقها بأثر مستقبلي والإفصاح عنها.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو " جوهري " أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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، ٧٠٤ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٧٧٦,٢٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٤٨٨,٦٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ آذار ٢٠٢٠ 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 لبنود 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 الإعراف 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 الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 بالتكلفة 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 المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (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 (بشار 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 المعينة 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 التغير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- 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 الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشير 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
- خرق 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 المقاسة 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.

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 محدد الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى 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 وإلتزامات 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 محصنات 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 الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا يمرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تعديل 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 الوثائق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الوثائق 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 الوثائق).

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 الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر 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 التغير التراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

د- المطالبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطالبات 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 للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها 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).

ه- 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 الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد 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 بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

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

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

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

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

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

٢٠%	برامج المعلوماتية
-----	-------------------

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 الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

القيمة الإستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. 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 الإسترادادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإسترادادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإسترادادية، لكن بحيث أن 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 المتوجب 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 معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيدُ 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 تنزيهاً من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

ع- صافي إيرادات الفوائد:

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

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض 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 الإعتراق الأولي.

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

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً 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 المحفظة 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 المحفظة 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 (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

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

مبدأ الاستمرارية :

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

تحديد القيم العادلة :

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (و). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
٥,٤٤٤,٣٠٧,١٣٨ ل.س.	٣,١٥٣,٦٧١,٧٤٦ ل.س.	نقد في الخزينة
٣١,٨٩٠,٣٠٥,٨٢١	٢٢,٥٩٦,١٨٠,٣٢٩	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤,٣٣٢,٢٣٦,٢٦٩	٢,٦٤٨,٤٩٣,٨١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٩٣٤,٧١٨,٦٦٨	٣,٠٦٦,٩٩٤,٥٣٠	ودائع لأجل
٤٥,٦٠١,٥٦٧,٨٩٦	٣١,٤٦٥,٣٤٠,٤٢١	احتياطي نقدي إلزامي
(٧٧,٩٣٩,٦٦٣)	(٦٨,٢٦٠,٣٨٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٤٥,٥٢٣,٦٢٨,٢٣٣</u>	<u>٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥</u>	

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي حدد بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥٥% من متوسط ودائع العملاء ملغياً 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 السكني 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.

صدر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ قرار مصرف سورية المركزي رقم ٧/م ن الذي سمح للمصرف بموجبه بسحب الفائض عن الاحتياطي الإلزامي المتوقع تشكيله وذلك وفق حدود دنيا محددة بحسب عملة الاحتياطي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي. لم يتقدم بنك الشرق-سورية بأي كتاب لسحب الفائض عن متطلبات الاحتياطي الإلزامي لغاية تاريخ هذا التقرير.

إن هذا الاحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة /السنة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٩٥,٨٨٥,٤٤٧	-	-	٦٩٥,٨٨٥,٤٤٧	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية
١١,١٤٩,٧٠٦,٦٣٦	-	-	١١,١٤٩,٧٠٦,٦٣٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٠,١٥٧,٢٦٠,٧٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٠,١٥٧,٢٦٠,٧٥٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	-	-	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٥٥٢,٥٥٩,٣٢٧	-	-	٥,٥٥٢,٥٥٩,٣٢٧	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٣٤٠,٤٩٣,٨١٥	-	-	١,٣٤٠,٤٩٣,٨١٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
<u>٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الحسابات الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة / السنة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨,٢٦٠,٣٨٦	-	-	٦٨,٢٦٠,٣٨٦	الرصيد كما في بداية الفترة
(٥,٤٠٦,٨٩٨)	-	-	(٥,٤٠٦,٨٩٨)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٠٨٦,١٧٥	-	-	١٥,٠٨٦,١٧٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٧,٩٣٩,٦٦٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٧,٩٣٩,٦٦٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٦٦٧,٣٥٩	-	-	١٦,٦٦٧,٣٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,٢٤٣,٠٤٩	-	-	٢٣,٢٤٣,٠٤٩	زيادة ناتجة عن التغيير في
٢٨,٣٤٩,٩٧٨	-	-	٢٨,٣٤٩,٩٧٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
				الأرصدة الجديدة خلال السنة
<u>٦٨,٢٦٠,٣٨٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٨,٢٦٠,٣٨٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٠٧,٢١١,٤٨٦	٩٣٤,٤٢٩,٥٦٩	٢,٦٧٢,٧٨١,٩١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٩٨٣,٨٦٦,٤٩٩	٩,٩٨٣,٨٦٦,٤٩٩	-	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
(٤٩٦,٦٤٢,٠١٣)	(٤٦٢,٩٩٠,١٤٣)	(٣٣,٦٥١,٨٧٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٣,٠٩٤,٤٣٥,٩٧٢</u>	<u>١٠,٤٥٥,٣٠٥,٩٢٥</u>	<u>٢,٦٣٩,١٣٠,٠٤٧</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	٣,٩٨٧,٦٦٧,٩٥٦	٢,٢٦٤,٨٩٤,٠٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
(١٤٠,٤٨٨,٥٣٧)	(١٣٦,٥٨٨,٥٥٢)	(٣,٨٩٩,٩٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١</u>	<u>٣,٨٥١,٠٧٩,٤٠٤</u>	<u>٢,٢٦٠,٩٩٤,٠٣٧</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٣,٦٠١,٢١٧,٨٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٢,٥٧٧,٠٣٨,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	-	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,١٦٥,٦٥٢,٤١٨	-	٤,٠٩٣,٢٥٣,٢١٥	(٩٢٧,٦٠٠,٧٩٧)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٤٦٩,٩٢٢,٣٧٤	-	-	٤٦٩,٩٢٢,٣٧٤	أرصدة لدى المصارف
٣,٧٠٢,٩٤١,٢١٥	-	٢,٢٤٧,٤٤٧,٢٩٦	١,٤٥٥,٤٩٣,٩١٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٣,٥٩١,٠٧٧,٩٨٥	-	٩,٩٩٧,٠٨٢,٩١٣	٣,٥٩٣,٩٩٥,٠٧٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	-	-	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٨٥١,٧٠٦,٨٧٩	(١,٨٥١,٧٠٦,٨٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٧٤,٧٠٨,٦٠١	-	(١,٧٦١,٨٠٤,٤٧٧)	٢,٢٣٦,٥١٣,٠٧٨	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	-	٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى المصارف
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	-	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
				الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٤٨٨,٥٣٧	-	١٣٦,٤١٠,٨٥٤	٤,٠٧٧,٦٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٥٤,٧٠٧,٩٢٨	-	٣٢٥,٢٩٣,٦٤٧	٢٩,٤١٤,٢٨١	زيادة ناتجة عن التغير في
٥٠٩,٣٧٠	-	-	٥٠٩,٣٧٠	أرصدة لدى المصارف
٩٣٦,١٧٨	-	٥٢٩,٠٦٣	٤٠٧,١١٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤٩٦,٦٤٢,٠١٣	-	٤٦٢,٢٣٣,٥٦٤	٣٤,٤٠٨,٤٤٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١٤,٥٩٦	-	-	٥١٤,٥٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤٧٨,٦١٥	(٤٧٨,٦١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة ناتجة عن التغير في
٦,٩١٢,٩٦٧	-	٢,٨٧١,٢٦٥	٤,٠٤١,٧٠٢	أرصدة لدى المصارف
١٣٣,٠٦٠,٩٧٤	-	١٣٣,٠٦٠,٩٧٤	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٤٠,٤٨٨,٥٣٧	-	١٣٦,٤١٠,٨٥٤	٤,٠٧٧,٦٨٣	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٩١٧,١٠٥,٤٠٥	٧,٩١٧,١٠٥,٤٠٥	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٢٨٧,٢٠٥,١٠٠	٢٨٧,٢٠٥,١٠٠	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
(٣٧٦,٤١٠,٥٥٩)	(٣٧٦,٤١٠,٥٥٩)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٨٢٧,٨٩٩,٩٤٦	٧,٨٢٧,٨٩٩,٩٤٦	-	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤	٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩	-	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣,٩٢٦,٧٩٨,٠٦٥)	-	(٣,٦٦٨,٧٠١,٥٩٠)	(٢٥٨,٠٩٦,٤٧٥)	نقص ناتج عن التغير في إيداعات لدى المصارف
(٤٢٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤٢٢,٤٠٠,٠٠٠)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
٤,٧٧٣,٣٤٥,٠٧١	-	٤,٤١٠,٥٠٦,٠٧١	٣٦٢,٨٣٩,٠٠٠	تغيرات نتيجة أسعار صرف
<u>٨,٢٠٤,٣١٠,٥٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٧,٩١٧,١٠٥,٤٠٠</u>	<u>٢٨٧,٢٠٥,١٠٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٧,٩٩١,٦٠٥,٠٧١	(٧,٩٩١,٦٠٥,٠٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨٥٩,٩٠٤,١٥٢)	-	(٨١٦,٣٠٤,١٥٢)	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	نقص ناتج عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	الإيداعات الجديدة خلال السنة
<u>٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩</u>	<u>-</u>	<u>٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩</u>	<u>٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٨,٧٤٣,٥١٥	-	٤٩٥,٦١٨,٢٣٢	٣,١٢٥,٢٨٣	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢١٨,٥٣٠,٦٢٢)	-	(٢٠٢,٠٨٧,٦١٣)	(١٦,٤٤٣,٠٠٩)	نقص ناتج عن التغير في إيداعات لدى المصارف
(٨٣٩,٤١٠)	-	-	(٨٣٩,٤١٠)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
٩٧,٠٣٧,٠٧٦	-	٨١,٣١٨,١٥٩	١٥,٧١٨,٩١٧	تغيرات نتيجة أسعار صرف
<u>٣٧٦,٤١٠,٥٥٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٤,٨٤٨,٧٧٨</u>	<u>١,٥٦١,٧٨١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٩٠٤,١٩٤	-	-	٥٠,٩٠٤,١٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٠,١٢٢,٦٣٧	(٥٠,١٢٢,٦٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة ناتجة عن التغير في
٤٤٥,٤٩٥,٥٩٥	-	٤٤٥,٤٩٥,٥٩٥	-	إيداعات لدى المصارف
٢,٣٤٣,٧٢٦	-	-	٢,٣٤٣,٧٢٦	الإيداعات الجديدة خلال السنة
<u>٤٩٨,٧٤٣,٥١٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٩٥,٦١٨,٢٣٢</u>	<u>٣,١٢٥,٢٨٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٥,٦١٦,٢٦٩	١٦,١١٤,٩١٣	الشركات الكبرى
٥٢٢,٤٤٢,٨٤٠	٨٩٩,٣٧٤,٧٩٥	كمبيالات (سندات محسومة)
٣٠,٤٢٥,٥١٩,٥٩٣	٣٢,٠٦٤,٥٥٨,١٣٩	حسابات جارية مدينة
٣٠,٩٦٣,٥٧٨,٧٠٢	٣٢,٩٨٠,٠٤٧,٨٤٧	قروض وسلف
٢١٣,٠٠٦,٠٧٧	٦٧,١٠٤,٧١٥	الأفراد والقروض العقارية
٢٠,٦٤٠,٥٢٤	٢٠,٨٥٠,١٨٨	حسابات جارية مدينة
٢٣٣,٦٤٦,٦٠١	٨٧,٩٥٤,٩٠٣	قروض وسلف
١٣٧,٧٤٥,١٩٥	١٤٢,٦٣٦,٤٦٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦,٠٥٤,٠٨١	٤,٨٢٨,٨٣٨	حسابات جارية مدينة
١٤٣,٧٩٩,٢٧٦	١٤٧,٤٦٥,٣٠٦	قروض وسلف
٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩	٣٣,٢١٥,٤٦٨,٠٥٦	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨)	(١,٤٥٣,١٠٠,٢٤٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)	(١,٣١٢,١٦٩,٥٢٦)	فوائد معلقة (محفوطة)
<u>٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦</u>	<u>٣٠,٤٥٠,١٩٨,٢٨٥</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٦٠١,٥٨٤,١٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٧,٨٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٧,١٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٢٨٩,٤١٤,٦٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٣,٨٨% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,١٢٤,٨٨٨,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٣,٥٩% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لاتوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠	٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩
-	٨٣٢,٥٧٣,٢٩٧	(٨٣٢,٥٧٣,٢٩٧)	-	-
-	(١,٨٦٨,٢٠٢,٠١٥)	١,٨٦٨,٢٠٢,٠١٥	-	-
(١,٩٤٠,٥١٨,٢٧٢)	(٢,٠٢٤,٢٥٨,٤٣٦)	١٠,٧٦٥,٥٨٠	٧٢,٩٧٤,٥٨٤	(١,٩٤٠,٥١٨,٢٧٢)
٢,٥٩٣,٨٩٥,٠٧٧	٢,٥٩٣,٨٩٥,٠٧٧	-	-	٢,٥٩٣,٨٩٥,٠٧٧
(٣٧,٢٣٢,٢٧٠)	٥٥,٧٣٢,٤٦٥	(٩٢,٩٦٤,٧٣٥)	-	(٣٧,٢٣٢,٢٧٠)
١,٢٥٨,٢٩٨,٩٤٢	٩٦١,٧٤٨,٩٨٠	-	٢٩٦,٥٤٩,٩٦٢	١,٢٥٨,٢٩٨,٩٤٢
<u>٣٣,٢١٥,٤٦٨,٠٥٦</u>	<u>٢٧,١١١,٥٢٨,٣٣٠</u>	<u>٣,٥٠٢,٣٥٥,٥٣٠</u>	<u>٢,٦٠١,٥٨٤,١٩٦</u>	<u>٣٣,٢١٥,٤٦٨,٠٥٦</u>

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	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 السنة
-	-	(١,٠٩٨,٢٣٦,٨٦٠)	١,٠٩٨,٢٣٦,٨٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٨٩,٢٠٧,٢٢٣	(٢,١٢٨,٩١٣)	(٢٨٧,٠٧٨,٣١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٧,٧٢٥,٢٠٩)	(٨٧,٧٢٥,٢٠٩)	-	-	الديون المعدومة*
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
(٢٧٩,٠٥٤,٨٨٣)	٢٠٥,٩٨٥,٨٠٦	(٤٠,٦٩٨,٤٩٠)	(٤٤٤,٣٤٢,١٩٩)	أرصدة الزبائن
١٧,٨٨٥,٠٩١,٩٤٤	٣٧,١٠٩,٥٨٤	١,٩٤٥,٥٩٩,٦٩٥	١٥,٩٠٢,٣٨٢,٦٦٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١١,٧٨٧,٩١٩,٤٩٥)	(٢٤٢,٩٧٥,١٣٣)	(٤,٦٨٦,٨٥٠,٢٦٥)	(٦,٨٥٨,٠٩٤,٠٩٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٧٧,١٨٦,٨٣٩)	(١٤,٧٢١,٩٥٧)	(٢٥)	(٦٢,٤٦٤,٨٥٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩</u>	<u>٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠</u>	<u>٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧</u>	<u>٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨	٩١٤,٩٨٠,١٢٤	١٢٣,٩٦٦,٥٤٣	١٥٩,٥٨٠,٧٦١	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٦,٢٣٥,٣٠٥)	٦,٢٣٥,٣٠٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٣,٢١٧,٨٤٨	(١٣,٢١٧,٨٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٤,٣٧٠,٠٩٢	-	٥٤,٣٧٠,٠٩٢	-	زيادة ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
١٥,٨٧٠,٦١٥	(١,٣٤٥,٨٢٢)	١٤,٦١٠,١٤٧	٢,٦٠٦,٢٩٠	أرصدة الزبائن
١٦,٠٠١,٥٢٥	-	-	١٦,٠٠١,٥٢٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٢٤٢,٩٠٥)	-	(١,٢٨٠,٢٤٠)	(٢,٩٦٢,٦٦٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٧٢,٥٧٣,٤٩٠	١٦٦,٩٩٦,٦٣٦	-	٥,٥٧٦,٨٥٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٤٥٣,١٠٠,٢٤٥</u>	<u>١,٠٨٠,٦٣٠,٩٣٨</u>	<u>١٩٨,٦٤٩,٠٨٥</u>	<u>١٧٣,٨٢٠,٢٢٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢	١,٠٢٧,٠٤٢,١٥٣	٣٢٤,١٠٢,٧٨٢	١٥,٢٣٢,١٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٠,٠٥٧,٩٦٨)	١٠,٠٥٧,٩٦٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٤٠٥,٤٨٦	(٤٠٥,٤٨٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٦٩,٩٧٠,٧٩١	١٠١,٨١٢,٠٤٢	(٣١,٨٣٤,٩٠٧)	(٦,٣٤٤)	مخاطر الإلتزام
(٦,٨٧٤,٤٩٤)	(٦,٨٧٤,٤٩٤)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٩٦,٨٥٤,١٣٩	(٤,٨٨٥,٩١٨)	٦٢,٠٨٨,٧٧٤	٣٩,٦٥١,٢٨٣	أرصدة الزبائن
١٣٢,٥٣٥,٣٦٩	-	٣٣,٤٧٩,٥٩٩	٩٩,٠٥٥,٧٧٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٥١,٢٤٠,٢٥١)	(١٩٣,٤٢٤,٤٣٤)	(٢٥٣,٤٠٦,٢٥١)	(٤,٤٠٩,٥٦٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٩,٠٩٥,١٦٨)	(٩,٠٩٤,٧١١)	-	(٤٥٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨</u>	<u>٩١٤,٩٨٠,١٢٤</u>	<u>١٢٣,٩٦٦,٥٤٣</u>	<u>١٥٩,٥٨٠,٧٦١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٧,٠٥٠,١٧٧	١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٣٤,٤٢١,٠٦٨	٧٥,٤٤٥,٤٠٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٣٧,٨٢٢,٤٨٩)	-	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٦٢٧,٢٤٦)	١٢٩,٥٥٣,٣٢٣	فروق أسعار صرف
(٨٠,٨٥٠,٧١٥)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥</u>	<u>١,٣١٢,١٦٩,٥٢٦</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٩، قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية خليجية، آسيوية، وسيادية لبنانية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٨١٤% إلى ٥,٩٦٥% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سنتين، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	٦١٧,٨٩١,٨٧٣
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	٦١٧,٨٩١,٨٧٣

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

تحليل السندات والأذونات ذات عائد ثابت

تم بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٥ شراء سندات من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٤,١٠١,١٠٣ دولار أمريكي.
تم بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ شراء سندات من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٩٩٦,٢٥٠ دولار أمريكي.
تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سندات من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٢,٠٠٧,٩٣٣ دولار أمريكي.
وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٥,١٥٤ - ٦,١٥%

معدلات العائد: ٤,٩١ - ٥,٩٦%

استحقاقات السندات: في الفترة الممتدة من ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٩ ولغاية ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات		
	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٢٩,٢٨٠,٠٠٠	٢٢٥,٢٨٠,٠٠٠	-	٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠
٩١,٧٧٣,٤٤٠	٩٥٧,٤٤٠	-	٩٠,٨١٦,٠٠٠
١,٠٢١,٠٥٣,٤٤٠	٢٢٦,٢٣٧,٤٤٠	-	٧٩٤,٨١٦,٠٠٠
(٨٦,٩٧٤,٠٣٢)	(٨٦٥,٩٢٤)	-	(٨٦,١٠٨,١٠٨)
(٣١٦,١٨٧,٥٣٥)	(٢٢٥,٣٧١,٥١٦)	-	(٩٠,٨١٦,٠١٩)
٦١٧,٨٩١,٨٧٣	-	-	٦١٧,٨٩١,٨٧٣

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات		
	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧٥,٥٢٠,٠٠٠	١٣٩,٥٢٠,٠٠٠	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٥٦,٨٣٦,٩٦٠	٥٩٢,٩٦٠	-	٥٦,٢٤٤,٠٠٠
٦٣٢,٣٥٦,٩٦٠	١٤٠,١١٢,٩٦٠	-	٤٩٢,٢٤٤,٠٠٠
(٥١,٤٩٤,٨٨٣)	(٤٧٧,٣٦٨)	-	(٥١,٠١٧,٥١٥)
(٨٠,٢٩٣,٧٦٠)	(٣٠,٥٨٩,٧٦٠)	-	(٤٩,٧٠٤,٠٠٠)
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	١٠٩,٠٤٥,٨٣٢	-	٣٩١,٥٢٢,٤٨٥

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٧٩٤,٥٢١	شهادات إيداع (ذات ثابت عائد)
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٧٩٤,٥٢١	

تمثل الموجودات المالية بالقيمة المطفأة شهادات إيداع صادرة عن مصرف سورية المركزي بمعدل ٤,٥%.

تظهر شهادات الإيداع كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠		تاريخ الاستحقاق
معدل الفائدة	القيمة الإسمية	
%	ل.س.	
٤,٥	٤٨٣,٧٩٤,٥٢١	٢٣ أيلول ٢٠٢٠
	٤٨٣,٧٩٤,٥٢١	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	٢٨٢,٩٠٥,٧٧٢
(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	(٤٤,٦٦٠,٤٦٧)
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٣٨,٢٤٥,٣٠٥
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	٢٠٩,٩٣٤,١٥٦

حقوق استخدام أصول مستأجرة
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
-	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧
٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	-
-	١٦,٤٢٢,٧٠١
(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	(١٠,٥٧٤,٣٦٣)
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٣٨,٢٤٥,٣٠٥

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦

زيادة في حقوق استخدام الأصول المؤجرة

مصروف الاستهلاك

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
-	٢٢٤,١١٢,٣٧٦
٢٣٩,٦٤٦,٧٠٧	-
-	١٦,٨٠٠,٠٠٠
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	(٣٣,٦٠٠,٠٠٠)
٩,٩٦٥,٦٦٩	٢,٦٢١,٧٨٠
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	٢٠٩,٩٣٤,١٥٦

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦

زيادة في حقوق التزامات عقود التأجير

إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول الفترة / السنة

مبالغ مسددة

مصروف الفوائد

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
(١,١٢٥,١٠٤,٢٣١)	(٩٠٧,١٠٩,٧٠٨)
<u>٧٩,٠٤٦,٨٨٤</u>	<u>٢٠,٠٧٣,٤٤٠</u>

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

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

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٨,١٤٥,٤٨٢,٢٥١	١,١٩٤,١٢٥,٢٠٥
٨,٠١٢,٨٨١	٨,٠١٢,٨٨١
٤٣٩,٥٦٩,٠٥٤	١٣٦,٢٦٣,١٩٢
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
(٩٢,٦٢٨,٣٦٧)	(١١١,٠٠٢,٤٧١)
(٧,٧٥٩,٨١٣,٧٧٢)	-
<u>٢٠,٧٧٠,٥٤٣</u>	<u>٢٥,٤٤٦,٨٧٧</u>
<u>٧٦٢,٣٩٢,٥٩٠</u>	<u>١,٢٥٠,٨٤٥,٦٨٤</u>
%٢٥	%٢٥
(١٩٠,٥٩٨,١٥٠)	(٣١٢,٧١١,٤٢١)
(١٩,٠٥٩,٨٢٠)	(٣١,٢٧١,١٤٢)
(٢٠٩,٦٥٧,٩٧٠)	(٣٤٣,٩٨٢,٥٦٣)
(٨,٣٣٦,٥٥٣)	-
<u>(٢١٧,٩٩٤,٥٢٣)</u>	<u>(٣٤٣,٩٨٢,٥٦٣)</u>

صافي الربح قبل الضريبة
إستهلاك المباني
محخص التسهيلات الائتمانية
محخصات متنوعة (إيضاح ١٨)
فوائد محققة من خارج الجمهورية العربية السورية
أرباح ناتجة عن تقييم القطع البنوي
استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
الربح الضريبي
معدل الضريبة
ضريبة الدخل
ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
مصروف ضريبة الدخل
ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج

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 ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	حسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر معدل الضريبة
(٣١٦,١٨٧,٥٣٥)	(٨٠,٢٩٣,٧٦٠)	
%٢٥	%٢٥	
<u>٧٩,٠٤٦,٨٨٤</u>	<u>٢٠,٠٧٣,٤٤٠</u>	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٩٠٧,١٠٩,٧٠٨)	(٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
(٨,٣٣٦,٥٥٣)	(٣٨,٠٩٩,٥٠٤)	ضريبة دخل الفترة / السنة
(٢٠٩,٦٥٧,٩٧٠)	(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	ضريبة مدفوعة
-	١٩٩,٢٥٠,١٧٩	الرصيد نهاية الفترة / السنة
<u>(١,١٢٥,١٠٤,٢٣١)</u>	<u>(٩٠٧,١٠٩,٧٠٨)</u>	

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

لم تصدر التعليمات التنفيذية المتعلقة بتوقيت وكيفية الدفع مستقبلاً، يتم الدفع حالياً بشكل ربعي عن هذه الضرائب.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	رصيد أول الفترة / السنة
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨,٩٧٣,٤٤٤	(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	رصيد آخر الفترة / السنة
<u>٧٩,٠٤٦,٨٨٤</u>	<u>٢٠,٠٧٣,٤٤٠</u>	

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٥٤,٠٢٤,٦٤٨	٥٣٤,٢٤٧	فوائد محققة غير مستحقة القبض استثمارات مالية
٩,٩١٣,٨٦١	٦,٧٦٩,٢١٤	شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
١٥٨,٣٥٠	١٥٦,٥٤٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
١٦٦,٦٨٢,٢١٦	٢٦٥,٨٧٠,٥٩٢	خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٠,٧٧٩,٠٧٥	٢٧٣,٣٣٠,٥٩٣	التسهيلات الائتمانية
١٧٥,٩٠٤	١٧٨,٩٤٤	حسابات لدى المصارف
٢,٢٨٢,٢٩٦	٦٨,٣٢٠,٦٧٢	طوابع مالية
٣١,٨٢٧,٨٦٢	٤١,٢٤٤,١٨٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	٦٤٣,٧٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٨٩٥,٩٢٠	١,٨٩٥,٩٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
٨٧,١٠٧	٥٢٤,٧٣٠	تأمينات مدفوعة
١,٤٥٧,٥٠٠	٤٥٢,٥٠٠	حسابات مدينة أخرى
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	حسابات مدينة قيد التحصيل
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٤٧٠,٤٢٧,٨٨٧	مساهمات في مؤسسات مالية سورية

١٤- ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٤١,٠٩٨,٠٠٠	١٤١,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	٢,٠٣٨,٣٩٨,٨٤٢	دولار أمريكي
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	٢,١٧٩,٤٩٦,٨٤٢	

١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٨٧,٩٤٩,٥٥٠	٤٣٤,٨٤٩	٦٨٧,٥١٤,٧٠١
٧٧٦,٢٣٠,٠٠٠	٧٧٦,٢٣٠,٠٠٠	-
<u>١,٤٦٤,١٧٩,٥٥٠</u>	<u>٧٧٦,٦٦٤,٨٤٩</u>	<u>٦٨٧,٥١٤,٧٠١</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٣٥,٧٦٤,٩٠٥	٣,٠٢٣,٨٥٠	٦٣٢,٧٤١,٠٥٥
١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	-
<u>٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥</u>	<u>١,٩٥٧,٥٤٣,٨٥٠</u>	<u>٦٣٢,٧٤١,٠٥٥</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦,١٤٣,٤٠٥,٩٥٩	٣٢,٠٩٨,٠٩٨,٢٥٣
٢,١٢٦,٦٦٢,٧٨٩	٢,٠٥١,٩١٦,٩٥٩
٣١,٥١٦,٩١٨,٣٤٥	٤١,٩٤٥,٧٢٨,٥٠٤
١٦٧,١٣٤,٨٢٧	٤٠٩,١٨١,٤١٥
<u>٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠</u>	<u>٧٦,٥٠٤,٩٢٥,١٣١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٨,٣٠٦,٥٣١,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٠,٨٦% من إجمالي الودائع (مقابل ٥,٥٨٣,٦٢٣,٨٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٩,٣١% من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٢,٥٠٧,٢٧٩,٦٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٤٢,٤٩% من إجمالي الودائع (مقابل ٢٦,٣١٠,٥٤٠,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٤٣,٨٨% من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات مقيدة السحب ٤٠٩,١٨١,٤١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١٦٧,١٣٤,٨٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٣٦,٥٢٧,٥١٠	٣٤٠,٣٦٩,٥٠١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥٦٩,٦٦٢,٨٣٥	١,٥٦٠,٥٤٧,٢٦٠	تأمينات نقدية أخرى*
١,٦٧٠,٣٩٨,٢٩٩	٤٤٥,٥٦٢,١٥٠	
<u>٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤</u>	<u>٢,٣٤٦,٤٧٨,٩١١</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف، إضافة إلى مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى استلام كتاب تحرير من مديرية الاقتصاد، ومؤونة بما يعادل ٢٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالبرية السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ حجز الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

١٨- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١٩,٢٢٥,٦٢٧	٢٩,٤٥٢,٠٩١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٩,٠٣٨,٦٩٣	٢٣,٩٩٦,١٤٣	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٤,٦٠٦,١٥٠	٣,٦٠٤,٣٥٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	
<u>٣٧,٣٧٠,٤٧٠</u>	<u>٦٢,٥٥٢,٥٨٤</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ب يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥% من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	بداية الفترة ل.س.
١,٢٢٢,٢٠٦	١١٠,٨٧٥	-	(١٩٧,٩٦٥)	٨٥٠,٠٩٢	٤٥٩,٢٠٤
٢١,٩٥٠,٠٠٦	٢,٨٨٩,١١٩	-	-	١١,٣٠٥,٣٢٩	٧,٧٥٥,٥٥٨
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
٢٣,٩٩٦,١٤٣	٢,٩٩٩,٩٩٤	-	(١٩٧,٩٦٥)	١٢,١٥٥,٤٢١	٩,٠٣٨,٦٩٣
٢٩,٤٥٢,٠٩١	-	-	-	١٠,٢٢٦,٤٦٤	١٩,٢٢٥,٦٢٧
٣,٦٠٤,٣٥٠	-	-	(١,٠٠١,٨٠٠)	-	٤,٦٠٦,١٥٠
٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
٦٢,٥٥٢,٥٨٤	٢,٩٩٩,٩٩٤	-	(١,١٩٩,٧٦٥)	٢٣,٣٨١,٨٨٥	٣٧,٣٧٠,٤٧٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القسط

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
٤٥٩,٢٠٤	-	(١٩٠,٧٨٤)	-	٤٥٥,٤٠٩	١٩٤,٥٧٩
٧,٧٥٥,٥٥٨	(١٠٠,٥٥٥)	(١٤٧,٩٨٨)	-	-	٨,٠٠٤,١٠١
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	-
٩,٠٣٨,٦٩٣	(١٠٠,٥٥٥)	(٣٣٨,٧٧٢)	-	١,٢٧٩,٣٤٠	٨,١٩٨,٦٨٠
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-
٤,٦٠٦,١٥٠	-	(١٥٦,٧٥٠)	(٢,٦٧١,٧٦٦)	٤,٩٣٤,٦٦٦	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	(١٠٠,٥٥٥)	(٩,٩٩٥,٥٢٢)	(٢,٦٧١,٧٦٦)	٣٥,٤٣٩,٦٣٣	١٤,٦٩٨,٦٨٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القسط

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥	٤,٣٥٢,١٣٤	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٣٠٧,١٥٠	(٣٠٧,١٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٩٦,٤٩٥,٩٧٩	-	-	٩٦,٤٩٥,٩٧٩	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن
٢٦٤,٢٩٨,٦٠٨	-	-	٢٦٤,٢٩٨,٦٠٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٨٦٥,١٧٣,٤٦٤)	-	-	(٨٦٥,١٧٣,٤٦٤)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٥٧٣,٤٢٥,٦٨٧	-	٦٤,١٣٤,٨٠٠	٥٠٩,٢٩٠,٨٨٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٣١٧,٦٦٨,٠٨٥</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٢٧٠,٥٤٥,١٥٩</u>	<u>١,٠٤٢,٧٧٠,٧٩٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	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 السنة
-	-	(٢,٤١٦,٢٠٠)	٢,٤١٦,٢٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣,٥٦٠,٦٩٦	-	(٥,١٤٠,٠٠٠)	٨,٧٠٠,٦٩٦	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
٦٧٥,١٦٨,٥٥٣	-	-	٦٧٥,١٦٨,٥٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٣٥,٤٩٥,٤٢١)	-	(١٤,٩٢٧,٣١٣)	(٢٢٠,٥٦٨,١٠٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٤,١٨٨,٣٤٥)	-	(٢,٣٤٧,٤٥٤)	(١,٨٤٠,٨٩١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٢٠٦,١٠٣,٢٠٩</u>	<u>١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٣٨,٦٩٣	٨٢٣,٩٣١	٧,٧٥٥,٥٥٨	٤٥٩,٢٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة
١١,٥٤٦,٣٩٤	-	١١,٣٠٥,٣٢٩	٢٤١,٠٦٥	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن
٦٠٩,٠٢٧	-	-	٦٠٩,٠٢٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٩٧,٩٦٥)	-	-	(١٩٧,٩٦٥)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٢,٩٩٩,٩٩٤	-	٢,٨٨٩,١١٩	١١٠,٨٧٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٣,٩٩٦,١٤٣</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٢١,٩٥٠,٠٠٦</u>	<u>١,٢٢٢,٢٠٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٤,٥٧٩	٨,٠٠٤,١٠١	-	٨,١٩٨,٦٨٠
زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان	٧٠,٤٩١	-	-	٧٠,٤٩١
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	١٦٦,٨٨٤	(١٤٧,٩٨٨)	٨٢٣,٩٣١	٨٤٢,٨٢٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	(١٩٠,٧٨٤)	-	-	(١٩٠,٧٨٤)
التسهيلات المسددة خلال السنة	٢١٨,٠٣٤	-	-	٢١٨,٠٣٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(١٠٠,٥٥٥)	-	(١٠٠,٥٥٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٩,٢٠٤	٧,٧٥٥,٥٥٨	٨٢٣,٩٣١	٩,٠٣٨,٦٩٣

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة كفالات مصارف مالية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	-	-	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٠١٨,٢٤٨)	٧,٠١٨,٢٤٨	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الكفالات	٣,٢٨٩,٢٤٢,٥٨٤	-	-	٣,٢٨٩,٢٤٢,٥٨٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨,٩٦٣,٩١٢,٧٨١	٧,٠١٨,٢٤٨	-	٨,٩٧٠,٩٣١,٠٢٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	-	-	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الكفالات	(١٠٩,٩٠٨,٢٨٠)	-	-	(١٠٩,٩٠٨,٢٨٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	-	-	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣٩,٨٥٥)	٢٣٩,٨٥٥	-	-
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الكفالات	١٠,٢٢٦,٤٦٤	-	-	١٠,٢٢٦,٤٦٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩,٢١٢,٢٣٦	٢٣٩,٨٥٥	-	٢٩,٤٥٢,٠٩١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
١٩,٢٢٥,٦٢٧	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧
١٩,٢٢٥,٦٢٧	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧

الرصيد كما في بداية السنة

زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الكفالات

الرصيد كما في نهاية السنة

١٩- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,١٤٢,١٧٣	٤٧٦,٥٢٠	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٤٦,٨٥٣,٢٩١	٣٥٩,٩٧٢,٥٩٢	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٧٠١,٢٧٧,٣٢٥	٧١٨,٢٥٣,٣١٥	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٩٧,٨٣٤,٣٧٣	٤٧,٧٠١,٠٢٣	شيكات مصدقة
٧,٥٨٨,٤٥٨	٥,٣٠٦,٥٠١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٤٥,٢٦٢,٣٨١	٢٠,٦٥٠,١١٤	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٢,٢٦٠,٣٣٤	٣٤,٥٧٠,١٤١	ضريبة ريع رؤوس الأموال من الخارج
١٢,٦٩٧,٤٢٠	٢٠,٤٢٩,٩٥٠	رسوم حكومية مستحقة
٦,٧٤٦,٢٦٢	٩,٣٨٥,٠٩٨	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٦,٨٨٧,٧٢٥	٣٢,٨٧٨,٤٨٦	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٨,٥١٥,٠٠٠	٣١٩,٦٠٧	دائنون مختلفون
٩,١٨٩,٤٠٩	١,١٠٣,٥٠١	موردون
٥,٣٠٥,٧٠٠	٨,٩٦٥,٠٨٣	أرصدة دائنة أخرى
٢٧,٩٦٣,٥٠٠	١٢٨,٠٤٩,١٥٦	نفقات مستحقة الدفع
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	١,٣٨٨,٠٦١,٠٨٧	

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.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)	
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	

رأس المال المدفوع بالليرة السورية

زيادة رأس المال

عمليات بيع من مركز القطع البنوي

عمليات ترميم لمركز القطع البنوي

رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب
ل.س.			
١,٤١٠,٩٨٠,٠٠٠	١٤,١٠٩,٨٠٠	-	
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)	
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	

رأس المال المدفوع بالليرة السورية

عمليات بيع من مركز القطع البنوي

عمليات ترميم لمركز القطع البنوي

رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)

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

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و 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.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ ولم تجر أية عمليات ترميم لمركز القطع البنوي خلال عام ٢٠١٩ والربع الأول للعام ٢٠٢٠.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة:
٢,٩٢٧,١١٥	٤,٣٨٠,٠٤٨	حسابات جارية مدينة
٨١٢,٨٩٦,٠٥٣	٩٣٤,٥٨٠,٩٤٧	قروض وسلف
٣٤,٣٤٦,١٣١	(٣,٦٢٥,٣١٩)	(استرداد) / تكوين فوائد محفوفة
٨٥٠,١٦٩,٢٩٩	٩٣٥,٣٣٥,٦٧٦	
٨١,٩٨٢,٦٧٣	١٣٣,٧٥٧,٤٩٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٥٢,٠٠١,٧٩٨	١٦,٠٥٧,٢٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٣,٩٨٤,٤٧١	١٤٩,٨١٤,٧٤٤	
٩٨٤,١٥٣,٧٧٠	١,٠٨٥,١٥٠,٤٢٠	

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢,٠٤٢	٤١,١٨٦
٢٣,١٤٣,٧٥٨	٣٥,٩٧٥,٦١١
٤٥٥,٧٨١,٩٨٠	٥٥٨,٣٣٢,١٥٥
١٨,٤٠١,٨٦٧	٦,٥٦٨,٤٤١
٤٩٧,٣٢٩,٦٤٧	٦٠٠,٩١٧,٣٩٣
١٧,٢٥٥,٤٧٦	٩,٠٧٤,٧٣٠
٥١٤,٥٨٥,١٢٣	٦٠٩,٩٩٢,١٢٣

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٤ - (مصروف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٦٥٨,٣٥٩	(٥,٤٠٦,٨٩٨)
(١٩١,٩٢٧)	٣٥٥,٢١٧,٢٩٨
(٨,٤٨٦,٩٧١)	(٢١٩,٣٧٠,٠٣٢)
(٨,٢٩٤,٥٤٠)	٢٠٣,٤٠١,٦٥٠
(٥٠٦,٠٢٦,٣١٠)	٨١,٩٩٩,٣٢٧
(١٧٨,٦٧٨)	١٢,١٥٥,٤٢١
-	١٠,٢٢٦,٤٦٤
(٣,٥٧٨,٨١٥)	-
(٥٢٦,٠٩٨,٨٨٢)	٤٣٨,٢٢٣,٢٣٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى بنوك مركزية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف

أثر تطبيق المعيار رقم ٩ مع فروقات أسعار الصرف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٧٩,١١٩,٤٠٢	١١٢,٨٦٥,٥٦١	رواتب الموظفين
٥,٦٦٧,٩٢٨	٦,٢٦٧,٥٥٠	نفقات التدريب والتأهيل
١٣,٣١١,٨٤٤	١٣,٢٢٣,٣٤٣	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
٦,٠٩٣,٠٠٢	٤٣٥,٠٠٠	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
-	٣٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
٤٢,٨٤٩,٩٩٧	٦٧,٨٨١,٠٨٣	مكافآت وعلاوات
٧٩٣,٩٤٠	٦٢٩,٢١٠	نفقات مختلفة على عملية التوظيف
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	ملابس موظفين
١٢,٣٥٩,١٤٧	٦,١٩٣,٣٥٩	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب
١,١٠٥,٧٠٤	٩٦٣,٤٦٣	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٢,٤٦٣,٧٥٣	٣,٧٣٣,١٦٢	التأمين الصحي
<u>١٦٦,٧٦٤,٧١٧</u>	<u>٢١٦,٩٩١,٧٣١</u>	

٢٦- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٦٢,١٠٤	٤,١٦٢,٦٤٥	نفقات السفر والمهمات
٤,٥٣٤,٨١٩	١٠,٧٥٩,١٨٦	الاشتراكات في هيئات ودوريات
١٣,٤٧١,٦١٥	٤,٦٠٨,٩١٥	الرسوم والضرائب و نفقات قانونية أخرى
١٦,٢٢٧,٨٨٩	٣,٤٨١,٤٣٠	الدعاية والإعلان
١,١٨٨,٢٥١	٢,٧١٦,٧٦٤	نفقات استقبال
١٣,٥١٤,١٦٥	٢٧,٠٩٣,٠٣٤	أتعاب مهنية
١٧,٢٧١,٤٧٨	٣٥,٨٢٨,٥٠٣	الصيانة والأصلاح و نفقات حراسة
٨,٧٤٨,٦٨٧	٨,٣٣١,٩٢٩	تأمين ضد الأخطار والحريق
٢٢,٢٥٧,٣٦٣	٢٣,٢٠٣,٣٨٩	المياه، الكهرباء والتدفئة
٤,٣٩٣,١٤٢	٦,٩٣٠,٠٤٠	نفقات الاتصالات
٥,٢٠٣,٠١٢	٧,١٧٦,١٦٠	المطبوعات والقرطاسية
٢٤,٤٥٦,٣٩١	٢٧,٦٢٥,٢٦٨	مصاريف إيجار
٥٧٩,٨٥٠	٤٣٢,٧٠٠	البريد والشحن
١١,٢٦٣,٨٠٠	١٤,٧٩٦,٦٤٣	تعويضات مجلس الإدارة و نفقات أخرى
٢٣٤,٥٠٠	٤٤٠,٥٠٠	مصاريف السيارات
١٧٢,٩٦٣	٢,٥٠٨,٦٧١	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١٤٨,٧٨٠,٠٢٩</u>	<u>١٨٠,٠٩٥,٧٧٧</u>	

٢٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨٥٠,١٤٢,٦٤٢	٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٣٠,٩١</u>	<u>٢٨٨,٢٧</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

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

٢٨- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٢٥,٧٤٩,٨٥٢,٠٧٥	٢٣,٢٦٤,٠٩٨,٨٩٥	٣٧,٣٣٤,٦١٢,٩٥٩	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	٢,٠٣١,٠٥٧,٠٩٠	١٣,٥٩١,٠٧٧,٩٨٥	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥)	(٥,٨٥٩,٢٣٥,٦٩٩)	(١,٤٦٤,١٧٩,٥٥٠)	
<u>٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨</u>	<u>١٩,٤٣٥,٩٢٠,٢٨٦</u>	<u>٤٩,٤٦١,٥١١,٣٩٤</u>	

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية حسابات مدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٤٠٥,٠٧٤,٧٨٨	٩٠٨,٤٠٨,٩٩٠	-	٤٣٥,١١٣,٣٢٠	٤٧٣,٢٩٥,٦٧٠	أرصدة لدى المصارف المقربة
(٣,٥١٨,٩٣٥)	(١٧,٨٦٨,٨٥٨)	-	(٢٣٣,٢٤٣)	(١٧,٦٣٥,٦١٥)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
١١,٠٠٣,٣٨٠,٩٢٣	١٧,٩٠٠,٩٧٢,١٣٧	-	٤٦٠,٠٧٩,٢٥٦	١٧,٤٤٠,٨٩٢,٨٨١	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
(٦٢٣,٣٤٠,٧٣٦)	(٨١٢,٠٣٦,٤٩٣)	-	(٥٠٩,٣٧٠)	(٨١١,٥٢٧,١٢٣)	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
١١٠,٠٦٣,٥٨٠	١٧٦,٢٠٥,٩٥٧	-	١٤,٠٥٨	١٧٦,١٩١,٨٩٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٦,٩٢٩,٦٦٣)	(٧,٩١٩,٦٢٣)	-	(١٦)	(٧,٩١٩,٦٠٧)	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	٢٨٧,٢٠٥,١٠٠	-	٢٨٧,٢٠٥,١٠٠	-	هوامش بوالص واعتمادات
(١,٥٣٤,٠٩١)	(١,٥٦١,٧٨١)	-	(١,٥٦١,٧٨١)	-	مؤونة هوامش بوالص واعتمادات
٤٩٥,٩٥٤	٤٥٧,٢٨٤	٤٥٧,٢٨٤	-	-	قروض كبار الموظفين
١١,٢٢٦,٩٥٤,٣٩٥	١٨,٤٣٣,٨٦٢,٧١٣	٤٥٧,٢٨٤	١,١٨٠,١٠٧,٣٢٤	١٧,٢٥٣,٢٩٨,١٠٥	
					حسابات دائنة
١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	٧٧٦,٢٣٠,٠٠٠	-	-	٧٧٦,٢٣٠,٠٠٠	حسابات المصارف
٤٤,٩٣٨,٣٢٣	٣٢,٩٦٤,٥٢٠	٣٢,٩٦٤,٥٢٠	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
١,١٤٢,١٧٣	-	-	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢,٠٠٠,٦٠٠,٤٩٦	٨٠٩,١٩٤,٥٢٠	٣٢,٩٦٤,٥٢٠	-	٧٧٦,٢٣٠,٠٠٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
					ب- بنود خارج الميزانية
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	٨,٩٧٠,٩٣١,٠٢٩	-	٨,٩٦٣,٩١٢,٧٨١	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
-	٢٨٧,٢٠٥,١٠٠	-	٢٨٧,٢٠٥,١٠٠	-	فتح اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
(١٩,٢٢٥,٦٢٧)	(٢٩,٤٥٢,٠٨٩)	-	(٢٩,١٩٠,٥٨٠)	(٢٦١,٥٠٩)	مؤونات كفالات مصارف مالية
٥,٦٦٢,٤٦٢,٨١٨	٩,٢٢٨,٦٨٤,٠٤٠	-	٩,٢٢١,٩٢٧,٣٠١	٦,٧٥٦,٧٣٩	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٦٥,٥٩٥,٣٩٤	٨٦,٠٨٩,١٦١	٨,٤٥٤	٢,٠٧٣,٨٥٥	٨٤,٠٠٦,٨٥٢
(١٧,٣٥٤,٠٧٤)	(٩,٢٤٠,٤٣٤)	(١٦٥,٧٠٤)	-	(٩,٠٧٤,٧٣٠)
٤٨,٢٤١,٣٢٠	٧٦,٨٤٨,٧٢٧	(١٥٧,٢٥٠)	٢,٠٧٣,٨٥٥	٧٤,٩٣٢,١٢٢
(١,٩٦٢,٠٠٠)	(٤,٠٥٦,٨٠٠)	-	(٤,٠٥٦,٨٠٠)	-
٤٦,٢٧٩,٣٢٠	٧٢,٧٩١,٩٢٧	(١٥٧,٢٥٠)	(١,٩٨٢,٩٤٥)	٧٤,٩٣٢,١٢٢

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات مدينة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧% و ٩,٥% كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وكما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ٠,٧٢% و ٢,٧٥% في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٢,١٥% و ٣% لعام ٢٠١٩).

تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢٠,٥٩٣,٢٥٢	١٨,٧٧٣,٥٦٤
٢٠,٥٩٣,٢٥٢	١٨,٧٧٣,٥٦٤

رواتب الإدارة العليا

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ١٣,١٨٧,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩).

أ- مخاطر الائتمان:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تنوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الدرجات من ١ إلى ٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	منخفضة المخاطر
على مدى ١٢ شهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الدرجة ٨ دون المستوى
٢٧,١١١,٥٢٨,٣٣٠	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	٣,٥٠٢,٣٥٥,٥٣٠	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
-	-	١,١٦٥,٣٦٩	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	٣٣٢,٣٦٣,٠٦٤	الفوائد المعلقة
-	-	٢,٢٦٨,٠٥٥,٧٦٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,١١١,٥٢٨,٣٣٠	٣,٥٠٢,٣٥٥,٥٣٠	٢,٦٠١,٥٨٤,١٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية
-	-	(١,٣١٢,١٦٩,٥٢٦)	
(١٧٣,٨٢٠,٢٢٢)	(١٩٨,٦٤٩,٠٨٥)	(١,٠٨٠,٦٣٠,٩٣٨)	
٢٦,٩٣٧,٧٠٨,١٠٨	٣,٣٠٣,٧٠٦,٤٤٥	٢٠٨,٧٨٣,٧٣٢	
٣٠,٤٥٠,١٩٨,٢٨٥			

تنوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) وفق الجدول التالي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الدرجات من ١ إلى ٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	منخفضة المخاطر
على مدى ١٢ شهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الدرجة ٨ دون المستوى
٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٨	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
-	-	٣٢٣,٥٨٥,٧٩٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	١,٩٠٨,٤٧٣,٨٥٤	الفوائد المعلقة
٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٨	٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٤٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)	صافي التسهيلات الائتمانية
(١٥٩,٥٨٠,٧٦١)	(١٢٣,٩٦٦,٥٤٣)	(٩١٤,٩٨٠,١٢٤)	
٢٦,٤٠٠,٤٥٨,٢٠١	٢,٤٢٤,٩٥٩,٤٢٥	٢٠٩,٩٠٨,٧٣٠	
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦			

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (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.	
٤٠,٠٧٩,٣٢١,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	٤٠,٠٧٩,٣٢١,٠٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣,٠٩٤,٤٣٥,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٩٤,٤٣٥,٩٧٢	أرصدة لدى مصارف
٧,٨٢٧,٨٩٩,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	٧,٨٢٧,٨٩٩,٩٤٦	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٤٥٠,١٩٨,٢٨٥	٥,١٢٤,٦٥٣,٧٩١	٢٠,٥٤٧,٧٩٣	-	-	١٣,٧٣٨,٢٠١,٢٩٨	١١,٥٦٦,٧٩٥,٤٠٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٦١٧,٨٩١,٨٧٣	-	-	-	٦١٧,٨٩١,٨٧٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٤٨٣,٧٩٤,٥٢١	-	-	٤٨٣,٧٩٤,٥٢١	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧٣,٣٣٠,٥٩٣	-	١٥٥,٥٧١	٥٣٤,٢٤٧	٦,٧٦٩,٢٣١	-	-	٢٦٥,٨٧١,٥٤٤	الموجودات الأخرى
٢,١٧٩,٤٩٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٩,٤٩٦,٨٤٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩٥,٠٠٦,٣٦٩,١٢٧</u>	<u>٥,١٢٤,٦٥٣,٧٩١</u>	<u>٢٠,٧٠٣,٣٦٤</u>	<u>٤٨٤,٣٢٨,٧٦٨</u>	<u>٦٢٤,٦٦١,١٠٤</u>	<u>١٣,٧٣٨,٢٠١,٢٩٨</u>	<u>١١,٥٦٦,٧٩٥,٤٠٣</u>	<u>٦٣,٤٤٧,٠٢٥,٣٩٩</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (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.	
٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	-	-	-	-	-	-	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	أرصدة لدى مصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	إيداعات لدى مصارف
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٤,٩٢٧,٤٦٤,٠٧٥	٢٠,٣٧١,٠٩٧	١١٧,٩٨٤,١٩٨	-	١٦,٠٠٤,٣١٣,١٥٣	٧,٩٦٥,١٩٣,٨٣٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	١٠٩,٠٤٥,٨٣٨	٣٩١,٥٢٢,٤٧٩	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٠,٧٧٩,٠٧٥	-	١٥٨,٣٥٠	٥٤,٢٨٢,٥٤٠	٩,٦٥٥,٩٧٩	-	-	١٦٦,٦٨٢,٢٠٦	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٦</u>	<u>٤,٩٢٧,٤٦٤,٠٧٥</u>	<u>٢٠,٥٢٩,٤٤٧</u>	<u>١,٦١٨,٣١٢,٥٧٦</u>	<u>٤٠١,١٧٨,٤٥٨</u>	<u>١٦,٠٠٤,٣١٣,١٥٣</u>	<u>٧,٩٦٥,١٩٣,٨٣٣</u>	<u>٤٣,٢٠٧,٠٩٩,٣٨٤</u>	الإجمالي

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 وقت كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التكررات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقف 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 تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة 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 الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

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

زيادة سعر الفائدة (٢%)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,١١٨,٧٩٥,١١٠	٢٢,٣٧٥,٩٠٢	١٦,٧٨١,٩٢٧
يورو	(١٠٨,٠٦٩,٥٨٣)	(٢,١٦١,٣٩٢)	(١,٦٢١,٠٤٤)
جنيه استرليني	٥٩,١٨١	١,١٨٤	٨٨٨
ليرة سورية	(١٨,١٨٥,٢٠٩,٨٩٦)	(٣٦٣,٧٠٤,١٩٨)	(٢٧٢,٧٧٨,١٤٨)
فرنك سويسري	٣٣,٩٦٤	٦٧٩	٥٠٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥١,٥٢٣,٧٢٥	٢٠٢,٠٣١,٦٣٣	١٠,١٠١,٥٨١,٦٥٨	دولار أمريكي
(١,٠٨٧,٠٠٠)	(١,٤٤٩,٣٣٣)	(٧٢,٤٦٦,٦٧٢)	يورو
٥٣١	٧٠٨	٣٥,٣٨٧	جنيه استرليني
(٢٢٠,٧٨٦,٦٦١)	(٢٩٤,٣٨٢,٢١٥)	(١٤,٧١٩,١١٠,٧٣٩)	ليرة سورية
٣١٣	٤١٧	٢٠,٨٦٦	فرنك سويسري

نقص بسعر الفائدة (٢%)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٦,٧٨١,٩٢٧)	(٢٢,٣٧٥,٩٠٢)	١,١١٨,٧٩٥,١١٠	دولار أمريكي
١,٦٢١,٠٤٤	٢,١٦١,٣٩٢	(١٠٨,٠٦٩,٥٨٣)	يورو
(٨٨٨)	(١,١٨٤)	٥٩,١٨١	جنيه استرليني
٢٧٢,٧٧٨,١٤٨	٣٦٣,٧٠٤,١٩٨	(١٨,١٨٥,٢٠٩,٨٩٦)	ليرة سورية
(٥٠٩)	(٦٧٩)	٣٣,٩٦٤	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٥١,٥٢٣,٧٢٥)	(٢٠٢,٠٣١,٦٣٣)	١٠,١٠١,٥٨١,٦٥٨	دولار أمريكي
١,٠٨٧,٠٠٠	١,٤٤٩,٣٣٣	(٧٢,٤٦٦,٦٧٢)	يورو
(٥٣١)	(٧٠٨)	٣٥,٣٨٧	جنيه استرليني
٢٢٠,٧٨٦,٦٦١	٢٩٤,٣٨٢,٢١٥	(١٤,٧١٩,١١٠,٧٣٩)	ليرة سورية
(٣١٣)	(٤١٧)	٢٠,٨٦٦	فرنك سويسري

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي لئلا يتأكد 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.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٠,٢٧٠,٦٩٨,٧٣٦	٢,٠٢٧,٠٦٩,٨٧٤	٢,٠٢٢,٨٧٦,٩٠٠
يورو	(٤٣,٢٩٦,٣٧٨)	(٤,٣٢٩,٦٣٨)	(٣,٢٤٧,٢٢٨)
جنيه استرليني	١١٢,٩٠٣	١١,٢٩٠	٨,٤٦٨
فرنك سويسري	٣٢,٦٩٥	٣,٢٧٠	٢,٤٥٢
عملات أخرى	٣٠,٢٥٧,٣٩٧	٣,٠٢٥,٧٤٠	٢,٢٦٩,٣٠٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٥٨٧,٠٤٥,٦٢٤	١,٢٥٨,٧٠٤,٥٦٢	١,٢٥٧,٦٢٥,٤٤٤
يورو	(٤,٣٤٣,٩٣١)	(٤٣٤,٣٩٣)	(٣٢٥,٧٩٥)
جنيه استرليني	٧٨,٢٧٦	٧,٨٢٨	٥,٨٧١
فرنك سويسري	٢٠,٨٦٦	٢,٠٨٧	١,٥٦٥
عملات أخرى	١٩,٣٢٧,٧١٥	١,٩٣٢,٧٧٢	١,٤٤٩,٥٧٩

نقص (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٠,٢٧٠,٦٩٨,٧٣٦	٢,٠٢٧,٠٦٩,٨٧٤	(٢,٠٢٢,٨٧٦,٩٠٠)
يورو	(٤٣,٢٩٦,٣٧٨)	٤,٣٢٩,٦٣٨	٣,٢٤٧,٢٢٨
جنيه استرليني	١١٢,٩٠٣	(١١,٢٩٠)	(٨,٤٦٨)
فرنك سويسري	٣٢,٦٩٥	(٣,٢٧٠)	(٢,٤٥٢)
عملات أخرى	٣٠,٢٥٧,٣٩٧	(٣,٠٢٥,٧٤٠)	(٢,٢٦٩,٣٠٥)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٥٧,٦٢٥,٤٤٤)	(١,٢٥٨,٧٠٤,٥٦٢)	١٢,٥٨٧,٠٤٥,٦٢٤	دولار أمريكي
٣٢٥,٧٩٥	٤٣٤,٣٩٣	(٤,٣٤٣,٩٣١)	يورو
(٥,٨٧١)	(٧,٨٢٨)	٧٨,٢٧٦	جنيه استرليني
(١,٥٦٥)	(٢,٠٨٧)	٢٠,٨٦٦	فرنك سويسري
(١,٤٤٩,٥٧٩)	(١,٩٣٢,٧٧٢)	١٩,٣٢٧,٧١٥	عملات أخرى

٣١- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٥٢,٤٦٧,٨٥٩	-	٨,٣٤١,٢١٥,٥١٩	٩٦٥,٧٢٤,٢٨٣	(٢٥٤,٤٧١,٩٤٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٣٨,٢٢٣,٢٣٠)	-	(٣٤٤,٢٦٦,٤٥٨)	(٩١,١١٩,٢٧٧)	(٢,٨٣٧,٤٩٥)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٨,٦١٤,٢٤٤,٦٢٩	-	٧,٩٩٦,٩٤٩,٠٦١	٨٧٤,٦٠٥,٠٠٦	(٢٥٧,٣٠٩,٤٣٨)	نتائج أعمال القطاع
(٤٦٨,٧٦٢,٣٧٨)	(٤٦٨,٧٦٢,٣٧٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٨,١٤٥,٤٨٢,٢٥١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٢١٧,٩٩٤,٥٢٣)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٨,٢٧١,١٧٩,٤٢٢	-	٦٦,٧١١,٨٣٥,٦٩٦	٣١,٥٣٨,٦٤٠,٣٦٣	٢٠,٧٠٣,٣٦٣	موجودات القطاع
٧,٢٣٨,٨١٥,٢٨١	٧,٢٣٨,٨١٥,٢٨١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠٥,٥٠٩,٩٩٤,٧٠٣	٧,٢٣٨,٨١٥,٢٨١	٦٦,٧١١,٨٣٥,٦٩٦	٣١,٥٣٨,٦٤٠,٣٦٣	٢٠,٧٠٣,٣٦٣	مجموع الموجودات
٨٠,٣١٦,٠٦٠,١١١	-	١,٤٦٤,٦٥٦,٠٧٠	١٠,٥٠٣,٦٦٣,٨٣٧	٦٨,٣٤٧,٧٤٠,٢٠٤	مطلوبات القطاع
٢,٧٨٥,١٧٥,٥٣٩	٢,٧٨٥,١٧٥,٥٣٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨٣,١٠١,٢٣٥,٦٥٠	٢,٧٨٥,١٧٥,٥٣٩	١,٤٦٤,٦٥٦,٠٧٠	١٠,٥٠٣,٦٦٣,٨٣٧	٦٨,٣٤٧,٧٤٠,٢٠٤	مجموع المطلوبات
٣٣٠,٥٣٢,٢٣٦	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٦٠,١٠٠,٥٠٧	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٥,٨٩٤,٢٤٧,٢٠٦	-	٤٤,٩٥٧,٢٥٥,٦٦٤	٣٠,٩١٦,٤٦٢,٠٩٥	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	موجودات القطاع
٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	٤٤,٩٥٧,٢٥٥,٦٦٤	٣٠,٩١٦,٤٦٢,٠٩٥	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	مجموع الموجودات
٦٥,٣٦٧,٨٤٨,٧٦١	-	٢,٨٣٧,١٣٨,١٩٥	٣٤,٧٤٢,٣٠١,١٧٩	٢٧,٧٨٨,٤٠٩,٣٨٧	مطلوبات القطاع
٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤	٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	٢,٨٣٧,١٣٨,١٩٥	٣٤,٧٤٢,٣٠١,١٧٩	٢٧,٧٨٨,٤٠٩,٣٨٧	مجموع المطلوبات
١,٦١٤,٩٠٤,٣٣٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٧٧,٦٩٩,٤٤٧	(٣٤,٠٨٦,١٠١)	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٥٢,٤٦٧,٨٥٩	٨٣,٩٩٤,٨٥٢	٨,٩٦٨,٤٧٣,٠٠٧	إجمالي الدخل التشغيلي
١٠٥,٥٠٩,٩٩٤,٧٠٣	١٩,٣٨٤,٨٩٢,٢٧٧	٨٦,١٢٥,١٠٢,٤٢٦	مجموع الموجودات
٣٣٠,٥٣٢,٢٣٦	-	٣٣٠,٥٣٢,٢٣٦	المصروفات الرأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٢,٢٤٩,٠٩٠	٩٢,٤٤٩,٢٨٦	٩٤٩,٧٩٩,٨٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٧,٠٢٩,٨٦٢,٤٠١	١٥,٤٢٩,٠٥٩,٨٦٣	٦١,٦٠٠,٨٠٢,٥٣٨	مجموع الموجودات
٢٦٧,٩٨٠,٠٧١	-	٢٦٧,٩٨٠,٠٧١	المصروفات 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 بالتركز 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 رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص. يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	الاحتياطي القانوني
٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	الاحتياطي الخاص
١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	أرباح متراكمة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	أرباح متراكمة غير محققة *
(٩,٠١٧,٨٤٦)	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٧٥٩,٨١٣,٧٧٢	-	الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي
(١٤,١٧٠,٠٧٤)	(٩,٣٩٩,٧٤٧)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٢٢,٢٢٦,٩١٥,٠٢٣	١٤,٤٣٧,٧٨٢,٣٧٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٨١٣,٩١٦,٠٠٠	٦٥٠,٥٩٠,٠٠٠	بنود رأس المال المساعد:
٨١٣,٩١٦,٠٠٠	٦٥٠,٥٩٠,٠٠٠	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٠٤٠,٨٣١,٠٢٣	١٥,٠٨٨,٣٧٢,٣٧٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٦٥,١١٣,٣١٧,٦١٣	٥٢,٠٤٧,١٩٦,٦٥٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٨٨,٦٣٩,٢٨٠	٤١٢,٧٨٠,٢٤٨	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
(١٩١,٧٦٥,٠٠٠)	(٤١,٤٧٣,٠٠٠)	مخاطر السوق
٢,٢٢٧,٣١٦,١٠٢	٢,٢٢٧,٣١٦,١٠٢	المخاطر التشغيلية
٦٧,٧٣٧,٥٠٧,٩٩٥	٥٤,٦٤٥,٨٢٠,٠٠٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٤,٠١	%٢٧,٦١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٢,٨١	%٢٦,٤٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,١٩	%٩٩,٩٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

* بموجب قرار مجلس النقد التسليف رقم (٤/م 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.

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

* 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 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 لعام ٢٠٠٧.

٣٣- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
٤٩,١٧٣,٠٠٠	٢٣٢,٦٥٠,٠٠٠
٧١٠,٩٤٤,٨٠٩	٥٨١,٥٤٠,٦٤٧
١٤٥,٢٤٠,٨٩١	٢١٦,٢٧٢,٣٣٨
٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	١,٠٣٠,٤٦٢,٩٨٥
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	٨,٩٧٠,٩٣١,٠٢٩
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	٢٨٧,٢٠٥,١٠٠
٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	٤,٠٣٢,٤٧٣,٠٠٦
١١,٢٤٨,٠٤١,٠٦٥	١٤,٣٢١,٠٧٢,١٢٠

إرتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

اعتمادات مستندية للاستيراد

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

٣٤- أحداث لاحقة

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأسمال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وتوزيع الأسهم الناجمة مجاناً بواقع سهم منحة لكل سهمين مملوكين حاليين وتعديل المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك، وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير، فإن المصرف بصدد الحصول على موافقة الجهات الرقابية على الزيادة المقترحة.