

## استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية المنتهية في  
٣٠ أيلول ٢٠١٨

## تشرين الأول ٢٠١٨

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣٠ أيلول ٢٠١٨

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	334 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناحي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠.٦%
٢	سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠.٠٦%
٣	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠.٠٦٥%
٤	هيثم عبد السلام	عضو مستقل	نفسه	٠.٠٦%
5	عيد المنعم عدده	عضو مستقل	نفسه	-
6	فتحى 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	السيد فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠ ل.س	٤٥٢.٤٥ ل.س	٧٠٥.٥ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ أيلول ٢٠١٨	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	التغير %
مجموع الموجودات	٦٤,٥٠٤,٥٣٨,٤٣٤	٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣	%٤٠.٧٨
حقوق المساهمين	١٢,٤٤٢,٤٧٨,٣٠٤	١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١	%٢.٣٥

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ أيلول ٢٠١٨		الفترة السابقة ٣٠ أيلول ٢٠١٧		التغير %
	آخر ثلاثة أشهر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٩	آخر ثلاثة أشهر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٩	
صافي الإيرادات	٥١٠,٧٩٩,١٨٤	١,٦٠٤,٥٢٢,٨٣٥	٤٠٦,٤٨٥,٤٦٣	١,٢٣٥,٧٩٦,٥٧٣	%٣٠
صافي الربح قبل الضريبة	١٧٣,٠٠٨,٤٥٨	٦٠٧,٩٣٥,٥٣٢	١٦٤,٧٨٧,٢٨٢	٣٧٩,٥٥٣,٦٩٥	%٦٠
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(٥٤,٨٩٦,٨٦٩)	(١٨٩,١٣٠,٠٥١)	(٤٠,٧٨٤,٦٣٦)	(١٣٢,٥٥٩,١٧٩)	%٤٣
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	١١٨,١١١,٥٨٩	٤١٨,٨٠٥,٤٨١	١٢٤,٠٠٢,٦٤٦	٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	%٧٠
ربح السهم	٤.٢٩	١٥.٢٣	٤.٥١	٨.٩٨	(%5)

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال التسعة أشهر الأولى من العام 2018:

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بتاريخ ٢٠١٨/٩/٣٠ حجم الموجودات بإجمالي بلغ (٦٤.٥) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٤٥.٨) مليار ل.س كما في نهاية العام ٢٠١٧ أي بزيادة بلغت نسبة ٤١%، عائدة بشكل أساسي إلى الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ١٠.٤% حيث بلغت (22.3) مليار ليرة سورية مقارنة مع (10.9) مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٧، ترافقت مع زيادة من جهة المطلوبات في ودائع الزبائن بنسبة 67% حيث بلغت (46.4) مليار ليرة سورية مقارنة مع (27.8) مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٧.

يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/9/٣٠ مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي ارتفاعاً في صافي الإيرادات بنسبة ٣٠% حيث بلغ حوالي ١.6 مليار ليرة سورية مقارنة مع ١.2 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٧، ويعود هذا الارتفاع إلى: زيادة في الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية حيث بلغت ٣٦٨ مليون ليرة سورية مقابل ١٥٠ مليوناً في العام الفائت من جهة وزيادة في صافي إيرادات الرسوم والعمولات والتي بلغت ٥٦٩ مليون ليرة سورية مقارنة بـ ٣٦٣ مليون ليرة سورية. من جهة أخرى انخفض صافي إيرادات الفوائد بشكل طفيف حيث بلغ ٦٦٣ مليون ليرة سورية للعام الحالي مقارنة بـ ٧١٩ مليون ليرة سورية في نهاية شهر أيلول من عام ٢٠١٧ (هذا الانخفاض نتج عن زيادة في الفوائد المدفوعة

بما يعادل ٧٠١ مليون ليرة سورية عن العام الماضي نتيجة زيادة حجم الودائع لأجل خلال الفترة حيث بلغت ٣٠ مليار ليرة سورية مقارنة بـ ٢١ مليار نهاية العام ٢٠١٧ ونسبة نمو بلغت ٤٦ %، قابله زيادة في إيرادات الفوائد المقبوضة ولكن بحجم أقل بقيمة ٦٤٥ مليون ليرة سورية)

من جهة أخرى شهدت المصاريف التشغيلية دون احتساب المؤونات زيادة بنسبة ٢٢% لتبلغ قيمة ٩٩٢ مليون ل.س مقابل ٨١٥ مليون ل.س خلال الربع الثالث من العام الفائت، في حين انخفضت قيمة المؤونات المكونة مقابل تدني قيمة التسهيلات الائتمانية ونسبة بلغت 93% حيث بلغت قيمتها ٣ مليون ليرة سورية نهاية الربع الثالث للعام ٢٠١٨ مقارنة مع ٤١ مليون ل.س للفترة نفسها من العام ٢٠١٧.

نتيجة لما سبق وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوقعة عليه يصبح صافي الدخل بعد الضريبة حوالي ٤١٨.٨ مليون ليرة سورية مقارنة مع ٢٤٦.٩ مليون للفترة نفسها من عام ٢٠١٧ أي بنسبة زيادة بلغت ٧٠%.

تاريخ 29 تشرين الأول ٢٠١٨

بنك الشرق ش.م.س.

بنك الشرق  
المدير العام



بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٧-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

## شهادة محاسب قانوني

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ العام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

دمشق - سورية

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٨

المحاسب القانوني  
فرزت العمادي



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	٢٢,٧٦٩,٨٧٣,٥٢٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	١,٧٩٨,٣٦٢,٢٨٤	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٨,٢٧٣,٨٨١,١٦٤	٧	إيداعات لدى مصارف
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٢٢,٣٦٤,٠٩٩,٧٠٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٩٨٤,٨٤٦,٩٦٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	٢,٤٣٥,٥٦٨,٢٨٤		موجودات ثابتة
٤,١٧٩,١٣٠	٤,٠٤٦,٢٤٨		موجودات غير ملموسة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٦٩,٣٧٢,٢٨٩	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٤٢٥,٩٧٢,٥٠٢	١١	موجودات أخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣</u>	<u>٦٤,٥٠٤,٥٣٨,٤٣٤</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٣,٢٤٠,٢١٣,٤٠٢	١٣	ودائع مصارف
٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	٤٦,٤٢٢,٦٨٠,٣٢٦	١٤	ودائع الزبائن
١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١,٢٤٨,٧٧٩,٦٠٩	١٥	تأمينات نقدية
٤,٩٣٧,٢٠٨	٤,٩٣٦,١٣٩	١٦	مخصصات متنوعة
٩٩,٢٣١,٩٦٦	١٨٩,١٣٠,٠٥١	١٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	٩٥٦,٣٢٠,٦٠٣	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢</u>	<u>٥٢,٠٦٢,٠٦٠,١٣٠</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	١٩	الإحتياطي القانوني
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٢٣٥,٧١٢,٤٣٥	١٩	الإحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	( ٢٠٨,١١٦,٨٦٨ )	٢٠	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	-		أرباح مدورة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣		أرباح مدورة غير محققة
-	٤١٨,٨٠٥,٤٨١		أرباح الفترة
<u>١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١</u>	<u>١٢,٤٤٢,٤٧٨,٣٠٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣</u>	<u>٦٤,٥٠٤,٥٣٨,٤٣٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١,٤٩٢,٠٥٨,٣٩٢	٢,١٣٦,٨٠١,٦٦٦	٢١	الفوائد الدائنة
( ٧٧٣,١٢٨,٦٤١ )	( ١,٤٧٣,٨٤٥,٧٨٧ )	٢٢	الفوائد المدينة
٧١٨,٩٢٩,٧٥١	٦٦٢,٩٥٥,٨٧٩		صافي إيرادات الفوائد
٣٧١,١٠٤,١٩٦	٥٨٢,٩٦٨,٤٦٦		الرسوم والعمولات الدائنة
( ٨,٢٨٢,٣١٦ )	( ١٣,٦٦٢,١٤١ )		الرسوم والعمولات المدينة
٣٦٢,٨٢١,٨٨٠	٥٦٩,٣٠٦,٣٢٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٠٨١,٧٥١,٦٣١	١,٢٣٢,٢٦٢,٢٠٤		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١٤٩,٨٢٧,٠٤٩	٣٦٨,٣٠٢,٣٣١		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٢١٧,٨٩٣	٣,٩٥٨,٣٠٠		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٣٥,٧٩٦,٥٧٣	١,٦٠٤,٥٢٢,٨٣٥		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣٢٦,١٨٨,٨١٠ )	( ٤٠١,٤٦٦,٣٩١ )	٢٣	نفقات الموظفين
( ١١١,٠١٨,١٠٠ )	( ١٤٩,٥٥٢,٣١٦ )		استهلاكات موجودات ثابتة
( ٣٤٣,٢١٠ )	( ٨٥٦,٤٦٢ )		إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	( ١١,٧٨٣,٠٨٠ )		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
( ٤١,٣٠٦,٧٣٠ )	( ٣,٠٠٨,١٧٨ )		مصرف مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٢٥٢,١٠٤	( ١,٥٣٥,٤٨٤ )		(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
( ٣٧٧,٦٣٨,١٣٢ )	( ٤٢٨,٣٨٥,٣٩٢ )	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٨٥٦,٢٤٢,٨٧٨ )	( ٩٩٦,٥٨٧,٣٠٣ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٧٩,٥٥٣,٦٩٥	٦٠٧,٩٣٥,٥٣٢		الربح قبل الضريبة
( ١٣٢,٥٥٩,١٧٩ )	( ١٨٩,١٣٠,٠٥١ )	١٠	مصرف ضريبة الدخل
٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	٤١٨,٨٠٥,٤٨١		صافي ربح الفترة
٨,٩٨	١٥,٢٣	٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٠,٤٠٠,٩٦٤	٨١٥,٠١٤,٩٩٦	الفوائد الدائنة
( ٣٠٧,٧١٥,٧٢٢ )	( ٥٣٨,٨٨٩,٦٥٠ )	الفوائد المدينة
٢١٢,٦٨٥,٢٤٢	٢٧٦,١٢٥,٣٤٦	صافي إيرادات الفوائد
١٣٦,٢٥٧,٧٧٢	١٥٢,١٧٨,٥١٢	الرسوم والعمولات الدائنة
( ٧,٦٨٨,٤٨١ )	( ٢,٦٤٢,٤٨٨ )	الرسوم والعمولات المدينة
١٢٨,٥٦٩,٢٩١	١٤٩,٥٣٦,٠٢٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٤١,٢٥٤,٥٣٣	٤٢٥,٦٦١,٣٧٠	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٦٥,٣٧٦,٩٧٠	٨٣,٩٧٤,٠١٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١٤٦,٠٤٠ )	١,١٦٣,٧٩٩	إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
٤٠٦,٤٨٥,٤٦٣	٥١٠,٧٩٩,١٨٤	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٠٥,٠٦٩,٨٠٦ )	( ١٣٣,٢٣٦,٢٨٦ )	نفقات الموظفين
( ٣٧,٤١٥,٦٢٧ )	( ٥٠,٢٠٣,٦٩٨ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٢٠٧,٢٠٦ )	( ٢٩٣,٥٢٦ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	( ٨,٣٣٢ )	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٢٦,٢٤١,١٣٠	٦٦٠,٠٦٨	استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
١,٠٠٠,٠٠٠	( ٢,٠٠٠,٠٠٠ )	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
( ١٢٦,٢٤٦,٦٧٢ )	( ١٥٢,٧٠٨,٩٥٢ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢٤١,٦٩٨,١٨١ )	( ٣٣٧,٧٩٠,٧٢٦ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٦٤,٧٨٧,٢٨٢	١٧٣,٠٠٨,٤٥٨	الربح قبل الضريبة
( ٤٠,٧٨٤,٦٣٦ )	( ٥٤,٨٩٦,٨٦٩ )	مصروف ضريبة الدخل
١٢٤,٠٠٢,٦٤٦	١١٨,١١١,٥٨٩	صافي ربح الفترة
٤,٥١	٤,٢٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	٤١٨,٨٠٥,٤٨١	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٧٧٤,٧١٩	( ١٤٥,١٠٠,٦٩٨)	٢٠
٢٤٩,٧٦٩,٢٣٥	٢٧٣,٧٠٤,٧٨٣	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٠٠٢,٦٤٦	١١٨,١١١,٥٨٩	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٣١٠,٤٥٧)	( ٣١,٠٤٦,٠٣٥)	
١٢٣,٦٩٢,١٨٩	٨٧,٠٦٥,٥٥٤	الدخل الشامل للفترة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

رأس المال المكتتب به	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	إحتياطي عام لمخاطر التمويل	التغير المتراكم بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	صافي ربح الفترة	أرباح متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	-	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ )	-	-	-	( ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ )	-	-
-	-	-	-	( ١٤٥,١٠٠,٦٩٨ )	٤١٨,٨٠٥,٤٨١	-	-	٢٧٣,٧٠٤,٧٨٣
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (غير مدققة)	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٢٣٥,٧١٢,٤٣٥	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	( ٢٠٨,١١٦,٨٦٨ )	٤١٨,٨٠٥,٤٨١	-	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٢,٤٤٢,٤٧٨,٣٠٤
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	( ٦٦,٩٤٦,٣٨٧ )	-	١١,٨٨٣,٦٧٧	١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩	١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩
-	-	-	-	٢,٧٧٤,٧١٩	٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	-	-	٢٤٩,٧٦٩,٢٣٥
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (غير مدققة)	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	( ٦٤,١٧١,٦٦٨ )	٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	١١,٨٨٣,٦٧٧	١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩	١٤,٥٣٨,١١٣,٣١٤

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٣٧٩,٥٥٣,٦٩٥	٦٠٧,٩٣٥,٥٣٢	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤١,٣٠٦,٧٣٠	٣,٠٠٨,١٧٨	مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
١١١,٠١٨,١٠٠	١٥٠,٤٠٨,٧٧٨	الاستهلاكات والاطفاءات
٤٨٦,٧٦٩	١١,٧٨٣,٠٧٨	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٣٤٣,٢١٠	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٥٢,١٠٤ )	١,٥٣٥,٤٨٤	مصرف / (استرداد) مخصصات متنوعة
٢٤,٣٧٤,٣٤٤	٢٦,٣٤١,٣٧٦	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٥٦,٨٣٠,٧٤٤	٨٠١,٠١٢,٤٢٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ١٩٢,٤٧٠,٦١٣ )	( ١,٠٧٥,٦٦٩,١٧٧ )	الزيادة في إحتياطي نقدي إلزامي
( ٢,٢٣٥,٩٣٠,٧٧٢ )	( ٦٧٣,١٤٣,٤٠٧ )	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
( ٢,٦١٣,٦٧٠,٨٣٨ )	( ١١,٥٠٢,٥٨٨,٩٧٦ )	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
( ٣٠١,٢١٦,٤٤٠ )	١٠٦,١٨٨,٨٨٦	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	( ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
٧,١٦٦,٠٨٥,٦٢٨	١٨,٦٥١,٥٦٦,٥١٨	الزيادة في ودائع الزبائن
( ٢٠٥,٧٥١,٧٨٩ )	١,٠٨٠,٧٨٦,٥٥٥	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
( ١,٧٤٢,٦٠٨ )	( ١,٥٣٦,٥٥٣ )	النقص في المخصصات المتنوعة
١٤٥,٩٧١,٤٧٥	( ٣٤٩,١٤٨,٩١٦ )	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨ )	( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	ضريبة مدفوعة
٢,٩٤٥,٠٤٨,٢٤٩	٤,٤٣٨,٢٣٥,٣٩٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	٢٠١,١٠٥,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
-	( ٨٧٥,٤٥٨,٥٧٠ )	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٤١,٢٤١,٣٩٠ )	( ٤٧١,٥٦٨,١٥٩ )	شراء موجودات ثابتة
( ٤,٠٥٥,٩١٩ )	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	( ٧٢٣,٥٨٠ )	استعادات موجودات غير ملموسة
( ٤٥,٢٩٧,٣٠٩ )	( ١,١٤٦,٦٤٥,٣٠٩ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
( ١٠٨,٨٥٣,٩٣٠ )	٣٨,٢١٦,٧٦٢	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
٢,٧٩٠,٨٩٧,٠١٠	٣,٣٢٩,٨٠٦,٨٤٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠	١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١١,٩٧٤,٨٢٠,٢٩٠	١٨,٨٢٧,٨٨٠,٢٠٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
١,٣٤٣,٣٣٨,٩٩٤	١,٩٧٤,٢٣٠,٦٢٥	فوائد مقبوضة
٥٦٢,٨٤١,٩١٠	١,٩٥١,٤٤١,٩٢٦	فوائد مدفوعة

٢٦

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

## بنك الشرق

### شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

#### ١- معلومات عامة

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

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد 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 للأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية. تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق- الشعلان تنظيم عزنوس صالحيه جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه السبعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي والحريقة)، حلب، اللاذقية وطرطوس، إضافة إلى فرع حمص الذي تم إيقاف العمل به بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢ بالإضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٨.

#### ٢- السياسات المحاسبية

##### أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٥٠٥,٩١١ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

الاعتراف وإلغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض والتسليفات وسندات الدين الصادرة بالتاريخ الذي نشأت فيه ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

إجراء المقاصة:

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في بيان الوضع المالي فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أنه ينوي إما إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدنٍ في قيمتها. يكون هنالك تدنٍ في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدنٍ مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدنٍ في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدنٍ في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

#### ج - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

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

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

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

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

#### د - الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

#### هـ - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

القيمة الإسترادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الإستمالية. عند تحديد القيمة الإستمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإسترادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

#### و- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدّد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

إن المصرف مسجلاً في مؤسسة التأمينات الإجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الإجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

#### ح- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصرف:

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

#### ط- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

#### ي- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيّناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

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

#### ك- التوزيعات النقدية للأسهم:

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

#### ل- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط.

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى ( ٨٠% - ١٢٥% ).

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

#### التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى إلى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل.

#### التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة ( عملية مستقبلية متوقعة ).

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

#### التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية.

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

#### م- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.
- يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.
- تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات أنصبة الأرباح.
  - أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
  - فروقات الصرف.
- يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

#### ن- حسابات ائتمانية:

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

#### س- حصة السهم من الأرباح:

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

## ع- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة التي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣ و عدلت بـ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٧ لتصبح ١٠% من قيمة الضريبة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في المعلومات المالية المرحلية الموجزة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

## ف- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

## ص- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

## ٣- أسس الإعداد

لقد جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

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

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

### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مدبني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

#### تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم. وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر 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.

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

#### مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## ٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٥,٩٤٤,٢٥٥	٢,٣٠٣,٠١٥,٧٣٦	نقد في الخزينة
١١,٦٥٩,٨٢٥,٠١٩	١٧,٩٦٦,٧١٥,٥٩٠	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٤٣٣,٤٥٣,٩٣٢	٢,٥٠٠,١٤٢,١٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	٢٢,٧٦٩,٨٧٣,٥٢٥	إحتياطي نقدي إلزامي

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي حدد بموجبه نسبة الإحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥٠% من متوسط ودائع العملاء.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٠٤,١٤٤,١٣٥	٧٤٢,٩٢٠,٩٦٧	٩٦١,٢٢٣,١٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٤,٢١٨,١٤٩	٩٤,٢١٨,١٤٩	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
١,٧٩٨,٣٦٢,٢٨٤	٨٣٧,١٣٩,١١٦	٩٦١,٢٢٣,١٦٨	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٧٢,٥٤١,٥٥٤	٢,٧٦١,٩٠٣,٥٠٨	١,٢١٠,٦٣٨,٠٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٨,٠١٩,٥٠٠	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٢,٨٣٩,٩٢٣,٠٠٨	١,٢١٠,٦٣٨,٠٤٦	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٦٩٤,٣٨٨,٨٢٢ ليرة سورية كما ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ١,٣١٦,٨٥٨,٤٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

-٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٢٧٣,٨٨١,١٦٤	٨,٢٧٣,٨٨١,١٦٤	-
٨,٢٧٣,٨٨١,١٦٤	٨,٢٧٣,٨٨١,١٦٤	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
١٢,١٣٥,٩٣٨	١٣,٣٣٥,٩٩٢
٥١٠,٩٧٦,٣٨٤	٤٨٩,٥٤٠,١٢٨
١٢,٣٦٠,٥٢٩,٩٢٩	٢٣,٨٨٤,٧٠٠,٣٨٩
١٢,٨٨٣,٦٤٢,٢٥١	٢٤,٣٨٧,٥٧٦,٥٠٩
١٠١,٤٦٧,٩٢٩	١٣٤,٣٧٥,١٧٢
١٩,٦٢٨,٣٦٦	١٥,٤٩٨,٧٦٢
١٢١,٠٩٦,٢٩٥	١٤٩,٨٧٣,٩٣٤
١٠٤,٦٥٤,٩٥٢	١١٥,٩٩٥,٧٩٨
٢١,٤٢٢,٨١٨	١٣,٥٦٤,٦٥٦
١٢٦,٠٧٧,٧٧٠	١٢٩,٥٦٠,٤٥٤
١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	٢٤,٦٦٧,٠١٠,٨٩٧
( ١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠ )	( ١,٣٥٧,٤١٦,١٠٦ )
( ٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠ )	( ٩٤٥,٤٩٥,٠٨٦ )
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٢٢,٣٦٤,٠٩٩,٧٠٥

الشركات الكبرى

كيميالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		الرصيد أول الفترة / السنة:
٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	٣٤٦,٦٥٧,٤٢٤	ديون منتجة
١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	١,٠٢١,٤٨٣,٩٩٦	ديون غير منتجة
		إضافات خلال الفترة / السنة:
١١٥,٩٣٣,٧٢٥	٢,٣٤٢,٥٩٠	ديون منتجة
١٣,٣٤٩,٨٣٤	٨,١٢٢,١٥١	ديون غير منتجة
		الاستردادات خلال الفترة / السنة:
( ١٦٦,٩١٩,٠٥٤ )	( ٦,٩٥٢,٠١٣ )	ديون منتجة
( ٣٧,٢٢٧,٧٢٧ )	( ٥٠٤,٥٥٠ )	ديون غير منتجة
		الإطفاءات خلال الفترة / السنة:
( ١٦٢,٥٦١ )	-	ديون غير منتجة
		فروق أسعار صرف:
( ٨٢ )	-	ديون منتجة
( ٢٠,٩٠٩,٨٩٤ )	( ١٣,٧٣٣,٤٩٢ )	ديون غير منتجة
		الرصيد آخر الفترة / السنة:
٣٤٦,٦٥٧,٤٢٤	٣٤٢,٠٤٨,٠٠١	ديون منتجة
١,٠٢١,٤٨٣,٩٩٦	١,٠١٥,٣٦٨,١٠٥	ديون غير منتجة
<u>١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠</u>	<u>١,٣٥٧,٤١٦,١٠٦</u>	

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣	٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٠٤,٧٩٤,٣١٥	١٦٠,٢٧٨,٦٤٧	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
( ١٤٩,٠٩٥,٧٨٤ )	( ٢,٠٧٦,٣٨٨ )	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
( ٧,٤٩٢,٦٩٤ )	( ٦,٧٠٦,٧٠٤ )	فروق أسعار صرف
( ١٠,١٨٦,٠٩٠ )	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠</u>	<u>٩٤٥,٤٩٥,٠٨٦</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/٥٩٧ م/ن/ب) والقرار رقم (٤/١٠٧٩ م/ن/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/٥٩٧ م/ن/ب) والقرار رقم (٤/١٠٧٩ م/ن/ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٤/٩٠٢ م/ن/ب):

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٤/٩٠٢ م/ن/ب) وبلغ رصيدها مبلغ ٢٧,٩٨٦,٣٦٢ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٣٢,٤٥٧,٩٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).  
- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك عدم تعديل المخصصات المحتفظ بها لتبقى في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ٣٠٩,٨٥٦,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٩٧٣,٧٩٨,٦٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٨% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٨٤٤,١٧٦,٧٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٤,٠٤%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٠٢٨,٣٠٣,٥٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٤,٦% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٠٥٠,١٧٧,٢٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٩,٥٧%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية (إيضاح ١٦) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٧,٤٥٦,٥٦٣ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٢٠٤,١٤٦,٧٧٧ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية خليجية وآسيوية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٤٥٢% إلى ٥,٩٦٥% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى ثلاث سنوات، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٩٨٤,٨٤٦,٩٦٩
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٩٨٤,٨٤٦,٩٦٩
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٩٨٤,٨٤٦,٩٦٩
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٩٨٤,٨٤٦,٩٦٩

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات			
	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات	سندات شركات ذات	
ل.س.	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	ل.س.
٥,٢٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٢٧,٠٩٠,٧٣٠	٣٦,٢٦٧,٥٧٠	٢٨,٤٧٥,١٦٠	٦٢,٣٤٨,٠٠٠	العلاوة
٥,٣٥٩,٠٩٠,٧٣٠	٣,٠٨٨,٢٦٧,٥٧٠	١,٥٥٤,٤٧٥,١٦٠	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ٩٦,٧٥٤,٦٠٤ )	( ٢٥,٥١٤,٣٥٩ )	( ٢٦,٣٢٤,٦٣٩ )	( ٤٤,٩١٥,٦٠٦ )	إطفاء العلاوة
( ٢٧٧,٤٨٩,١٥٧ )	( ١٩٩,٦٣٦,٧٧٠ )	( ٣٠,٣٢٨,٣٨٧ )	( ٤٧,٥٢٤,٠٠٠ )	النقص في القيمة العادلة
<u>٤,٩٨٤,٨٤٦,٩٦٩</u>	<u>٢,٨٦٣,١١٦,٤٤١</u>	<u>١,٤٩٧,٨٢٢,١٣٤</u>	<u>٦٢٣,٩٠٨,٣٩٤</u>	

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات			
	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات	سندات شركات ذات	
ل.س.	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	ل.س.
٤,٥٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٠٦,٧٣٧,١٦٠	٣٢,٨٠٩,٠٠٠	١١,٥٨٠,١٦٠	٦٢,٣٤٨,٠٠٠	العلاوة
٤,٦٨٤,٧٣٧,١٦٠	٢,٢١٢,٨٠٩,٠٠٠	١,٧٥٥,٥٨٠,١٦٠	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ٧٠,٤١٣,٢٢٨ )	( ١٨,٨٣٨,٢١٤ )	( ١٤,٠٧٠,١٢٢ )	( ٣٧,٥٠٤,٨٩٢ )	إطفاء العلاوة
( ٨٤,٠٢١,٥٦٠ )	( ٤٣,٧٠٩,٠٠٠ )	( ٧,٣٩٤,٥٦٠ )	( ٣٢,٩١٨,٠٠٠ )	النقص في القيمة العادلة
<u>٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢</u>	<u>٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦</u>	<u>١,٧٣٤,١١٥,٤٧٨</u>	<u>٦٤٥,٩٢٥,١٠٨</u>	

١٠ - مخصص ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ١٨٩,١٣٠,٠٥١ )	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة
		موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٦٩,٣٧٢,٢٨٩	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٩,٥٥٣,٦٩٥	٦٠٧,٩٣٥,٥٣٢	صافي الربح قبل الضريبة
٢٤,٠٣٨,٦٤٣	٢٤,٠٣٨,٦٤٤	إستهلاك المباني
٦٧,٣٢١,٨٩٦	( ٤,٦٠٩,٤٢٣ )	مخصص التسهيلات الإئتمانية المنتجة
( ٢٥٢,١٠٤ )	١,٥٣٥,٤٨٤	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٦)
٣٤,٣٢٥,٢١٦	٥٨,٨٤٥,٤٠٥	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
٥٠٤,٩٨٧,٣٤٦	٦٨٧,٧٤٥,٦٤٢	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
( ١٢٦,٢٤٦,٨٣٧ )	( ١٧١,٩٣٦,٤١٠ )	ضريبة الدخل
( ٦,٣١٢,٣٤٢ )	( ١٧,١٩٣,٦٤١ )	ضريبة إعادة الإعمار
( ١٣٢,٥٥٩,١٧٩ )	( ١٨٩,١٣٠,٠٥١ )	مصروف ضريبة الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
( ٨٤,٠٢١,٥٦٠ )	( ٢٧٧,٤٨٩,١٥٧ )	خسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٦٩,٣٧٢,٢٨٩	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨ )	( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	الرصيد بداية الفترة / السنة
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ١٨٩,١٣٠,٠٥١ )	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	٩٩,٢٣١,٩٦٦	ضريبة مدفوعة
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ١٨٩,١٣٠,٠٥١ )	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٠٠٥,٣٩٠	رصيد أول الفترة / السنة
( ١,٣١٠,٠٧٣ )	٤٨,٣٦٦,٨٩٩	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٦٩,٣٧٢,٢٨٩	رصيد آخر الفترة / السنة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٢٢٢,٧٦٩	٧٢,٣٨٤,٩٣٨	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
١,٤٧٨,٦٣٩	١,٢٦٤,٨٤٩	استثمارات متوفرة للبيع
٩٩,٦٠٠,٦٩٠	٨٨,٩٢١,٢٥٤	التسهيلات الإئتمانية
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	١٦٢,٥٧١,٠٤١	حسابات لدى المصارف
٢١٠,١٠٤	٢١٤,٤٢٤	طوابع مالية
٣٥,٢١٠,٢١٥	٥١,٠٢٧,٤٦٧	آجارات مدفوعة مقدماً
٢٧,٥٤٣,٣٨٤	٥٥,٦٥٠,١١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢١,١٥٦,٠٠٠	١٥١,٩٧٤,٦٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٨٥٩,٤٤١	٢,١٩٨,٦٣٠	تأمينات مدفوعة
١٦٦,٠٩٨	٢,٣٣٦,١٥١	حسابات مدينة أخرى
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٤٢٥,٩٧٢,٥٠٢	

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	دولار أمريكي
<u>١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤</u>	<u>١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٧٥,٤٣٨,٤٠٢	٤٥,٩٧٥,٧١٦	١,٩٢٩,٤٦٢,٦٨٦	حسابات جارية
١,٢٦٤,٧٧٥,٠٠٠	١,٢٦٤,٧٧٥,٠٠٠	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٣,٢٤٠,٢١٣,٤٠٢</u>	<u>١,٣١٠,٧٥٠,٧١٦</u>	<u>١,٩٢٩,٤٦٢,٦٨٦</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٤٨,١٩١,٩٦٣	١٢,٩٧٠,٨٥٦	١,٤٣٥,٢٢١,١٠٧	حسابات جارية
٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مصارف لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣</u>	<u>٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦</u>	<u>٣,٩٣٥,٢٢١,١٠٧</u>	

#### ١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٠١,٦٧٦,١٠٥	١٥,٦٥٦,٠١٨,٧٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٣,٧٠٤,٦٩٢	٤٣٨,٤٧٠,٢٩٠	ودائع التوفير
٢٠,٧٧١,٥٥٤,٤٣٠	٣٠,٣٠١,٩٠١,٧٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٩٨,٤٤٢,٦٧٦	٢٦,٢٨٩,٤٦٣	الحسابات المجمدة
<u>٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣</u>	<u>٤٦,٤٢٢,٦٨٠,٣٢٦</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,٥٣٥,٢٩٥,٤٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٤,٠٨% من إجمالي الودائع (مقابل ٢,٧٣٢,٥٠١,٩١٣ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته ٩,٨١% من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٢,٢٠٩,٤٥٧,٦٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٦,٣٠% من إجمالي الودائع (مقابل ٤,٨٩٦,١٥٠,١٦٤ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٧,٥٨% من إجمالي الودائع).

#### ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٨٢,٣٨٣	٩١٤,٤٩٢,٤٢١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٥٨,٨٧٢,٥٩١	٣٣٤,٢٨٧,١٨٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١٧٣,٥٥٤,٩٧٤</u>	<u>١,٢٤٨,٧٧٩,٦٠٩</u>	

#### ١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٧,٢٠٨	٩٣٦,١٣٩	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</u>	<u>٤,٩٣٦,١٣٩</u>	

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٢,٢٠٦	( ١,٠٦٩ )	-	-	-	١١٣,٢٧٥
٨٢٣,٩٣٣	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣٣
-	-	( ٤٦٤,٥١٦ )	( ١,٥٣٥,٤٨٤ )	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٣,٠٠٠,٠٠٠ )	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
<u>٤,٩٣٦,١٣٩</u>	<u>( ١,٠٦٩ )</u>	<u>( ٣,٤٦٤,٥١٦ )</u>	<u>( ١,٥٣٥,٤٨٤ )</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٣,٢٧٥	( ١,٥٧٩ )	-	-	-	١١٤,٨٥٤
٨٢٣,٩٣٣	-	-	-	٣٢٣,٩٣٣	٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٧٥٢,١٠٤ )	( ١,٧٤٧,٨٩٦ )	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٧,٥٠٠,٠٠٠ )	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</u>	<u>( ١,٥٧٩ )</u>	<u>( ٨,٢٥٢,١٠٤ )</u>	<u>( ١,٧٤٧,٨٩٦ )</u>	<u>١٠,٨٢٣,٩٣٣</u>	<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>

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

\* كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,١٧٨	٧٧,٢٨٧,٧٣٩	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٤٧٧,٤١٦,٩٦١	٢٠٩,٦٥٥,٩٧٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٢٦١,٢١١,١٥٧	٨٨٤,٢١٠,٤٥٠	شيكات مصرفية وأوامر دفع
١٧,٩٧٨,٥٢٣	٤٦,٨١٣,٧٧٣	شيكات مصدقة
٦,٠٢٥,٦٧٥	٤,٧٩١,٨٧٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٢,٥٥٧,٧٢٠	٢٥,٠٥٨,٧٦١	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٢٦,٩٠٤,١٩٢	١٧,٠٦٦,٥٩٧	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٤,٤٩٤,٦٤٢	٢,٥٠٩,٩٣٠	رسوم حكومية مستحقة
٣,٩٤١,٤٢٨	٥,٥١٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٣٣,٦٠٧,٥٠٣	-	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٢,٤٧٢,٠٠٠	٢,٠٥٨,٠٠٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
١١,٣١٩,٣٧٨	٢٩,٥٥٠,١١٨	موردون
٩,٣٣١,٧٨٠	٥,٣٠٤,٤٣٧	أرصدة دائنة أخرى
٨٨,٨٨٠,٤٦٦	-	نفقات مستحقة غير مدفوعة
<u>٩٥٦,٣٢٠,٦٠٣</u>	<u>١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨</u>	

## ١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد 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 أيلول ٢٠١٨ (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 ٢٠١٧
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		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)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	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 المدفوع بالليرة السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

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.

## ١٩ - الإحتياطي القانوني والخاص

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

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الإحتياطي 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 محخص ضريبة الدخل على الأرباح.

## ٢٠ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
( ١٩٣,٤٦٧,٥٩٧ )	( ١٩٣,٤٦٧,٥٩٧ )	-	خسائر غير محققة
٤٨,٣٦٦,٨٩٩	٤٨,٣٦٦,٨٩٩	-	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
( ٢٠٨,١١٦,٨٦٨ )	( ٢٠٨,١١٦,٨٦٨ )	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٦,٩٤٦,٣٨٧ )	( ٦٤,٩٢٨,٤١٠ )	( ٢,٠١٧,٩٧٧ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٥,٢٤٠,٢٩٠	٢,٥٤٩,٦٥٤	٢,٦٩٠,٦٣٦	أرباح غير محققة
( ١,٣١٠,٠٧٣ )	( ٦٣٧,٤١٤ )	( ٦٧٢,٦٥٩ )	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٩١,٢٠٠,٧٧٠	٢٠,٦٧٤,٦٧١
٩٠٦,٧٢٢,٩٥٥	١,٧٦٧,٦١٣,٤٧٢
٥٦٤,٤٨٠	-
١,١٩٨,٤٨٨,٢٠٥	١,٧٨٨,٢٨٨,١٤٣
٩٣,٣١٠,٥٧٤	١٧٠,٧٨٠,٦١٧
٢٠٠,٢٥٩,٦١٣	١٧٧,٧٣٢,٩٠٦
٢٩٣,٥٧٠,١٨٧	٣٤٨,٥١٣,٥٢٣
١,٤٩٢,٠٥٨,٣٩٢	٢,١٣٦,٨٠١,٦٦٦

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف  
سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف  
موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٦٨١,٦٥٢	١٥,١٥٠,٦٠٩
٧,٦٣٥,٤٤٦	١٤,٤٧٨,٤٩٧
٦٠٠,١٧٤,٤٨٧	١,٣٠٣,٥٣٦,٣٦٩
١٤١,٢٦٣	٤٦,٢٥٢,٠٣١
٦٠٩,٦٣٢,٨٤٨	١,٣٧٩,٤١٧,٥٠٦
١٦٣,٤٩٥,٧٩٣	٩٤,٤٢٨,٢٨١
٧٧٣,١٢٨,٦٤١	١,٤٧٣,٨٤٥,٧٨٧

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

ودائع مصارف

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٨٥,٤٢٠,٠٢٠	٢١٨,٣٠١,٧٥٠	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٣١,٣٢١,٦٧٦	٣٦,٧٩٧,٤٠٦	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
١٦,٧٨٩,٧٠٠	١٧,٧٤٥,٥١٩	تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة
٧٤,٢٦٣,٦٠٣	٩٨,٣٤٣,٤٠٩	مكافآت وعلاوات
٣٠٠,٠٠٠	١,٥٩٣,٩٥٠	ملابس موظفين
١,٨٩٥,٤٥٥	٢,٦٥٨,٨٢٠	نفقات توظيف*
٧,٥٠٣,٦٩٩	١٢,٧٨٤,٢٥٧	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
٣,٨٨٠,١٩٣	٤,١٣٣,٠٥٣	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٤,٨١٤,٤٦٤	٦,٠٩٠,٧٢٧	التأمين الصحي
-	٣,٠١٧,٥٠٠	تعويض نهاية الخدمة
<u>٣٢٦,١٨٨,٨١٠</u>	<u>٤٠١,٤٦٦,٣٩١</u>	

\* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب وطوابع ورسوم أخرى.

\*\* يتألف هذا البند من تعويض مدراء، إقامة وتنقلات وأجور عمل إضافي.

## ٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٠٨١,٦١٢	١٧,٥٣٣,٧٨١	نفقات السفر والمهمات
٣,٦٨١,٣٥٣	٣,٩٩٨,٧٥٠	نفقات استقبال
١٢,١٩١,٥٨٢	١٥,٨٤١,١٧٨	الاشتراكات في هيئات ودوريات
١٣,٩٥٩,٧٤٨	٢٦,١٠٠,٣٢٤	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
١٧,٤٢٨,٣١٣	٢٥,٦٨٧,٤٩٣	الدعاية، الإعلان وعلاقات عامة
٤٥,٨٠٩,٤٣٠	٣٨,٥٠٧,٠٠٣	أتعاب مهنية واستشارية
٥٥,٥٠٨,٨٧٧	٧٧,٢٨٨,٥٧٣	الصيانة، الإصلاح ونفقات حراسة
٣٦,٩٥٥,٢٥٣	٢٩,٣٤٠,٥٨٨	تأمين ضد الأخطار والحريق
٥٨,١٧٩,٦٤٨	٣٣,٩٦٨,٦٤٤	المياه، الكهرباء وديزل
١١,٣٦٨,٥٢٨	٢٤,١٧٧,٥٣٦	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٧,٥٧٢,٨٦٨	١٠,٧١٩,٦٨٥	المطبوعات والقرطاسية
٥٩,٣٤٨,٤١٠	٦٢,٥٧٢,١١٦	مصاريف إيجار
٣,٦٥٦,٣٤٩	٤,٩١٧,٦٥٠	البريد والشحن
٨,٤٥٨,٧٧٢	٢١,١٣٥,١٢٧	مصاريف التدريب والتأهيل
٢٨,١٨٤,٤٦٣	٣٣,٩٩٠,٧٦٩	تعويض مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
٦٣٤,٢٠٠	١,٨١٤,٥٠٠	مصاريف السيارات
٦١٨,٧٢٦	٧٩١,٦٧٥	مصاريف أخرى
<u>٣٧٧,٦٣٨,١٣٢</u>	<u>٤٢٨,٣٨٥,٣٩٢</u>	

## ٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	٤١٨,٨٠٥,٤٨١	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
<u>٨,٩٨</u>	<u>١٥,٢٣</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

\* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		عدد الأسهم	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الفترة	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٧
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٨
<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>		

تبعاً لما جاء في الإيضاح رقم ١٨، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

## ٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٩,٦٤٥,٨٧٢,٧٩٠	٢٠,٢٦٩,٧٣١,٣٢٦		يضاف:
٣,٤٥٠,٥٩٩,٥٥٧	١,٧٩٨,٣٦٢,٢٨٤		أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
			ينزل:
( ١,١٢١,٦٥٢,٠٥٧ )	( ٣,٢٤٠,٢١٣,٤٠٢ )		ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١١,٩٧٤,٨٢٠,٢٩٠</u>	<u>١٨,٨٢٧,٨٨٠,٢٠٨</u>		

\* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٢٧- عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					أ- بنود بيان الوضع المالي/ داخل الميزانية
					حسابات مدينة
٢,٧٤٥,٧٣١,٨١٦	٧٢٦,٧٤٧,٩٢٥	-	١٤٥,٨٣٥,١٦٦	٥٨٠,٩١٢,٧٥٩	أرصدة لدى المصارف المقرية
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٨,٢٧٣,٨٨١,١٦٤	-	٣٠٥,٢٠٠,٠٠٠	٧,٩٦٨,٦٨١,١٦٤	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٩٩,٦٠٠,٦٨٦	٨٨,٩٢١,٢٥٤	-	٦٦,١٢٧	٨٨,٨٥٥,١٢٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٥٢٤,٢٨٣	١,٠٨٥,٧٣١	١,٠٨٥,٧٣١	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٨,٠١٩,٥٠٠	٩٤,٢١٨,١٤٩	-	٩٤,٢١٨,١٤٩	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>١٠,٥٤٥,٥٨١,٦٣٧</u>	<u>٩,١٨٤,٨٥٤,٢٢٣</u>	<u>١,٠٨٥,٧٣١</u>	<u>٥٤٥,٣١٩,٤٤٢</u>	<u>٨,٦٣٨,٤٤٩,٠٥٠</u>	
					حسابات دائنة
٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦	١,٣١٠,٧٥٠,٧١٦	-	٤٥,٩٧٥,٧١٦	١,٢٦٤,٧٧٥,٠٠٠	حسابات المصارف
٣٨,٣٢٣,٤٨٣	٤١,٠٩٧,٤٧٥	٤١,٠٩٧,٤٧٥	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٦٧,١٩١	-	-	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
<u>٣١١,٦٢٦,٥٣٠</u>	<u>١,٣٥١,٨٤٨,١٩١</u>	<u>٤١,٠٩٧,٤٧٥</u>	<u>٤٥,٩٧٥,٧١٦</u>	<u>١,٢٦٤,٧٧٥,٠٠٠</u>	
					بنود خارج الميزانية
٧٨,٠١٩,٥٠٠	٩٤,٢١٨,١٤٩	-	٩٤,٢١٨,١٤٩	-	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	٥,٩٣٢,٥٠١,٢٥٢	-	٥,٨٧٢,٢٩٩,٢٣٧	٦٠,٢٠٢,٠١٥	كفالات مصرفية
<u>٦,١٧٤,٦٨٥,١٤٧</u>	<u>٦,٠٢٦,٧١٩,٤٠١</u>	<u>-</u>	<u>٥,٩٦٦,٥١٧,٣٨٦</u>	<u>٦٠,٢٠٢,٠١٥</u>	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين			
	المجموع ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	المجموع ل.س.
٩٣,٣٤٩,٩٤٢	١٧٠,٨٠٦,٦٤٢	٢٦,٠٢٥	٦,٤٩٢,٠٥٥	١٦٤,٢٨٨,٥٦٢
( ٨٠,٨٨٣ )	( ٩,٨٢٧,٣٩١ )	( ٨٧,٢٥٠ )	( ٣٤٣,٢٢٠ )	( ٩,٣٩٦,٩٢١ )
٩٣,٢٦٩,٠٥٩	١٦٠,٩٧٩,٢٥١	( ٦١,٢٢٥ )	٦,١٤٨,٨٣٥	١٥٤,٨٩١,٦٤١
-	( ٥,٣٣٣,٧٧١ )	-	( ٥,٣٣٣,٧٧١ )	-
٩٣,٢٦٩,٠٥٩	١٥٥,٦٤٥,٤٨٠	( ٦١,٢٢٥ )	٨١٥,٠٦٤	١٥٤,٨٩١,٦٤١

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 أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٧% و ٩,٥% لعام ٢٠١٧). بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ٢,٦% و ٣% في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٢,١% و ٢,٦% لعام ٢٠١٧). تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤١,١١١,١٦٩	٥٥,٠٧٩,٣١٥
٢٢,٧٢٠,١٠٠	١٥,٧٦٩,٣٩٩
٦٣,٨٣١,٢٦٩	٧٠,٨٤٨,٧١٤

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

وقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة ٣١,٦٥٤,١١٠ ليرة سورية ونفقات الهيئة العامة ١,٨٦٩,٣٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل تعويضات مجلس الإدارة ٢٦,٢٧٨,٩٠٣ ليرة سورية ونفقات الهيئة العامة ١,٩٠٥,٥٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).

## أ- مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤,٠٧٨,٧٦٦	٢١,٩٦٩,٠٩١,٥٨٩	٥,٧٨٥,٠٨٥	٢٢,٠٥٨,٩٥٥,٤٤٠	عادية (مقبولة المخاطر)
١٦,٧٤٧	٦٣٤,٢٤٠,٠٤٠	-	٦٣٤,٢٥٦,٧٨٧	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
٥,١٥٤	-	-	٥,١٥٤	لغاية ٩٠ يوم
١١,٥٩٣	٣٧,٧٨٥,٣١٤	-	٣٧,٧٩٦,٩٠٧	لغاية ١٨٠ يوم
-	٥٩٦,٤٥٤,٧٢٦	-	٥٩٦,٤٥٤,٧٢٦	غير مستحقة
٨٤,٠٩٥,٥١٣	٢٢,٦٠٣,٣٣١,٦٢٩	٥,٧٨٥,٠٨٥	٢٢,٦٩٣,٢١٢,٢٢٧	مجموع الديون المنتجة
١٦,٥١٤	-	٤,٧٢٢	٢١,٢٣٦	ديون غير منتجة:
٧٢,٦٨٤	٣٢,٢٧٧	٢,٣٧٣	١٠٧,٣٣٤	دون المستوى
٦٥,٦٨٩,٢٢٣	١,٧٨٤,٢١٢,٦٠٢	١٢٣,٧٦٨,٢٧٥	١,٩٧٣,٦٧٠,١٠٠	مشكوك بتحصيلها
٦٥,٧٧٨,٤٢١	١,٧٨٤,٢٤٤,٨٧٩	١٢٣,٧٧٥,٣٧٠	١,٩٧٣,٧٩٨,٦٧٠	ديون رديئة
١٤٩,٨٧٣,٩٣٤	٢٤,٣٨٧,٥٧٦,٥٠٨	١٢٩,٥٦٠,٤٥٥	٢٤,٦٦٧,٠١٠,٨٩٧	مجموع الديون غير المنتجة
( ١٠,١٠٩,٦٥٢)	( ٨٥٩,٤٠٩,٠٢١)	( ٧٥,٩٧٦,٤١٣)	( ٩٤٥,٤٩٥,٠٨٦)	المجموع
( ٥٦,٠٦٧,٢٤٥)	( ١,٢٦٤,٣٦٨,٩٤٧)	( ٣٦,٩٧٩,٩١٤)	( ١,٣٥٧,٤١٦,١٠٦)	يطرح فوائد معلقة
٨٣,٦٩٧,٠٣٧	٢٢,٢٦٣,٧٩٨,٥٤٠	١٦,٦٠٤,١٢٨	٢٢,٣٦٤,٠٩٩,٧٠٥	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٧٣٨,٤٣٨,٤٧٤	١٣,٤٥٠,٥٠٠	٧٥١,٨٨٨,٩٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٠٥,٠٦٧	٣١,٦٠٥,٠٦٧	تتطلب اهتمام خاص
-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	رديئة
-	( ٨٧٣,٩٣٣)	( ٦٢,٢٠٦)	( ٩٣٦,١٣٩)	يطرح مخصص تدني
-	٧٤٦,٩١٦,٦٧٥	٣٩,٩٩٣,٣٦١	٧٨٦,٩١٠,٠٣٦	المجموع

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٥٦,٤٩٤,٠٣٩	١٠,٧٩٤,٦٩٩,٢٠٢	٧,٠٤٥,٦٢٧	١٠,٨٥٨,٢٣٨,٨٦٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٩,٨٣٥	٤٢٨,٣٢٨,٠٣٥	٢,٧٨٩	٤٢٨,٤٠٠,٦٥٩	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
١٨,٢١١	٣,٤٧٠	-	٢١,٦٨١	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٥١,٦٢٤	٣٤,٣٠١	٢,٧٨٩	٨٨,٧١٤	من ٩١ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	٤٢٨,٢٩٠,٢٦٤	-	٤٢٨,٢٩٠,٢٦٤	غير مستحقة
٥٦,٥٦٣,٨٧٤	١١,٢٢٣,٠٢٧,٢٣٧	٧,٠٤٨,٤١٦	١١,٢٨٦,٦٣٩,٥٢٧	مجموع الديون المنتجة ديون غير منتجة:
٧٧,٢٣٨	٨,٦١١	١٣,٤٨٤,٦٩٢	١٣,٥٧٠,٥٤١	دون المستوى
٢٧٢,٧٩٥	١٢,٠٨٧	١٣,٠٢٤	٢٩٧,٩٠٦	مشكوك بتحصيلها
٦٤,١٨٢,٣٨٦	١,٦٦٠,٥٩٤,٣١٦	١٠٥,٥٣١,٦٣٨	١,٨٣٠,٣٠٨,٣٤٠	ديون رديئة
٦٤,٥٣٢,٤١٩	١,٦٦٠,٦١٥,٠١٤	١١٩,٠٢٩,٣٥٤	١,٨٤٤,١٧٦,٧٨٧	مجموع الديون غير المنتجة
١٢١,٠٩٦,٢٩٣	١٢,٨٨٣,٦٤٢,٢٥١	١٢٦,٠٧٧,٧٧٠	١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٤	المجموع
( ٧,٤٠٤,١٧٤ )	( ٧٢٣,٣٧٤,٩١٨ )	( ٦٣,٢٢٠,٤٣٨ )	( ٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠ )	يطرح فوائد معلقة
( ٥٧,٤٥٦,٥٢٠ )	( ١,٢٧٩,٠٦٥,٧٩٧ )	( ٣١,٦١٩,١٠١ )	( ١,٣٦٨,١٤١,٤١٨ )	يطرح محخص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٦,٢٣٥,٥٩٩	١٠,٨٨١,٢٠١,٥٣٦	٣١,٢٣٨,٢٣١	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.	
-	١,٠٣٢,٤٠٤,٤٥٦	٩,٧٩٠,٥٠٠	١,٠٤٢,١٩٤,٩٥٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٧٣٧,٢٢٩	٤٣,٧٣٧,٢٢٩	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	ديون غير عاملة دون المستوى العادي
-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	رديئة
-	( ٨٧٣,٩٣٣ )	( ٦٣,٢٧٥ )	( ٩٣٧,٢٠٨ )	يطرح محخص تدني
-	١,٠٤٠,٨٨٢,٦٥٧	٤٨,٤٦٤,٤٥٤	١,٠٨٩,٣٤٧,١١١	المجموع

\* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق في حال تجاوز السقف الممنوح.

\* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق في حال تجاوز السقف الممنوح بناءً على أحكام القرار ٦٥٠ م/ن/ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧ م/ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز إحتياطي عام لمخاطر التمويل يحاسب كالتالي:

– ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة

– ٠,٥ % من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ م/ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وقد بلغ إجمالي إحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢ م/ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:  
يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٠,٤٦٦,٨٥٧,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٦٦,٨٥٧,٧٨٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٧٩٨,٣٦٢,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٩٨,٣٦٢,٢٨٤	أرصدة لدى مصارف
٨,٢٧٣,٨٨١,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٧٣,٨٨١,١٦٤	إيداعات لدى مصارف
٢٢,٣٦٤,٠٩٩,٧٠٥	٥,٤١٣,٤٠٥,٠١١	٨٣,٦٩٧,٠٣٧	-	-	٥٧٤,٠٩٤,٥٦٢	٨,٩٣٣,٦٨٩,٢١٥	٧,٣٥٩,٢١٣,٨٨٠	-	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٩٨٤,٨٤٦,٩٦٩	٢١٥,٤٩٥,٥٦٢	-	٢,٨٦٣,١١٦,٤٤١	-	٤٠٨,٤١٢,٨٣٢	-	-	١,٤٩٧,٨٢٢,١٣٤	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٦٢,٥٧١,٠٤٢	٢,٧٠٥,٧٤٧	١٢٨,٣٤٣	٥٦,٣٠٧,٧٧٦	-	٤,٢٠٥,٩٧٨	١,٠٢٣,٥٣٠	١١٢,٩٧٦	٩٨,٠٨٦,٦٩٢	الموجودات الأخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٩,٤٢٩,١٣٤,٤١٧</u>	<u>٥,٦٣١,٦٠٦,٣٢٠</u>	<u>٨٣,٨٢٥,٣٨٠</u>	<u>٢,٩١٩,٤٢٤,٢١٧</u>	<u>-</u>	<u>٩٨٦,٧١٣,٣٧٢</u>	<u>٨,٩٣٤,٧١٢,٧٤٥</u>	<u>٧,٣٥٩,٣٢٦,٨٥٦</u>	<u>٣٣,٥١٣,٥٢٥,٥٢٧</u>	الإجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	إيداعات لدى مصارف
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٢,٠٢٥,٦٥٥,٨٤٨	٥٦,٢٣٥,٥٩٩	-	-	٧٩٤,٩٥١,٩٨٨	٥,٥٢٩,٦٦٧,٢٣٣	٢,٥٦٢,١٦٤,٦٩٨	-	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٢٢٢,١١٠,٦٧٩	-	٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦	-	٤٢٣,٨١٤,٤٢٩	-	-	١,٧٣٤,١١٥,٤٧٨	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	٥,٥٦٦,٩٩٧	١٥٤,٤٧٤	١٠,٨٣٠,٧٤٤	-	٩,٦٥٥,٩٧٨	١,٣٢٤,١٦٥	-	١١٧,٧٦٩,٧٤٠	الموجودات الأخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤١,٧٨٧,٣٤٠,٦٥٧</u>	<u>٢,٢٥٣,٣٣٣,٥٢٤</u>	<u>٥٦,٣٩٠,٠٧٣</u>	<u>٢,١٦١,٠٩٢,٥٣٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٢٨,٤٢٢,٣٩٥</u>	<u>٥,٥٣٠,٩٩١,٣٩٨</u>	<u>٢,٥٦٢,١٦٤,٦٩٨</u>	<u>٢٧,٩٩٤,٩٤٦,٠٣٩</u>	

## ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

### - أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقفٍ محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

### - إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

### (١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢٪):

### زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦,٥٧٠,٧٢٨,٨١٩	١٣١,٤١٤,٥٧٦	٩٨,٥٦٠,٩٣٢
يورو	( ٣٢٣,٥٨٨,٩٢٦ )	( ٦,٤٧١,٧٧٩ )	( ٤,٨٥٣,٨٣٤ )
جنيه استرليني	١٧,٦١٢	٣٥٢	٢٦٤
ليرة سورية	( ١١,٣٩٩,٧٦٢,٣٦٩ )	( ٢٢٧,٩٩٥,٢٤٧ )	( ١٧٠,٩٩٦,٤٣٦ )
فرنك سويسري	٢٠,٥٦٨	٤١١	٣٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

نقص سعر الفائدة (٢%)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٩٨,٥٦٠,٩٣٢ )	( ١٣١,٤١٤,٥٧٦ )	٦,٥٧٠,٧٢٨,٨١٩	دولار أمريكي
٤,٨٥٣,٨٣٤	٦,٤٧١,٧٧٩	( ٣٢٣,٥٨٨,٩٢٦ )	يورو
( ٢٦٤ )	( ٣٥٢ )	١٧,٦١٢	جنيه استرليني
١٧٠,٩٩٦,٤٣٦	٢٢٧,٩٩٥,٢٤٧	( ١١,٣٩٩,٧٦٢,٣٦٩ )	ليرة سورية
( ٣٠٩ )	( ٤١١ )	٢٠,٥٦٨	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٤,٦٠٥,٩٢٩	١,٢٤٧,٩١٨,٣٨٩	١٢,٤٧٩,١٨٣,٨٨٩	دولار أمريكي
٨٠٦,٠٩٠	١,٠٧٤,٧٨٦	١٠,٧٤٧,٨٦١	يورو
٤,٥١٧	٦,٠٢٢	٦٠,٢٢٤	جنيه استرليني
١,٥٤٣	٢,٠٥٧	٢٠,٥٦٨	فرنك سويسري
١١,٨٨٩	١٥,٨٥١	١٥٨,٥١٤	درهم اماراتي
١,٠٩٠	١,٤٥٤	١٤,٥٣٥	دولار كندي
٤٦,٤٩٦	٦١,٩٩٤	٦١٩,٩٤٠	ريال سعودي
١,٣٤٠,٦١٩	١,٧٨٧,٤٩١	١٧,٨٧٤,٩١٤	ريال قطري
٤٣,٨١٩	٥٨,٤٢٥	٥٨٤,٢٤٩	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٢,٥٤٣,٥٨٧	١,٢٥٢,٠٥٣,٠١٤	١٢,٥٢٠,٥٣٠,١٣٧	دولار أمريكي
١٥٢,٤٢٣	٢٠٣,٢٣٠	٢,٠٣٢,٣٠٤	يورو
٣٦,٩٣٤	٤٩,٢٤٦	٤٩٢,٤٥٩	جنيه استرليني
١,٥٤١	٢,٠٥٥	٢٠,٥٤٩	فرنك سويسري
١٣,٩٤٩	١٨,٥٩٩	١٨٥,٩٨٩	درهم اماراتي
١,١١٢	١,٤٨٣	١٤,٨٢٥	دولار كندي
٤٦,٤١١	٦١,٨٨٢	٦١٨,٨١٦	ريال سعودي
١,٣٤٠,٢٦٥	١,٧٨٧,٠٢٠	١٧,٨٧٠,١٩٩	ريال قطري
٤٣,٧٨٧	٥٨,٣٨٣	٥٨٣,٨٣٠	دينار أردني

نقص (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٢٤٤,٦٠٥,٩٢٩ )	( ١,٢٤٧,٩١٨,٣٨٩ )	١٢,٤٧٩,١٨٣,٨٨٩	دولار أمريكي
( ٨٠٦,٠٩٠ )	( ١,٠٧٤,٧٨٦ )	١٠,٧٤٧,٨٦١	يورو
( ٤,٥١٧ )	( ٦,٠٢٢ )	٦٠,٢٢٤	جنيه استرليني
( ١,٥٤٣ )	( ٢,٠٥٧ )	٢٠,٥٦٨	فرنك سويسري
( ١١,٨٨٩ )	( ١٥,٨٥١ )	١٥٨,٥١٤	درهم اماراتي
( ١,٠٩٠ )	( ١,٤٥٤ )	١٤,٥٣٥	دولار كندي
( ٤٦,٤٩٦ )	( ٦١,٩٩٤ )	٦١٩,٩٤٠	ريال سعودي
( ١,٣٤٠,٦١٩ )	( ١,٧٨٧,٤٩١ )	١٧,٨٧٤,٩١٤	ريال قطري
( ٤٣,٨١٩ )	( ٥٨,٤٢٥ )	٥٨٤,٢٤٩	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٢٥٢,٥٤٣,٥٨٧ )	( ١,٢٥٢,٠٥٣,٠١٤ )	١٢,٥٢٠,٥٣٠,١٣٧	دولار أمريكي
( ١٥٢,٤٢٣ )	( ٢٠٣,٢٣٠ )	٢,٠٣٢,٣٠٤	يورو
( ٣٦,٩٣٤ )	( ٤٩,٢٤٦ )	٤٩٢,٤٥٩	جنيه استرليني
( ١,٥٤١ )	( ٢,٠٥٥ )	٢٠,٥٤٩	فرنك سويسري
( ١٣,٩٤٩ )	( ١٨,٥٩٩ )	١٨٥,٩٨٩	درهم اماراتي
( ١,١١٢ )	( ١,٤٨٣ )	١٤,٨٢٥	دولار كندي
( ٤٦,٤١١ )	( ٦١,٨٨٢ )	٦١٨,٨١٦	ريال سعودي
( ١,٣٤٠,٢٦٥ )	( ١,٧٨٧,٠٢٠ )	١٧,٨٧٠,١٩٩	ريال قطري
( ٤٣,٧٨٧ )	( ٥٨,٣٨٣ )	٥٨٣,٨٣٠	دينار أردني

٢٩ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد

- حسابات المؤسسات

- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٤,٥٢٢,٨٣٥	-	٦٢٠,٣١٩,٣٨٢	١,٧٥٩,٩٦٥,٣١٢	( ٧٧٥,٧٦١,٨٥٩ )	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣,٠٠٨,١٧٨ )	-	-	( ٣,٨٣٠,٥٤٥ )	٨٢٢,٣٦٧	مصرف مخصص الحسائر الائتمانية
١,٦٠١,٥١٤,٦٥٧	-	٦٢٠,٣١٩,٣٨٢	١,٧٥٦,١٣٤,٧٦٧	( ٧٧٤,٩٣٩,٤٩٢ )	نتائج أعمال القطاع
( ٩٩٣,٥٧٩,١٢٥ )	( ٩٩٣,٥٧٩,١٢٥ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦٠٧,٩٣٥,٥٣٢	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ١٨٩,١٣٠,٠٥١ )	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٤١٨,٨٠٥,٤٨١	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٣٥٣,٦٣٤,٧٣٨	-	٣٤,٤٣٨,٠٢٥,٨٤٨	٢٥,٨٣١,٧٨٣,٥١٠	٨٣,٨٢٥,٣٨٠	موجودات القطاع
٤,١٥٠,٩٠٣,٦٩٦	٤,١٥٠,٩٠٣,٦٩٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٤,٥٠٤,٥٣٨,٤٣٤	٤,١٥٠,٩٠٣,٦٩٦	٣٤,٤٣٨,٠٢٥,٨٤٨	٢٥,٨٣١,٧٨٣,٥١٠	٨٣,٨٢٥,٣٨٠	مجموع الموجودات
٥٠,٩١١,٨٥٢,٥١٤	-	٣,٢٤٠,٣٩٢,٥٨٠	٢٢,٨٧٥,٢٤١,٤٧٩	٢٤,٧٩٦,٢١٨,٤٥٥	مطلوبات القطاع
١,١٥٠,٢٠٧,٦١٦	١,١٥٠,٢٠٧,٦١٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٢,٠٦٢,٠٦٠,١٣٠	١,١٥٠,٢٠٧,٦١٦	٣,٢٤٠,٣٩٢,٥٨٠	٢٢,٨٧٥,٢٤١,٤٧٩	٢٤,٧٩٦,٢١٨,٤٥٥	مجموع المطلوبات
٤٦٠,٥٠٨,٦٦١	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٥٠,٤٠٨,٧٧٨	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٣٥,٧٩٦,٥٧٣	-	٢٧٩,٩٠١,٤٤٣	١,٠٣٦,٥٢٢,٢٣٦	( ٨٠,٦٢٧,١٠٦ )	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤١,٣٠٦,٧٣٠ )	-	-	( ٣٠,٧٤٧,١٩٨ )	( ١٠,٥٥٩,٥٣٢ )	مصرف مخصص الحسائر الائتمانية
١,١٩٤,٤٨٩,٨٤٣	-	٢٧٩,٩٠١,٤٤٣	١,٠٠٥,٧٧٥,٠٣٨	( ٩١,١٨٦,٦٣٨ )	نتائج أعمال القطاع
( ٨١٤,٩٣٦,١٤٨ )	( ٨١٤,٩٣٦,١٤٨ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٧٩,٥٥٣,٦٩٥	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ١٣٢,٥٥٩,١٧٩ )	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	-	-	-	-	صافي ربح السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤١,٩٠٤,٧٦٩,٤٤٨	-	٢٨,١١٢,٣٧٤,٨٢٩	١٣,٧٣٦,٠٠٤,٥٤٦	٥٦,٣٩٠,٠٧٣	موجودات القطاع
٣,٩١٥,١٨٠,٧٤٥	٣,٩١٥,١٨٠,٧٤٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣	٣,٩١٥,١٨٠,٧٤٥	٢٨,١١٢,٣٧٤,٨٢٩	١٣,٧٣٦,٠٠٤,٥٤٦	٥٦,٣٩٠,٠٧٣	مجموع الموجودات
٣٢,٣١٤,٤٧٧,٥٧٩	-	٤,٢٨٥,٥٤٤,٧٠٣	١١,٩٠٢,٥٥٤,٥٥٥	١٦,١٢٦,٣٧٨,٣٢١	مطلوبات القطاع
١,٣٣٦,٦٩٩,٠٩٣	١,٣٣٦,٦٩٩,٠٩٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢	١,٣٣٦,٦٩٩,٠٩٣	٤,٢٨٥,٥٤٤,٧٠٣	١١,٩٠٢,٥٥٤,٥٥٥	١٦,١٢٦,٣٧٨,٣٢١	مجموع المطلوبات
٩٥,٣٩٢,٢٦٢	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٤٩,٢٧٤,٩٧٧	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٦٠٤,٥٢٢,٨٣٥	٣٢٦,١٥٦,٧١٢	١,٢٧٨,٣٦٦,١٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٤,٥٠٤,٥٣٨,٤٣٤	١٤,٠٩٥,٨٦٧,٢٥٠	٥٠,٤٠٨,٦٧١,١٨٤	مجموع الموجودات
٤٦٠,٥٠٨,٦٦١	-	٤٦٠,٥٠٨,٦٦١	المصرفات الرأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٢٣٥,٧٩٦,٥٧٣	٢٧٧,٦١١,٤٣٨	٩٥٨,١٨٥,١٣٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٣,٩٨٥,٢٢٥,٣٩١	١٦,٨٠٥,١٧١,٥٠٦	٢٧,١٨٠,٠٥٣,٨٨٥	مجموع الموجودات
٤٤,٨١٠,٥٣٩	-	٤٤,٨١٠,٥٣٩	المصرفات الرأسمالية

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠٦,٢٦٢	٣٠٦,٢٦٢	الإحتياطي القانوني
٢٣٥,٧١٢	٣٠٦,٢٦٢	الإحتياطي الخاض
-	١٧٩,٤٥٠	أرباح متراكمة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٥	٨,٨٩٠,٩٥٥	أرباح متراكمة غير محققة
( ٢٠٨,١١٧ )	( ٦٣,٠١٦ )	خسائر غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
( ٤,٠٤٦ )	( ٤,١٧٩ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١١,٩٧٠,٧٦٦	١٢,١١٥,٧٣٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الإحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
١٢,٠١٩,٦٢٧	١٢,١٦٤,٥٩٥	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٣٢,٣٧٥,٨٤٤	٢١,٢١٠,٥٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٩١,٨٣٣	٥٩٥,٢٥٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
( ١٤٤,٩٩١ )	( ١٠٣,٦٤٥ )	مخاطر السوق
١,٣٣٩,١١٦	١,٠٩٩,١٧٣	المخاطر التشغيلية
٣٣,٨٦١,٨٠٢	٢٢,٨٠١,٣٠٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٥,٥٠	%٥٣,٣٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٥,٣٥	%٥٣,١٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٦,٢١	%٩٩,٥٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

### ٣١ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٨,٩٩٧,٢٠٠	٨٢,٨٥٥,٠٠٠
٦٠٦,٥٩٧,٤٥٧	٤٦١,٢٦٤,٣٢١
٣٤٦,٦٧٠,١٦١	١٤٩,٥٠٨,٧٠٥
١,٠١٢,٢٦٤,٨١٨	٦٩٣,٦٢٨,٠٢٦
٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	٥,٩٣٢,٥٠١,٢٥٢
٧٨,٠١٩,٥٠٠	٩٤,٢١٨,١٤٩
٢,٥٤٧,٣٥٢,٠٤٩	٢,١٤٢,٣٨٣,٥٤٤
٩,٧٣٤,٣٠٢,٠١٤	٨,٨٦٢,٧٣٠,٩٧١

#### إرتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

اعتمادات مستندية للاستيراد

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

#### التزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

٥٧,٨٧٥,٠٠٠	١٣,٥٢٢,٧٢٧
١٠٣,٨٤١,٦٦٦	٢٨٣,٧١٢,٨٧٩
١٦١,٧١٦,٦٦٦	٢٩٧,٢٣٥,٦٠٦

تمثل هذه الالتزامات التعاقدية بدلات عقود إيجار لفروع المصرف تمتد لغاية عام ٢٠٢٨.