



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة الإفصاح عن النتائج الأولية للفترة المنتهية

في 30 حزيران 2020

20 آب 2020

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2020

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
17 كانون الأول 2008	22 كانون الأول 2008	3 أيار 2009	19 كانون الأول 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2,750,000,000 ل.س.	2,750,000,000 ل.س.	27,500,000	369 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحماية الفترة
١٠٠ ل.س	١,٤٠٩.٥٩ ل.س	١,١٤٨ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغيير %	النتائج الأولية المقارنة	
	الفترة السابقة	الفترة الحالية
	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
%٨٠	٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	١٤٧,٥٢٧,٥٢٣,٥٣٦
%١٦٨	١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٣٨,٧٦٣,٧٨٣,٤٣٣

التغيير %	النتائج الأولية المقارنة				
	الفترة السابقة ٣٠ حزيران ٢٠١٩		الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
%١٠٠	%١٠٠	-	-	٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	١٥,٩٨٢,٩٠٠,٠٠٨
%١٧	%١٠.٦٩	٢,٢٩٧,٢٨٢,٦٠٦	١,٢٥٥,٠٣٣,٥١٦	٢,٦٨١,٨٩٤,٩١٨	١,٣٨٩,٢٤٠,٨٣١
%١٠.٥٠	%١٢.٨٤	٢,٢٩٧,٢٨٢,٦٠٦	١,٢٥٥,٠٣٣,٥١٦	٢٦,٤٢٤,٦٠٨,٦٩٨	١٧,٣٧٢,١٤٠,٨٣٩
%١١٤٢	%١٩٨٥	١,٩٨٦,٨١٨,٣٧١	٧٩٢,٦٩٣,١٦٦	٢٤,٦٧٥,٠١٧,٣٣٧	١٦,٥٢٩,٥٣٥,٠٨٦
%٠	%١٣٦	(٤٣٦,٧٣٣,٢٨٧)	(٩٢,٧٥٠,٧٢٤)	(٤٣٧,٠٥٤,٤٤٣)	(٢١٩,٠٥٩,٩٢٠)
-	-	-	-	-	-
%١٤٦٤	%٢٢٣٠	١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	٦٩٩,٩٤٢,٤٤٢	٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤	١٦,٣١٠,٤٧٥,١٦٦
%١٤٦٤	%٢٢٣٠	٥٦.٣٧	٢٥.٤٥	٨٨١.٣٨	٥٩٣.١١

خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

يسجل المصرف زيادةً بنسبة ٨٠% في حجم ميزانيته بنهاية النصف الأول من عام ٢٠٢٠ فبلغت حوالي ١٤٧.٥ مليار ل.س. مقابل حوالي ٨١.٩ مليار ل.س. نهاية العام ٢٠١٩. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى أثر ارتفاع أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية خلال هذه الفترة على الجزء من أصول المصرف بالعملات الأجنبية والمحتسبة بالليرة السورية من جهة، ومن جهة أخرى إلى تسجيل زيادة فعلية في صافي محفظة التسهيلات الائتمانية فبلغت حوالي ٣١ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٢٩ مليار ليرة سورية كما في نهاية العام السابق. أي بزيادة بنسبة ٧.٥%، بالإضافة إلى تسجيل زيادة فعلية بنسبة ٨% في حجم الودائع بالليرة السورية وذلك نتيجة مساعي الإدارة في تحفيز النشاط المصرفي بالرغم من الوضع الاقتصادي المتردي الحالي.

يظهر بيان الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 ارتفاعاً في إجمالي الدخل التشغيلي المحقق حيث بلغ ما يقارب 2.7 مليار ليرة سورية مقارنة مع ربح تشغيلي محقق للفترة ذاتها في العام السابق بما يقارب 2.2 مليار ليرة سورية، علماً بأن الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي بلغت لنهاية الفترة ما يعادل 23.7 مليار ليرة سورية.

أما فيما يتعلق بتطبيق أحكام المعيار المحاسبي رقم 9، ونتيجة ترقب تراجع مؤشرات النمو المستقبلية وأثرها السلبي على النشاط المصرفي، قام المصرف بنهاية الفصل الأول 2020 بتكوين مخصص إضافي لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للنصف الأول من عام 2020 بمبلغ صافٍ بحوالي 745 مليون ليرة سورية، مقابل تسجيل استردادات بما يقارب 456 مليون ليرة سورية كنتيجة لتطبيق المعيار في النصف الأول من عام 2019.

من جهة أخرى شهدت المصاريف التشغيلية، دون احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، زيادة بنسبة 31%، حيث بلغت حوالي مليار ليرة سورية في نهاية النصف الأول من عام 2020 (من أصلها زيادة في إجمالي نفقات الموظفين بنسبة 46% بالإضافة إلى زيادة في نفقات أخرى كنتيجة الناتجة عن إشغال المباني والخدمات الاستشارية وخلافه) بينما بلغت حوالي 766 مليون ليرة سورية في نهاية النصف الأول من العام 2019.

ونتيجة لما سبق سجل المصرف في الفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 دخلاً صافياً محققاً قبل الضريبة بقيمة حوالي 932.3 مليون ل.س.، وبقيمة حوالي 24.7 مليار ليرة سورية بعد احتساب الأرباح غير المحققة. وكانت نتيجة احتساب مخصص ضريبة الدخل على الأرباح المحققة بنهاية هذه الفترة ما يقارب 437 مليون ليرة سورية مقارنة مع مبلغ 436.7 مليون ليرة سورية في نهاية الفترة ذاتها لعام 2019.

وبناءً عليه وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوجبة عليه، سجل المصرف في الفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 دخلاً صافياً محققاً بعد الضريبة بقيمة حوالي 495.2 مليون ل.س.، وبحوالي 24.2 مليار ليرة سورية بعد إضافة الأرباح غير المحققة، التي ساهمت بشكل أساسي في زيادة حقوق المساهمين بنسبة 168%، حيث تصبح القيمة الدفترية للسهم الواحد 1,409.59 ليرة سورية.

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ: 20 آب 2020

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٣-١٠	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 ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة 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

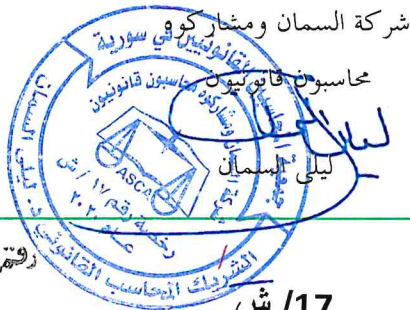
استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة 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

٢٤ آب ٢٠٢٠



٦١٧١

رقم

ش/١٧

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٦٩,٣٥١,٨٤٢,١٩٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	٣٦,١٦٤,٨٥٧,٥٠١	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	٧	إيداعات لدى مصارف
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٣١,٢٠٦,١٣٩,٢٨١	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	١,٢٥٢,٠٧٠,٩٠٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٢,٤٣١,٥٠٧	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٢٧,٦٧٠,٩٤١	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٤,٥٣٨,٦٨٩,٠٠٠		موجودات ثابتة
٩,٣٩٩,٧٤٧	١٣,٢٥٧,٠٦٨		موجودات غير ملموسة
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	٤٠,٠٩٧,٨٠٠	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٤٦٢,٦٨٠,٤٩٨	١٣	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	٣,٧٧٧,٧٨٦,٨٤٢	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١</u>	<u>١٤٧,٥٢٧,٥٢٣,٥٣٦</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	٧١٣,٨٥١,١٣١	١٥	ودائع مصارف
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	٩٩,٥٠١,٩١١,٧٠٥	١٦	ودائع الزمائن
٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	٤,٧٧٧,٢٩١,١٩٤	١٧	نأميات نقدية
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	٢٠٠,٦٩٣,٥٢٣	١٨	مخصصات متنوعة
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٨٦,٥٠٩,٠٤٠	١١	التزامات عقود التأجير
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	٥٣٤,٧٧٣,٥٥٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	٢,٨٤٨,٧٠٩,٩٥٢	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤</u>	<u>١٠٨,٧٦٣,٧٤٠,١٠٣</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	٢١	الاحتياطي الخاص
(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	٣٥,٥٣١,٣٦٨		احتياطي التغير 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
-	٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤		أرباح الفترة
<u>١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧</u>	<u>٣٨,٧٦٣,٧٨٣,٤٣٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١</u>	<u>١٤٧,٥٢٧,٥٢٣,٥٣٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٢,٠١٠,٩٣٦,٤٩٦	٢,٢٤٢,٥٤٩,٤١٨	٢٢	الفوائد الدائنة
(١,٠٤٨,٠٥٠,١٥٤)	(١,٢٨١,٩٧٤,٢٨٩)	٢٣	الفوائد المدينة
٩٦٢,٨٨٦,٣٤٢	٩٦٠,٥٧٥,١٢٩		صافي إيرادات الفوائد
١,٠٤٥,٩٢١,٤١٨	٦٩٩,٤٣٥,١١٩		الرسوم والعمولات الدائنة
(١٣٣,٢٦٦,٧٥٧)	(٧١,٩٥٠,٠١١)		الرسوم والعمولات المدينة
٩١٢,٦٥٤,٦٦١	٦٢٧,٤٨٥,١٠٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٨٧٥,٥٤١,٠٠٣	١,٥٨٨,٠٦٠,٢٣٧		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٤٢٢,٠٥١,٣٩٨	١,٠٩٠,١٩٩,٠٨١		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
-	٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣٠٩,٧٩٥)	٣,٦٣٥,٦٠٠		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٢٩٧,٢٨٢,٦٠٦	٢٦,٤٢٤,٦٠٨,٦٩٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٢٨,٢٤١,٩٠٨)	(٤٧٩,٩٢٥,٩٦١)	٢٥	نفقات الموظفين
(١٢١,٨٧٩,١٢٤)	(١٢٠,٢٦٢,٩٤٣)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(٨١٤,٩٩٢)	(١,٦٤٢,٦٧٩)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٧,٠٤٣,٠٥٠)	(٢١,١٤٨,٧٢٧)		إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٥٥,٩١٣,٠٠٢	(٧٤٥,٤٨٥,١٣٩)	٢٤	(مصروف) / استرداد محخص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٢٩٥,١٩٩)		(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٢٩٩,٣٩٨,١٦٣)	(٣٧٨,٨٣٠,٧١٣)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣١٠,٤٦٤,٢٣٥)	(١,٧٤٩,٥٩١,٣٦١)		إجمالي المصاريف التشغيلية
١,٩٨٦,٨١٨,٣٧١	٢٤,٦٧٥,٠١٧,٣٣٧		الربح قبل الضريبة
(٤٣٦,٧٣٣,٢٨٧)	(٤٣٧,٠٥٤,٤٤٣)	١٢	ضريبة الدخل
١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤		صافي ربح الفترة
٥٦,٣٧	٨٨١,٣٨	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٢٦,٧٨٢,٧٢٦	١,١٥٧,٣٩٨,٩٩٨	الفوائد الدائنة
(٥٣٣,٤٦٥,٠٣١)	(٦٧١,٩٨٢,١٦٦)	الفوائد المدينة
٤٩٣,٣١٧,٦٩٥	٤٨٥,٤١٦,٨٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٥٦٨,٥٠٥,٨٩٣	٣١١,٥٢٨,٣٤٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٧٨,٢٨٤,٧٥٥)	(٢٩,٨٠٣,٢٥٦)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٩٠,٢٢١,١٣٨	٢٨١,٧٢٥,٠٩٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٨٣,٥٣٨,٨٣٣	٧٦٧,١٤١,٩٢٢	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٢٧١,٨٠٤,٤٧٨	٦٢٢,٠٥٣,٧٠٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
-	١٥,٩٨٢,٩٠٠,٠٠٨	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣٠٩,٧٩٥)	٤٥,٢٠٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٥٥,٠٣٣,٥١٦	١٧,٣٧٢,١٤٠,٨٣٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٦١,٤٧٧,١٩١)	(٢٦٢,٩٣٤,٢٣٠)	نفقات الموظفين
(٦١,٤٩٤,٦٢٩)	(٦٠,٨٩٢,١٠٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٥٢١,٤٦٦)	(٩١٣,٠٠٦)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٧,٠٤٣,٠٥٠)	(١٠,٥٧٤,٣٦٤)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٧٠,١٨٥,٨٨٠)	(٣٠٧,٢٦١,٩٠٩)	(مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٢٩٥,١٩٩)	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١٥٠,٦١٨,١٣٤)	(١٩٨,٧٣٤,٩٣٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٦٢,٣٤٠,٣٥٠)	(٨٤٢,٦٠٥,٧٥٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٧٩٢,٦٩٣,١٦٦	١٦,٥٢٩,٥٣٥,٠٨٦	الربح قبل الضريبة
(٩٢,٧٥٠,٧٢٤)	(٢١٩,٠٥٩,٩٢٠)	ضريبة الدخل
٦٩٩,٩٤٢,٤٤٢	١٦,٣١٠,٤٧٥,١٦٦	صافي ربح الفترة
٢٥,٤٥	٥٩٣,١١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

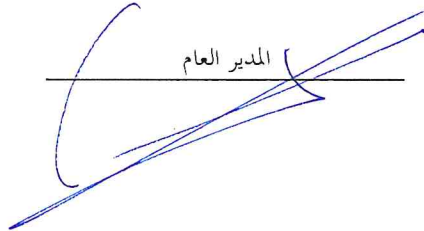
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</u>
		احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
٥٨,٤٩٦,٠٧٨	٧٨,٦٣٨,٤٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
١١٠,٧٨٤,٣٣٨	(٣٢٧,٢٨١,٠٦٧)	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧,٦٩٦,٠٨٤)	٢٠,٠٢٤,٣٦٠	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٤,٥٩٢,١٧٦)	٢٠٤,٨٨٨,٦٣٠	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
-	١٨١,٠٠٦,٤٩٩	أثر تغير أسعار الصرف على مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٥٨,٤٩٦,٠٧٨	٧٨,٦٣٨,٤٢٢	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٦٠٨,٥٨١,١٦٢	٢٤,٣١٦,٦٠١,٣١٦	الدخل الشامل

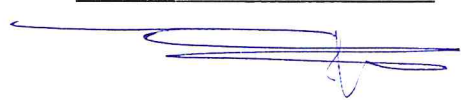
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

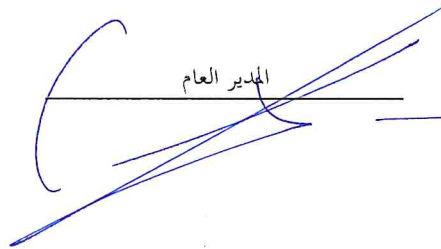
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٩٩,٩٤٢,٤٤٢	١٦,٣١٠,٤٧٥,١٦٦	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
٢٣,٣٢٩,٧٢٦	٤٤,٥٤٩,٢١٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
٥٢,٨١٥,٩٨٤	(٩١,٣٨٧,٢٩٢)	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣,١٨٨,٦٢٢)	(٣٨,٩٤٩,٠٨٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٦,٢٩٧,٦٣٦)	١,٤٨٦,٩٨٠	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
--	١٧٣,٣٩٨,٦١٠	أثر تغير أسعار الصرف على مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٣٢٩,٧٢٦	٤٤,٥٤٩,٢١٤	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٢٣,٢٧٢,١٦٨	١٦,٣٥٥,٠٢٤,٣٨٠	الدخل الشامل

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

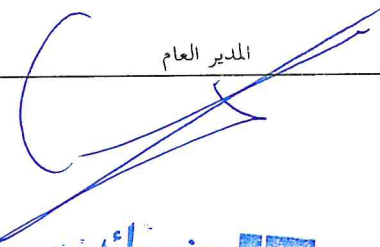
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح		صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر		احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به	
	مدورة غير محققة	مدورة محققة		صافي	صافي				
ل.س.	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	-	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٤,٣١٦,٦٠١,٣١٦	-	-	٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤	٧٨,٦٣٨,٤٢٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٣٨,٧٦٣,٧٨٣,٤٣٢	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٢	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤	٣٥,٥٣١,٣٦٨	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
١٢,٥١٩,٦١٨,٥٨٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٢	٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢	-	(١٤٠,٦٠٠,٤٣٤)	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٦٠٨,٥٨١,١٦٢	-	-	١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	٥٨,٤٩٦,٠٧٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٤,١٢٨,١٩٩,٧٤٥	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٢	٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢	١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	(٨٢,١٠٤,٣٥٦)	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران 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

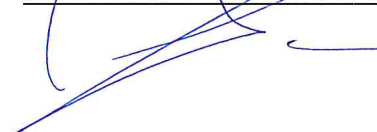
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٨٦,٨١٨,٣٧١	٢٤,٦٧٥,٠١٧,٣٣٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الربح قبل الضريبة
(٤٥٥,٩١٣,٠٠٢)	٧٤٥,٤٨٥,١٣٩	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٣٩,٧٣٧,١٦٦	١٤٣,٠٥٤,٣٤٩	مصروف / (استرداد) مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٢٩٥,١٩٩	الاستهلاكات والإطفاءات
-	٥,٠٧٣,٩٦٣	مخصصات متنوعة
(١٥,٧٠٠,٤٦٥)	١١٠,٥١١,٥٤٦	فوائد إيجارات
١,٦٥٣,٩٤٢,٠٧٠	٢٥,٦٨١,٤٣٧,٥٣٣	إطفاء العلاوات-موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦١٠,٦٢٩,٤١٦)	(٢٠١,٥٩٧,١٨١)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(٤٨٥,٤١١,٨٢٠)	الزيادة في أرصدة لدى بنوك مركزية
(١,٢٨٨,٨١٣,٩٨١)	٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩	الزيادة في الإيداعات
(٧,١٦٨,٦٥٨,٢١٣)	(٢,٢٢٤,٦٨٤,٦٢٦)	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف
(٢٦٦,٤٨٣,٠٧١)	(١٦,٤٢٢,٧٠١)	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢٣٥,٠٦٠,٩٦٧	(١١٠,٣٣٨,٢٣٤)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥,٩٦٨,٦٣٣,٨٦٤	١١,٦٢٩,٢٤١,٧٨٦	(الزيادة) / (النقص) في الموجودات الأخرى
١٣٥,٣٦٣,٩٠١	١,٩٣١,٢٨٢,٢١٦	الزيادة في ودائع الزبائن
-	-	النقص في التأمينات النقدية
(٢,٥٢٥,٥٣١)	(٤٠١,٣٤٩)	النقص في ودائع بنوك (تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر)
٢١٩,٢٣٨,٣٢٩	(٤٢,٦٧٧,٢٩٩)	النقص في المخصصات المتنوعة
٦٥١,٥٢٤,٦٧٤	١,٣٥١,٠١٨,٤٨٦	(الزيادة) / (النقص) في التزامات عقود التأجير
(١٣١,١٤٦,٨٦٥)	(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	الزيادة في مطلوبات أخرى
٩,٣٩٥,٥٠٦,٣٧٠	٤٤,٤٨٢,٢١٩,٧١٧	ضريبة مدفوعة
		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية


المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

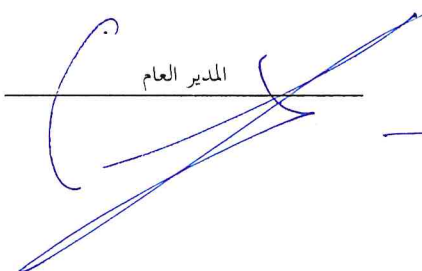
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٩٢,٤٣١,٥٠٧)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٣٣,٥٠٦,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٩٧,٤٩٦,٥٩٧)	(١٤٧,٢٥٧,٩٤١)	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢٤٦,٥٩٦,٥٢٥)	شراء موجودات ثابتة
(٧,٠٦٣,٢٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٣٠٨,٠٥٣,٧٩٧)	٤٤٥,٢١٤,٠٢٧	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٧,٦٩٦,٣٠١)	(٧,٠٨٠,١٥٥,٨٩٦)	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
-	(٢,٣٧٤,٢٧١,٣٧٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية
٧٨,٨٢٨,٨١٤	٢٨,٥٠٨,٧٨٩,١٨٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي
٩,١٣٨,٥٨٥,٤٤٤	٦٣,٩٨١,٧٩٥,٦٥٤	النقد الوديعه المحمده لدى مصرف سورية المركزي
١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧	٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
٢٨,٤٧٠,٧٦٥,٥٠١	٩٣,٣٩٣,٩٢٤,٨٠٢	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:
١,٨٨٨,٢٢٩,٤٧١	٢,٢٥٢,٨٩٩,٥٦١	فوائد مقبوضة
(١,٣١٨,٤٠٥,٨٠٩)	(١,٠٨٨,٥٨٧,٠٢٠)	فوائد مدفوعة

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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)، ريف دمشق (جرمانا)، حلب، حمص، اللاذقية، 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 ١,١٤٨ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بتاريخ ١٩ آب 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 تنطبق 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 تيقن 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 إغفالها أو إخفائها، 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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، ١٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٤٠٩,٧٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ب- الأدوات المالية

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعراف 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 (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم 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 تقي 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 به 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 تتفاسم 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. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الإئتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- 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 منخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية 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 محصن الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة و عقود 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 مبرر 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 تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق 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 التغير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم حرق الموائيق).

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 المتراكم 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- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 نشطا يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الاقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ IFRS مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو 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 ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

ز- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالديرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التديني 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 استبعاد عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

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

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التديني 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:

برامج المعلوماتية ٢٠%

ط- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

القيمة الإسترادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، 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 الإستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإستردادية. 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 الإستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ي- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ 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 الإجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الإجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

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 أو أداء شروط محددة. بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

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

س- التوزيعات النقدية للأسهم:

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

ع- صافي إيرادات الفوائد:

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" 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 الاعتراف الأولي.

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

ف- حسابات ائتمانية:

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

ص- حصة السهم من الأرباح:

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

ق - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في المعلومات المالية المرحلية المؤجلة 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 المؤجلة 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 وفتترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتترات 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 تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والانتقال 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 ومع الأخذ في الاعتبار الظروف المستقبلية أيضاً.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.
٤,٠٧٧,٦٩١,٩٨٧	٣,١٥٣,٦٧١,٧٤٦
٥٢,٢٤٩,٨٢٤,٦٩١	٢٢,٥٩٦,١٨٠,٣٢٩
٧,٨٣١,٢٠٣,٢١٩	٢,٦٤٨,٤٩٣,٨١٦
٥,٣٣٩,٩٤٩,٩٧٩	٣,٠٦٦,٩٩٤,٥٣٠
٦٩,٤٩٨,٦٦٩,٨٧٦	٣١,٤٦٥,٣٤٠,٤٢١
(١٤٦,٨٢٧,٦٨٢)	(٦٨,٢٦٠,٣٨٦)
<u>٦٩,٣٥١,٨٤٢,١٩٤</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.

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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
٢,٥٢٢,٢١٧,٤٠٠	-	-	٢,٥٢٢,٢١٧,٤٠٠	زيادة ناتجة عن التغير في
٣٤,٥٨٧,٠٩١,٨١٤	-	-	٣٤,٥٨٧,٠٩١,٨١٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٥,٤٢٠,٩٧٧,٨٨٩	-	-	٦٥,٤٢٠,٩٧٧,٨٨٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				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
١,٣٤٠,٤٩٣,٨١٥	-	-	١,٣٤٠,٤٩٣,٨١٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
				الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة / السنة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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
٢,٢٧٧,٩٣٧	-	-	٢,٢٧٧,٩٣٧	زيادة ناتج عن التغير في
٧٦,٢٨٩,٣٥٩	-	-	٧٦,٢٨٩,٣٥٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٦,٨٢٧,٦٨٢	-	-	١٤٦,٨٢٧,٦٨٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				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 التغير في
٢٨,٣٤٩,٩٧٨	-	-	٢٨,٣٤٩,٩٧٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٨,٢٦٠,٣٨٦	-	-	٦٨,٢٦٠,٣٨٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
				الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٠٢,٦٩٥,٨٣٦	٨,٦٧٨,١٠٥,٧١٢	٤,٣٢٤,٥٩٠,١٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٧٧٧,٥٦٣,٤١٩	٢٤,٧٧٧,٥٦٣,٤١٩	-	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
(١,٦١٥,٤٠١,٧٥٤)	(١,٦٠٧,٤٢٠,٧٨٥)	(٧,٩٨٠,٩٦٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٦,١٦٤,٨٥٧,٥٠١	٣١,٨٤٨,٢٤٨,٣٤٦	٤,٣١٦,٦٠٩,١٥٥	

كما في 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
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	٣,٨٥١,٠٧٩,٤٠٤	٢,٢٦٠,٩٩٤,٠٣٧	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٨,٦٢٠,٦٨٤,٧٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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
٥,٦٧٧,١١٦,٤٥٢	-	٦,١١١,٥٩١,٧٤٢	(٤٣٤,٤٧٥,٢٩٠)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٢١,٠١١,٩٩٣,٣٥٢	-	٢٠,٣٨٨,٠٥٣,٠٩٥	٦٢٣,٩٤٠,٢٥٧	أرصدة لدى المصارف
(٢٦١,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٦١,٦٠٠,٠٠٠)	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٥,١٠٠,١٨٧,٤٧٣	-	١٦٩,٠٤٧,٥٤٥	٤,٩٣١,١٣٩,٩٢٨	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٣٧,٧٨٠,٢٥٩,٢٥٥	-	٣٠,٣٢٥,٠٧٤,٧٨٤	٧,٤٥٥,١٨٤,٤٧١	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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
٢١٩,٨٧٧,٢١٥	-	٢٤٨,٤٤١,٩٧٨	(٢٨,٥٦٤,٧٦٣)	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في
٤٩٩,٢٥٢,٨٨٥	-	٤٩٥,٦١٨,٢٣٢	٣,٦٣٤,٦٥٣	أرصدة لدى المصارف
٧٥٥,٧٨٣,١١٧	-	٧٥٠,٥٧٧,١٨٦	٥,٢٠٥,٩٣١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٦١٥,٤٠١,٧٥٤	-	١,٦٣١,٠٤٨,٢٥٠	(١٥,٦٤٦,٤٩٦)	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.	
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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

تأمينات الاعتمادات المستندية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤	٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤	-
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-
(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	-
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

تأمينات الاعتمادات المستندية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

كما في ٣٠ حزيران 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
(٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩)	-	(٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩)	(٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	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
٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩	-	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ حزيران 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
(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	-	(٤٩٥,٦١٨,٢٣٢)	(٣,١٢٥,٢٨٣)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	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
٤٤٥,٤٩٥,٥٩٥	-	٤٤٥,٤٩٥,٥٩٥	-	زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٢,٣٤٣,٧٢٦	-	-	٢,٣٤٣,٧٢٦	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٤٩٨,٧٤٣,٥١٥	-	٤٩٥,٦١٨,٢٣٢	٣,١٢٥,٢٨٣	الرصيد كما في نهاية السنة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٥,٦١٦,٢٦٩	١٦,٦٢٩,٤٨١	الشركات الكبرى
٥٢٢,٤٤٢,٨٤٠	١,٥٩٧,٨١٥,٧٨١	كمبيالات (سندات محسومة)
٣٠,٤٢٥,٥١٩,٥٩٣	٣٢,٩٩٢,٩٨١,٢٢٩	حسابات جارية مدينة
٣٠,٩٦٣,٥٧٨,٧٠٢	٣٤,٦٠٧,٤٢٦,٤٩١	قروض وسلف
٢١٣,٠٠٦,٠٧٧	٧٠,٤٠٨,٣٩٦	الأفراد والقروض العقارية
٢٠,٦٤٠,٥٢٤	١٨,٥٤١,٤١٨	حسابات جارية مدينة
٢٣٣,٦٤٦,٦٠١	٨٨,٩٤٩,٨١٤	قروض وسلف
١٣٧,٧٤٥,١٩٥	١٤٧,٧٨٤,٤٤١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦,٠٥٤,٠٨١	٥,٠٦٦,٨٣٣	حسابات جارية مدينة
١٤٣,٧٩٩,٢٧٦	١٥٢,٨٥١,٢٧٤	قروض وسلف
٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩	٣٤,٨٤٩,٢٢٧,٥٧٩	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨)	(١,٩٣٩,٨٩٢,٨١٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)	(١,٧٠٣,١٩٥,٤٨٠)	فوائد معلقة (محفظة)
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٣١,٢٠٦,١٣٩,٢٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٣,٣٥٨,٢٤٨,٩٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٩,٦٤% 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 ١,٦٥٥,٠٨٩,٤٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٤,٩٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ١,١٢٤,٨٨٨,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٣,٧٢% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩	٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٨٣٢,٥٧٣,٢٩٧)	٨٣٢,٥٧٣,٢٩٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٩٣,٠٠٥,٨٦٦	(٩٩٣,٠٠٥,٨٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة ناتجة عن التغيير في
٢,١٤٥,٩٧٨,٧٧٠	١٧٩,١٤٦,٨٣٥	٧٧,٦٤٨,٥١٥	١,٨٨٩,١٨٣,٤٢٠	أرصدة الزبائن
٢,٩٥١,٧٢٠,٣٤٥	-	-	٢,٩٥١,٧٢٠,٣٤٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٧٨٦,٤٢٤,٣٧٩)	(١,٩٠٤,٦٦٩)	(٩٢,٩٦٤,٧٣٥)	(٣,٦٩١,٥٥٤,٩٧٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,١٩٦,٩٢٨,٢٦٤	٩٤٨,٩٤٧,٠٩٢	-	١,٢٤٧,٩٨١,١٧٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٤,٨٤٩,٢٢٧,٥٧٩</u>	<u>٣,٣٥٨,٢٤٨,٩٠٨</u>	<u>٢,٦٩٤,٠٤٢,٣١٦</u>	<u>٢٨,٧٩٦,٩٣٦,٣٥٥</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
-	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 التغيير 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 محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/ السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٦	٩١٤,٩٨٠,١٢٥	١٢٣,٩٦٦,٥٤١	١٥٩,٥٨٠,٧٦٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٥,٥٨١,٢٣٩)	٥,٥٨١,٢٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧,٨٤٤,١٩٠	(٧,٨٤٤,١٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٦,٦١٥,٨٥٣	-	٥٦,٦١٥,٨٥٣	-	زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان
١٣٤,٨٣٥,١٤٩	٤٥,٥٩٠,٣٧٢	٤١,٥٩٦,٩٧٥	٤٧,٦٤٧,٨٠٢	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
٢٤,٦٧٤,٠٠٤	-	-	٢٤,٦٧٤,٠٠٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٦,٩٦٩,٤٨٩)	(١,٨٠٦,٠٧٥)	(١,٢٨٠,٢٤٠)	(٢٣,٨٨٣,١٧٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥٥٢,٢٠٩,٨٧٥	٥٣٤,٣٦٣,٣٦٥	-	١٧,٨٤٦,٥١٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٩٣٩,٨٩٢,٨١٨</u>	<u>١,٤٩٣,١٢٧,٧٨٧</u>	<u>٢٢٣,١٦٢,٠٨٠</u>	<u>٢٢٣,٦٠٢,٩٥١</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.	
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
٦٩,٩٧٠,٧٩١	١٠١,٨١٢,٠٤٢	(٣١,٨٣٤,٩٠٧)	(٦,٣٤٤)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان
(٦,٨٧٤,٤٩٤)	(٦,٨٧٤,٤٩٤)	-	-	الديون المعدومة
٩٦,٨٥٤,١٣٩	(٤,٨٨٥,٩١٨)	٦٢,٠٨٨,٧٧٤	٣٩,٦٥١,٢٨٣	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في 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 (ملدقة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير ملدقة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٧,٠٥٠,١٧٧	١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٣٤,٤٢١,٠٦٨	١٨١,٦٤٥,٥٢٢	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٣٧,٨٢٢,٤٨٩)	(٢٠٤,٦٤٧)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٦٢٧,٢٤٦)	٤١٤,٥٨٣,٨١٠	فروق أسعار صرف
(٨٠,٨٥٠,٧١٥)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥</u>	<u>١,٧٠٣,١٩٥,٤٨٠</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 (ملدقة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير ملدقة)
ل.س.	ل.س.
-	-
<u>٥٠٠,٥٦٨,٣١٧</u>	<u>١,٢٥٢,٠٧٠,٩٠٤</u>
<u>٥٠٠,٥٦٨,٣١٧</u>	<u>١,٢٥٢,٠٧٠,٩٠٤</u>

شهادات إيداع

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 الموحودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات				
	سندات إيداع مؤسسات مالية ومصرفية	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٥٧,٩٢٠,٠٠٠	-	٤٠١,٩٢٠,٠٠٠	-	١,٢٥٦,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٦٣,٧٣٢,١٦٠	-	١,٧٠٨,١٦٠	-	١٦٢,٠٢٤,٠٠٠	العلاوة
١,٨٢١,٦٥٢,١٦٠	-	٤٠٣,٦٢٨,١٦٠	-	١,٤١٨,٠٢٤,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(١٦٢,٠٠٦,٤٢٩)	-	(١,٧٠٨,١٥٧)	-	(١٦٠,٢٩٨,٢٧٢)	إطفاء العلاوة
(٤٠٧,٥٧٤,٨٢٧)	-	(٤٠١,٩٢٠,٠٠٣)	-	(٥,٦٥٤,٨٢٤)	النقص في القيمة العادلة
<u>١,٢٥٢,٠٧٠,٩٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٥٢,٠٧٠,٩٠٤</u>	

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

المجموع	سندات مؤسسات				
	سندات إيداع مؤسسات مالية ومصرفية	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٥,٥٢٠,٠٠٠	-	١٣٩,٥٢٠,٠٠٠	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٥٦,٨٣٦,٩٦٠	-	٥٩٢,٩٦٠	-	٥٦,٢٤٤,٠٠٠	العلاوة
٦٣٢,٣٥٦,٩٦٠	-	١٤٠,١١٢,٩٦٠	-	٤٩٢,٢٤٤,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٥١,٤٩٤,٨٨٣)	-	(٤٧٧,٣٦٨)	-	(٥١,٠١٧,٥١٥)	إطفاء العلاوة
(٨٠,٢٩٣,٧٦٠)	-	(٣٠,٥٨٩,٧٦٠)	-	(٤٩,٧٠٤,٠٠٠)	النقص في القيمة العادلة
<u>٥٠٠,٥٦٨,٣١٧</u>	<u>-</u>	<u>١٠٩,٠٤٥,٨٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٩١,٥٢٢,٤٨٥</u>	

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٢,٤٣١,٥٠٧
<u>١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٩٢,٤٣١,٥٠٧</u>

شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)

تمثل الموجودات المالية بالقيمة المطفأة شهادات إيداع صادرة عن مصرف سورية المركزي بمعدل ٦,٥%.

تظهر شهادات الإيداع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		تاريخ الاستحقاق
معدل الفائدة	القيمة الاسمية	
%	ل.س.	
٦,٥	٤٩٢,٤٣١,٥٠٧	٢٣ أيلول ٢٠٢٠
	<u>٤٩٢,٤٣١,٥٠٧</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	٢٨٢,٩٠٥,٧٧٢
(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	(٥٥,٢٣٤,٨٣١)
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٢٧,٦٧٠,٩٤١
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٨٦,٥٠٩,٠٤٠

حقوق استخدام أصول مستأجرة
مجموع 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)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧
٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	-
-	١٦,٤٢٢,٧٠١
(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	(٢١,١٤٨,٧٢٧)
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٢٧,٦٧٠,٩٤١

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)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٢٢٤,١١٢,٣٧٦
٢٣٩,٦٤٦,٧٠٧	-
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	(٤٢,٦٧٧,٣٠٠)
٩,٩٦٥,٦٦٩	٥,٠٧٣,٩٦٤
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٨٦,٥٠٩,٠٤٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦

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

مبالغ مسددة

مصروف الفوائد

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
(٩٠٧,١٠٩,٧٠٨)	(٥٣٤,٧٧٣,٥٥٨)
<u>٢٠,٠٧٣,٤٤٠</u>	<u>٤٠,٠٩٧,٨٠٠</u>

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١,٩٨٦,٨١٨,٣٧١	٢٤,٦٧٥,٠١٧,٣٣٧
١٦,٠٢٥,٧٦١	١٦,٠٢٥,٧٦٠
(٢٤١,٢٩٨,٩٨٧)	٧٠١,٧٠٠,٨٤٢
(١,٠٠٠,٠٠٠)	٦,٥٠٠,٠٠٠
(٢٢٣,٤١١,٦٨٢)	(١٦١,٧٤٤,٦٢٧)
-	(٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠)
<u>٥٠,٩٨٧,٥٨٣</u>	<u>٤١,٥٦٨,٧٥١</u>
<u>١,٥٨٨,١٢١,٠٤٦</u>	<u>١,٥٣٦,٣٥٤,٢٨٣</u>
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>
(٣٩٧,٠٣٠,٢٦١)	(٣٨٤,٠٨٨,٥٧١)
(٣٩,٧٠٣,٠٢٦)	(٣٨,٤٠٨,٨٥٧)
(٤٣٦,٧٣٣,٢٨٧)	(٤٢٢,٤٩٧,٤٢٨)
-	(١٤,٥٥٧,٠١٥)
<u>(٤٣٦,٧٣٣,٢٨٧)</u>	<u>(٤٣٧,٠٥٤,٤٤٣)</u>

صافي الربح قبل الضريبة
إستهلاك المباني
مخصص التسهيلات الائتمانية
مخصصات 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 كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	حسابات ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر معدل الضريبة
(٨٠,٢٩٣,٧٦٠)	(١٦٠,٣٩١,٢٠٠)	
%٢٥	%٢٥	
<u>٢٠,٠٧٣,٤٤٠</u>	<u>٤٠,٠٩٧,٨٠٠</u>	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	الرصيد بداية الفترة / السنة
٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
٣٨,٠٩٩,٥٠٤	١٤,٥٥٧,٠١٥	ضريبة دخل الفترة / السنة
٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣	٤٢٢,٤٩٧,٤٢٨	ضريبة مدفوعة
(١٩٩,٢٥٠,١٧٩)	(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	الرصيد نهاية الفترة / السنة
<u>٩٠٧,١٠٩,٧٠٨</u>	<u>٥٣٤,٧٧٣,٥٥٨</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 كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	رصيد أول الفترة / السنة
٥٨,٤٤٩,٦١٧	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	٢٠,٠٢٤,٣٦٠	رصيد آخر الفترة / السنة
<u>٢٠,٠٧٣,٤٤٠</u>	<u>٤٠,٠٩٧,٨٠٠</u>	

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٥٤,٠٢٤,٦٤٨	٢٧,٧٧٦,٨٨٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض استثمارات مالية
		شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
		فوائد محققة غير مستحقة القبض استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
٩,٩١٣,٨٦١	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٨,٣٥٠	١٤١,٧٢٤	التسهيلات الائتمانية
١٦٦,٦٨٢,٢١٦	١٩٢,٥١٠,٣٢٣	حسابات لدى المصارف
٢٣٠,٧٧٩,٠٧٥	٢٢٠,٤٢٨,٩٣٢	
١٧٥,٩٠٤	١٨١,١٢٤	طوابع مالية
٢,٢٨٢,٢٩٦	٥٥,٢١٩,٢٢٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣١,٨٢٧,٨٦٢	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢,٩٦٣,٢٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٨٩٥,٩٢٠	٢,١٠٤,٤١١	تأمينات مدفوعة
٨٧,١٠٧	٩٠٢,٩٤٨	حسابات مدينة أخرى
١,٤٥٧,٥٠٠	-	حسابات مدينة قيد التحصيل
-	٩٧,٠٤٤,٠٢٥	أتعاب استشاريين
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	مساهمات في مؤسسات مالية سورية
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٤٦٢,٦٨٠,٤٩٨	

١٤- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٤١,٠٩٨,٠٠٠	١٤١,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	دولار أمريكي
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	٣,٧٧٧,٧٨٦,٨٤٢	

١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧١٣,٨٥١,١٣١	-	٧١٣,٨٥١,١٣١
٧١٣,٨٥١,١٣١	-	٧١٣,٨٥١,١٣١

حسابات جارية

كما في 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	-
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	١,٩٥٧,٥٤٣,٨٥٠	٦٣٢,٧٤١,٠٥٥

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦,١٤٣,٤٠٥,٩٥٩	٥٤,٣٧٣,٩٢١,٩٢٩
٢,١٢٦,٦٦٢,٧٨٩	١,٨٢٨,٧٤١,٩١٨
٣١,٥١٦,٩١٨,٣٤٥	٤٣,٠٦٩,٦٠٩,٧٨٠
١٦٧,١٣٤,٨٢٧	٢٢٩,٦٣٨,٠٧٨
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	٩٩,٥٠١,٩١١,٧٠٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الحسابات المجددة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٨,٦٢٠,٢٠٦,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٨,٦٦% 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 ٥٤,٦٠٣,٥٦٠,٠٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٥٤,٨٨% 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 ٢٢٩,٦٣٨,٠٧٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٣٦,٥٢٧,٥١٠	٣٤٨,٨٢٢,٢٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥٦٩,٦٦٢,٨٣٥	٤,٢٣٧,٨٩١,٤١٤	تأمينات نقدية أخرى*
١,٦٧٠,٣٩٨,٢٩٩	١٩٠,٥٧٧,٤٩٨	
<u>٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤</u>	<u>٤,٧٧٧,٢٩١,١٩٤</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 بالليرة 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١٩,٢٢٥,٦٢٧	١٥١,٨٤٣,٣٤٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٩,٠٣٨,٦٩٣	٣٧,٨٥٠,١٨٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٤,٦٠٦,١٥٠	-	مخصص تقلبات أسعار القطع
٤,٥٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٣٧,٣٧٠,٤٧٠</u>	<u>٢٠٠,٦٩٣,٥٢٣</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ ب٤ 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 ٣٠ حزيران 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.
١,٠١٨,٠١١	٣٥٤,٨١٣	-	(٣٩٢,٠٠٠)	٥٩٥,٩٩٤	٤٥٩,٢٠٤
٣٦,٠٠٨,٢٣٨	٩,٢٤٥,٤٨٤	-	-	١٩,٠٠٧,١٩٦	٧,٧٥٥,٥٥٨
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
٣٧,٨٥٠,١٨٠	٩,٦٠٠,٢٩٧	-	(٣٩٢,٠٠٠)	١٩,٦٠٣,١٩٠	٩,٠٣٨,٦٩٣
١٥١,٨٤٣,٣٤٣	٢٣,٠٥٢,٤٣٦	-	-	١٠٩,٥٦٥,٢٨٠	١٩,٢٢٥,٦٢٧
-	-	(٤,٢٠٤,٨٠١)	(٤٠١,٣٤٩)	-	٤,٦٠٦,١٥٠
١١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
<u>٢٠٠,٦٩٣,٥٢٣</u>	<u>٣٢,٦٥٢,٧٣٣</u>	<u>(٤,٢٠٤,٨٠١)</u>	<u>(٧٩٣,٣٤٩)</u>	<u>١٣٥,٦٦٨,٤٧٠</u>	<u>٣٧,٣٧٠,٤٧٠</u>

مخصص حسائر 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 حسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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
<u>٣٧,٣٧٠,٤٧٠</u>	<u>(١٠٠,٥٥٥)</u>	<u>(٩,٩٩٥,٥٢٢)</u>	<u>(٢,٦٧١,٧٦٦)</u>	<u>٣٥,٤٣٩,٦٣٣</u>	<u>١٤,٦٩٨,٦٨٠</u>

مخصص حسائر 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 حسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣٠ حزيران 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
(٤٤٥,٩١٩,٨٢٠)	-	-	(٤٤٥,٩١٩,٨٢٠)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
٢,٦٤٧,٥٩٥,٠١٥	-	-	٢,٦٤٧,٥٩٥,٠١٥	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٨٤٧,٩٣١,٩٧٤)	-	-	(١,٨٤٧,٩٣١,٩٧٤)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١,٨٢١,٠٢٤,٤١٤	-	٢٠٥,٢٣٨,٠٥٠	١,٦١٥,٧٨٦,٣٦٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٤٢٣,٣٨٨,٩١٠</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٤١١,٣٤١,٢٥٩</u>	<u>٣,٠٠٧,٦٩٥,٥١٧</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 ٣٠ حزيران 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
١٩,٦٠٣,١٩٠	-	١٩,٠٠٧,١٩٦	٥٩٥,٩٩٤	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن
(٣٩٢,٠٠٠)	-	-	(٣٩٢,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٩,٦٠٠,٢٩٧	-	٩,٢٤٥,٤٨٤	٣٥٤,٨١٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٧,٨٥٠,١٨٠</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٣٦,٠٠٨,٢٣٨</u>	<u>١,٠١٨,٠١١</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 التغير في مخاطر الائتمان	٧٠,٤٩١	-	-	٧٠,٤٩١
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير 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 ٣٠ حزيران 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	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٠,٥٢٥,٩١٩,٣٧٤	-	-	١٠,٥٢٥,٩١٩,٣٧٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦,٢٠٠,٥٨٩,٥٧١	٧,٠١٨,٢٤٨	-	١٦,٢٠٧,٦٠٧,٨١٩

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
نقص ناتج عن التغير 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 ٣٠ حزيران 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	(٢٦١,٥٠٩)	٢٦١,٥٠٩	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الكفالات	١٠٩,٠٥٤,٨٥٠	٥١٠,٤٣٠	-	١٠٩,٥٦٥,٢٨٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٣,٠٥٢,٤٣٦	-	-	٢٣,٠٥٢,٤٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥١,٠٧١,٤٠٤	٧٧١,٩٣٩	-	١٥١,٨٤٣,٣٤٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الكفالات
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧	الرصيد كما في نهاية السنة

١٩- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
١,١٤٢,١٧٣	-	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٤٦,٨٥٣,٢٩١	٤٤١,٣٨٢,٧٣٣	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٧٠١,٢٧٧,٣٢٥	٢,٠٤٥,٤٣٩,٠٤٧	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٩٧,٨٣٤,٣٧٣	٢٨,٤٨٤,٥١٧	شيكات مصدقة
٧,٥٨٨,٤٥٨	٩,٥٠٨,٥٥٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٤٥,٢٦٢,٣٨١	٥٦,٢٠٤,٢٢١	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٢,٢٦٠,٣٣٤	٣٨,١٠٣,٤٣٦	ضريبة ريع رؤوس الأموال من الخارج
١٢,٦٩٧,٤٢٠	١,٨٤٧,٥٥٥	رسوم حكومية مستحقة
٦,٧٤٦,٢٦٢	١١,٥٠٣,٧٠٨	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٦,٨٨٧,٧٢٥	٣٥,٩٧٢,٤٣٤	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٨,٥١٥,٠٠٠	٣٢٧,٠٢٩	دائون مختلفون
٩,١٨٩,٤٠٩	-	موردون
٥,٣٠٥,٧٠٠	١١,٦٧٥,١١٧	أرصدة دائنة أخرى
٢٧,٩٦٣,٥٠٠	١٦٨,٢٦١,٦٠٠	نفقات مستحقة الدفع
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	٢,٨٤٨,٧٠٩,٩٥٢	

٢٠- رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.				
١,٤١٠,٩٨٠,٠٠٠	١٤,١٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال 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 والرابع 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 ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأسمال المصرف والبالغ عددها ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

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

٢١- الاحتياطي القانوني والخاص

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

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٤٤٩,٤٨٤	١١,٥٧٩,٣٩١	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
١,٦٨٣,٢٣٨,٥٧١	١,٩٣١,٩٠٠,٩٢٧	حسابات جارية مدينة
-	(٣,٤٢٥,٥٧٩)	قروض وسلف
١,٧٢٧,٦٨٨,٠٥٥	١,٩٤٠,٠٥٤,٧٣٩	استرداد فوائد محفوفة
١٧٠,٧٣٢,٧٢٨	٢٦٨,٩٩٢,٧٧١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٩٠,٢٤٩,٩٦٠	٣٣,٥٠١,٩٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٢٦٥,٧٥٣	-	شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٢٤٨,٤٤١	٣٠٢,٤٩٤,٦٧٩	
٢,٠١٠,٩٣٦,٤٩٦	٢,٢٤٢,٥٤٩,٤١٨	

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١٨,٣٠٨	١٢٢,٩٣٢
٥٤,٦٤٠,٠٢٨	٧٠,٢٧٦,٢١٢
٩١٩,٤١٨,٧١١	١,١٨٥,٧٧٩,٣٢١
٣٧,٤٨٨,١٤٦	١٣,١٣٨,٢٦٩
١,٠١١,٥٦٥,١٩٣	١,٢٦٩,٣١٦,٧٣٤
٣٦,٤٨٤,٩٦١	١٢,٦٥٧,٥٥٥
١,٠٤٨,٠٥٠,١٥٤	١,٢٨١,٩٧٤,٢٨٩

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٤ - (مصرف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٧,٢٧٧,٨٠٥	٢,٢٧٧,٩٣٧
(٢٩٠,٢٦٧)	٧١٩,١٣٠,١٠٠
١٧,٩٦٨,٨١١	(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)
(٢٤,٥٩٢,١٧٦)	٢٠٤,٨٨٨,٦٣٠
(٤٥٦,٣٣١,٤٩٢)	١٨٩,١٥٥,٥١٧
٦٨٥,٤٥٧	١٩,٢١١,١٩٠
(٦٣١,٣٥٧)	١٠٩,٥٦٥,٢٨٠
٢١٧	-
(٤٥٥,٩١٣,٠٠٢)	٧٤٥,٤٨٥,١٣٩

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 فروقات أسعار الصرف عن عام ٢٠١٩

٢٥- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٠٥٧,١٣٩	٢٢٨,٩٧٧,١٣٩	رواتب الموظفين
١٣,٨٣٥,٥٩٠	٩,٧٤٢,٩٥٧	نفقات التدريب والتأهيل
٢٦,٩٤٧,٢٨٥	٣٦,٩٩٠,٥٨٤	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
١٢,٣٣٧,٤١٨	٨٧٠,٠٠٠	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
-	٥٢٥,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
٨٥,٧٩٩,٩٩٤	١٦٨,١٢٩,٧٨٩	مكافآت وعلاوات
١,٥٩٥,٢١٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	نفقات مختلفة على عملية التوظيف
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧١٠,٤٩٥	ملابس موظفين
١٢,٧١١,٨١٠	١٤,٢٣٤,٧١٦	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب
٢,٢١١,٤٠٨	١,٩٦٠,٦١٩	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٥,٢٤٦,٠٥٤	٧,٧٨٤,٦٦٢	التأمين الصحي
<u>٣٢٨,٢٤١,٩٠٨</u>	<u>٤٧٩,٩٢٥,٩٦١</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١١,٧٤٥,٩١٦	٧,٤٣٣,٠٥٥	نفقات السفر والمهمات
٨,٥٨١,٦١٣	١٦,٣٠١,٩٢١	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٣٧,٧٩٩,٣١٦	٥,٥٠٧,٧٦٧	الرسوم والضرائب و نفقات قانونية أخرى
٢٥,٢٩٢,٨٤٤	١٣,٦٨٨,٢٨٩	الدعاية والإعلان
٢,٧٩٧,٩٨٦	٤,٨٤٦,٤٨٩	نفقات استقبال
٢٧,٠٥٥,٠٨٧	٥٩,٥٨٢,٧٤٣	أتعاب مهنية
٤٧,٠٤٢,٢٨٣	٨٤,٩٢٢,٠٢٢	الصيانة والأصلاح و نفقات حراسة
١٧,٥٠٤,٥٢٩	١٧,٢٩٦,٨٧٦	تأمين ضد الأخطار والحريق
٣٣,٨٢٠,٢٨٤	٣٩,٢٨١,٠٨٩	المياه، الكهرباء والتدفئة
١٥,٤٣٢,٢٣٢	١١,٦٥٧,٠٦١	نفقات الاتصالات
٩,٠٧٥,١٦٦	١٩,٩٦٢,٨٢٤	المطبوعات والقرطاسية
٣٠,٤٥٢,٩٥٩	٥٥,٢٧٨,٣٦٥	مصاريف إيجار
٥,٠٩١,٦٢٢	-	مصروف فوائد التزامات عقود التأجير
١,٣٩٠,٨٥٠	٢,٣٦٥,٥٠٠	البريد والشحن
٢٥,٣٥٦,٤٣٦	٣٤,٧٨١,١٤٣	تعويضات مجلس الإدارة و نفقات أخرى
٥٢٨,٥٠٠	٦٠٩,٩٠٠	مصاريف السيارات
٤٣٠,٥٤٠	٥,٣١٥,٦٦٩	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٢٩٩,٣٩٨,١٦٣</u>	<u>٣٧٨,٨٣٠,٧١٣</u>	

٢٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٥٦,٣٧</u>	<u>٨٨١,٣٨</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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٢٥,٧٤٩,٨٥٢,٠٧٥	٣٠,٦٩٨,٣٩٧,٠٨٠	٥٦,٣٢٧,٥١٦,٦٧٨	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	١,٦١٣,٣٠٣,٦٠٠	٣٧,٧٨٠,٢٥٩,٢٥٥	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥)	(٣,٨٤٠,٩٣٥,١٧٩)	(٧١٣,٨٥١,١٣١)	
<u>٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨</u>	<u>٢٨,٤٧٠,٧٦٥,٥٠١</u>	<u>٩٣,٣٩٣,٩٢٤,٨٠٢</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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					حسابات مدينة
٤٠٥,٠٧٤,٧٨٨	٨,٦٣١,٦٠٦,٧٢٩	-	٢,٢٦١,٠٦٥,٠٤٢	٦,٣٧٠,٥٤١,٦٨٧	أرصدة لدى المصارف المقربة
(٣,٥١٨,٩٣٥)	(٢٣٨,٦٢٣,٠١٨)	-	(١,٣٧٢,٦٤٦)	(٢٣٧,٢٥٠,٣٧٢)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
١١,٠٠٣,٣٨٠,٩٢٣	٢٤,٧٧٧,٥٦٣,٤١٩	-	٨٢٣,٠٣٠,٣٢٤	٢٣,٩٥٤,٥٣٣,٠٩٥	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
(٦٢٣,٣٤٠,٧٣٦)	(١,٣٦٧,٢٩٤,٠٠٣)	-	(٢,٨٢٢,٤٢٢)	(١,٣٦٤,٤٧١,٥٨١)	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
١١٠,٠٦٣,٥٨٠	٢٩,٨٢٥,٨٩١	-	٢٢,٨٦٢	٢٩,٨٠٣,٠٢٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٦,٩٢٩,٦٦٣)	(١,٤٧٥,٦٠٦)	-	(٧٨)	(١,٤٧٥,٥٢٨)	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	-	-	-	هوامش بوالص واعتمادات
(١,٥٣٤,٠٩١)	-	-	-	-	مؤونة هوامش بوالص واعتمادات
٤٩٥,٩٥٤	٤١٧,٩٣٣	٤١٧,٩٣٣	-	-	قروض كبار الموظفين
١١,٢٢٦,٩٥٤,٣٩٥	٣١,٨٣٢,٠٢١,٣٤٥	٤١٧,٩٣٣	٣,٠٧٩,٩٢٣,٠٨٢	٢٨,٧٥١,٦٨٠,٣٣٠	
					حسابات دائنة
١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	حسابات المصارف
٤٤,٩٣٨,٣٢٣	٥٩,٠٣٧,٢٧٠	٥٩,٠٣٧,٢٧٠	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
١,١٤٢,١٧٣	-	-	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢,٠٠٠,٦٠٠,٤٩٦	٥٩,٠٣٧,٢٧٠	٥٩,٠٣٧,٢٧٠	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
					ب- بنود خارج الميزانية
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	١٦,٢٠٧,٦٠٧,٨٢٠	-	١٦,٢٠٠,٥٨٩,٥٧٢	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
-	٢٨٧,٢٠٥,١٠٠	-	٢٨٧,٢٠٥,١٠٠	-	فتح اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
(١٩,٢٢٥,٦٢٧)	(١٥١,٨٤٣,٣٤١)	-	(١٥١,٠٧١,٤٠٢)	(٧٧١,٩٣٩)	مؤونات كفالات مصارف مالية
٥,٦٦٢,٤٦٢,٨١٨	١٦,٣٤٢,٩٦٩,٥٧٩	-	١٦,٣٣٦,٧٢٣,٢٧٠	٦,٢٤٦,٣٠٩	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
١٣٣,٢١٤,٦٦٩	١٤٥,٨٦٣,٥٠١	٨,٤٥٤	٣,٠٤٢,٤٦٧	١٤٢,٨١٢,٥٨٠
(٣٦,٦٨٤,٥٩٥)	(١٢,٨٢٣,٢٦٠)	(١٦٥,٧٠٤)	-	(١٢,٦٥٧,٥٥٦)
٩٦,٥٣٠,٠٧٤	١٣٣,٠٤٠,٢٤١	(١٥٧,٢٥٠)	٣,٠٤٢,٤٦٧	١٣٠,١٥٥,٠٢٤
(٤,٧٠٨,٠١٥)	(٩,٩١٧,٦٠٠)	-	(٩,٩١٧,٦٠٠)	-
٩١,٨٢٢,٠٥٩	١٢٣,١٢٢,٦٤١	(١٥٧,٢٥٠)	(٦,٨٧٥,١٣٣)	١٣٠,١٥٥,٠٢٤

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات مدينة

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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧% و ٩,٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ٠,٧٢% و ٢,٧٥% في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		رواتب الإدارة العليا مكافآت
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٢٤٥,٣١١	٣٧,٦٠١,٩١٦	
٢٢,٩١٩,٨٧٤	٦٠,٠٥٤,٣٦٥	
٥٨,١٦٥,١٨٥	٩٧,٦٥٦,٢٨١	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٢٦,٣٧٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٢٣,٧٨٠,١٣٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩).

أ- مخاطر الائتمان:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٧٩٦,٩٣٦,٣٥٥	-	-	٢٨,٧٩٦,٩٣٦,٣٥٥
-	٢,٦٩٤,٠٤٢,٣١٦	-	٢,٦٩٤,٠٤٢,٣١٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٣,٣٥٨,٢٤٨,٩٠٨	٣,٣٥٨,٢٤٨,٩٠٨	٣,٣٥٨,٢٤٨,٩٠٨
٢٨,٧٩٦,٩٣٦,٣٥٥	٣,٣٥٨,٢٤٨,٩٠٨	٣,٣٥٨,٢٤٨,٩٠٨	٣٤,٨٤٩,٢٢٧,٥٧٩
-	-	-	(١,٧٠٣,١٩٥,٤٨٠)
(٢٢٣,٦٠٢,٩٥١)	(٢٢٣,١٦٢,٠٨٠)	(١,٤٩٣,١٢٧,٧٨٧)	(١,٩٣٩,٨٩٢,٨١٨)
٢٨,٥٧٣,٣٣٣,٤٠٤	٢,٤٧٠,٨٨٠,٢٣٦	١٦١,٩٢٥,٦٤١	٣١,٢٠٦,١٣٩,٢٨١

تتوزع 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	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	-	-	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢
-	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	-	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧
-	-	-	-
-	٣٢٣,٥٨٥,٧٩٥	٣٢٣,٥٨٥,٧٩٥	٣٢٣,٥٨٥,٧٩٥
٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	١,٩٠٨,٤٧٣,٨٥٥	٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩
-	-	-	(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)
(١٥٩,٥٨٠,٧٦١)	(١٢٣,٩٦٦,٥٤٣)	(٩١٤,٩٨٠,١٢٤)	(١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨)
٢٦,٤٠٠,٤٥٨,٢٠١	٢,٤٢٤,٩٥٩,٤٢٤	٢٠٩,٩٠٨,٧٣١	٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران 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.	
٦٥,٢٧٤,١٥٠,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	٦٥,٢٧٤,١٥٠,٢٠٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٦,١٦٤,٨٥٧,٥٠١	-	-	-	-	-	-	٣٦,١٦٤,٨٥٧,٥٠١	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٣١,٢٠٦,١٣٩,٢٨١	٤,٦١٣,٤٧٠,٠٠٤	١٨,٢٤٤,٩٩٤	-	-	١٢,٩١٦,٥١٩,٢٧١	١٣,٦٥٧,٩٠٥,٠١٢	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
								الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٢٥٢,٠٧٠,٩٠٤	-	-	-	١,٢٥٢,٠٧٠,٩٠٤	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٤٩٢,٤٣١,٥٠٧	-	-	٤٩٢,٤٣١,٥٠٧	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٠,٤٢٨,٩٣٢	-	١٤١,٧٢٤	-	-	-	-	٢٢٠,٢٨٧,٢٠٨	الموجودات الأخرى
٣,٧٧٧,٧٨٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	٣,٧٧٧,٧٨٦,٨٤٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٨,٣٨٧,٨٦٥,١٧٤</u>	<u>٤,٦١٣,٤٧٠,٠٠٤</u>	<u>١٨,٣٨٦,٧١٨</u>	<u>٤٩٢,٤٣١,٥٠٧</u>	<u>١,٢٥٢,٠٧٠,٩٠٤</u>	<u>١٢,٩١٦,٥١٩,٢٧١</u>	<u>١٣,٦٥٧,٩٠٥,٠١٢</u>	<u>١٠٥,٤٣٧,٠٨١,٧٥٨</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 التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك 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 تأثيرها 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣١,٥٥٠,١٨١,٠٦٥	٦٣١,٠٠٣,٦٢١	٤٧٣,٢٥٢,٧١٦
يورو	٢,٦٣٥,٧٦٤,٠٠٦	٥٢,٧١٥,٢٨٠	٣٩,٥٣٦,٤٦٠
جنيه استرليني	١١٤,٤٨٩	٢,٢٩٠	١,٧١٧
ليرة سورية	(١٦,١١٤,٨٦١,١٩٨)	(٣٢٢,٢٩٧,٢٢٤)	(٢٤١,٧٢٢,٩١٨)
فرنك سويسري	٢٦٠,٠٩٩	٥,٢٠٢	٣,٩٠١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيراد 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٧٣,٢٥٢,٧١٦)	(٦٣١,٠٠٣,٦٢١)	٣١,٥٥٠,١٨١,٠٦٥	دولار أمريكي
(٣٩,٥٣٦,٤٦٠)	(٥٢,٧١٥,٢٨٠)	٢,٦٣٥,٧٦٤,٠٠٦	يورو
(١,٧١٧)	(٢,٢٩٠)	١١٤,٤٨٩	جنيه استرليني
٢٤١,٧٢٢,٩١٨	٣٢٢,٢٩٧,٢٢٤	(١٦,١١٤,٨٦١,١٩٨)	ليرة سورية
(٣,٩٠١)	(٥,٢٠٢)	٢٦٠,٠٩٩	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيراد 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 ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٦,٥٩٨,٣٩٦,٥٤٢	٣,٦٥٩,٨٣٩,٦٥٤	٣,٦٥٣,٩١٠,٥٨١
يورو	(١٣٤,٣٥٧,٠٨٠)	(١٣,٤٣٥,٧٠٨)	(١٠,٠٧٦,٧٨١)
جنيه استرليني	٢٠٩,٨١٠	٢٠,٩٨١	١٥,٧٣٦
فرنك سويسري	٢٥٠,٤٠٧	٢٥,٠٤١	١٨,٧٨١
عملات أخرى	٥٣,٣٨٨,٩٥١	٥,٣٣٨,٨٩٥	٤,٠٠٤,١٧١

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٦,٥٩٨,٣٩٦,٥٤٢	٣,٦٥٩,٨٣٩,٦٥٤	(٣,٦٥٣,٩١٠,٥٨١)
يورو	(١٣٤,٣٥٧,٠٨٠)	١٣,٤٣٥,٧٠٨	١٠,٠٧٦,٧٨١
جنيه استرليني	٢٠٩,٨١٠	(٢٠,٩٨١)	(١٥,٧٣٦)
فرنك سويسري	٢٥٠,٤٠٧	(٢٥,٠٤١)	(١٨,٧٨١)
عملات أخرى	٥٣,٣٨٨,٩٥١	(٥,٣٣٨,٨٩٥)	(٤,٠٠٤,١٧١)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٤٢٤,٦٠٨,٦٩٨	-	٢٥,٠٧١,٩٧٨,٠٠٥	١,٩٢٨,٧٩٣,٩١٣	(٥٧٦,١٦٣,٢٢٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٤٥,٤٨٥,١٣٩)	-	(٨١,٦٢٦,٤٦٦)	(٦٦٢,٣٣١,٧٩٨)	(١,٥٢٦,٨٧٥)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢٥,٦٧٩,١٢٣,٥٥٩	-	٢٤,٩٩٠,٣٥١,٥٣٩	١,٢٦٦,٤٦٢,١١٥	(٥٧٧,٦٩٠,٠٩٥)	نتائج أعمال القطاع
(١,٠٠٤,١٠٦,٢٢٢)	(١,٠٠٤,١٠٦,٢٢٢)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
٢٤,٦٧٥,٠١٧,٣٣٧	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٤٣٧,٠٥٤,٤٤٣)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٦٥٩,٩٩٣,٤٣٥	-	١٠٥,٧٠٩,٢١٠,٠١٨	٣٢,٩٣٢,٣٩٦,٦٩٨	١٨,٣٨٦,٧١٩	موجودات القطاع
٨,٨٦٧,٥٣٠,١٠١	٨,٨٦٧,٥٣٠,١٠١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٤٧,٥٢٧,٥٢٣,٥٣٦	٨,٨٦٧,٥٣٠,١٠١	١٠٥,٧٠٩,٢١٠,٠١٨	٣٢,٩٣٢,٣٩٦,٦٩٨	١٨,٣٨٦,٧١٩	مجموع الموجودات
١٠٤,٩٩٣,٠٥٤,٠٢٩	-	٧١٣,٨٥١,١٣١	١٩,١٧٩,٢٦٦,٧٥٨	٨٥,٠٩٩,٩٣٦,١٤٠	مطلوبات القطاع
٣,٧٧٠,٦٨٦,٠٧٤	٣,٧٧٠,٦٨٦,٠٧٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٠٨,٧٦٣,٧٤٠,١٠٣	٣,٧٧٠,٦٨٦,٠٧٤	٧١٣,٨٥١,١٣١	١٩,١٧٩,٢٦٦,٧٥٨	٨٥,٠٩٩,٩٣٦,١٤٠	مجموع المطلوبات
٣٩٩,٣٥٤,٤٦٦	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٢١,٩٠٥,٦٢٢	(٢١,١٤٨,٧٢٧)	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٤٢٤,٦٠٨,٦٩٨	١٢٢,٩٨٧,٩٩٨	٢٦,٣٠١,٦٢٠,٧٠٠	مجموع الموجودات
١٤٧,٥٢٧,٥٢٣,٥٣٦	٣٣,٥٩٢,٧٥٠,٧٦٤	١١٣,٩٣٤,٧٧٢,٧٧٢	المصروفات الرأسمالية
٣٩٩,٣٥٤,٤٦٦	-	٣٩٩,٣٥٤,٤٦٦	

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

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

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

كما في ٣٠ حزيران 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 مدورة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	أرباح مدورة غير محققة *
-	-	حسابات غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	-	الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٣,٢٥٧,٠٦٨)	(٩,٣٩٩,٧٤٧)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٣٨,٢١٩,٧٤٥,٨٨٣	١٤,٤٣٧,٧٨٢,٣٧٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
١٧,٧٦٥,٦٨٤	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد خصم ٥٠% منها
١,٠٦١,١٥٩,٦٨٨	٦٥٠,٥٩٠,٠٠٠	مخصصات لقاء الحسابات الائتمانية المتوقعة
١,٠٧٨,٩٢٥,٣٧٢	٦٥٠,٥٩٠,٠٠٠	الأموال الخاصة المساعدة
٣٩,٢٩٨,٦٧١,٢٥٥	١٥,٠٨٨,٣٧٢,٣٧٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٨٤,٨٩٢,٧٧٥,٠٣٣	٥٢,٠٤٧,١٩٦,٦٥٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩٣١,٩٢٧,٥٢٠	٤١٢,٧٨٠,٢٤٨	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٨٥,٣٥٧,٠٠٠	(٤١,٤٧٣,٠٠٠)	مخاطر السوق
٢,٢٢٧,٣١٦,١٠٢	٢,٢٢٧,٣١٦,١٠٢	المخاطر التشغيلية
٨٨,٣٣٧,٣٧٥,٦٥٥	٥٤,٦٤٥,٨٢٠,٠٠٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٤,٤٩	%٢٧,٦١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣,٢٧	%٢٦,٤٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٦٠	%٩٩,٩٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق 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 ممايلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	
٢٨,٦٠٠,٠٠٠	٤٩,١٧٣,٠٠٠	إرتباطات والتزامات ائتمانية
٣,٠٢٢,٢٣٩,٩٧٦	٧١٠,٩٤٤,٨٠٩	كفالات زبائن:
٣٧٢,٥٤٨,٩٣٤	١٤٥,٢٤٠,٨٩١	تأمينات أولية
٣,٤٢٣,٣٨٨,٩١٠	٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	حسن تنفيذ
١٦,٢٠٧,٦٠٧,٨١٩	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	أخرى
-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	كفالات بنوك
٤٠٠,٤٨١,٩٩٠	٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	اعتمادات مستندية للاستيراد
٢٠,٠٣١,٤٧٨,٧١٩	١١,٢٤٨,٠٤١,٠٦٥	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 إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وتوزيع الأسهم الناجمة مجاناً بواقع سهم منحة لكل سهمين مملوكين حالياً 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.