البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

رقم (٥٠٩/ص – ف) – تاريخ ٢٠٢١/٠٤/٢٨

بيان الوضع المالي

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الموجودات	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥
أرصدة لدى مصارف	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١
إيداعات لدى مصارف	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧
موجودات ثابتة	٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦
موجودات غير ملموسة	٤١,٤٥٦,٠٥٥	٩,٣٩٩,٧٤٧
موجودات ضريبية مؤجلة	–	٢٠,٠٧٣,٤٤٠
موجودات أخرى	٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤
مجموع الموجودات	١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١
المطلوبات		
ودائع مصارف	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥
ودائع الزبائن	٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠
تأمينات نقدية	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤
مخصصات متنوعة	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٣٧,٣٧٠,٤٧٠
التزامات عقود التأجير	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	٢٢٤,١١٢,٣٧٦
مخصص ضريبة الدخل	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	٩٠٧,١٠٩,٧٠٨
مطلوبات أخرى	١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١
مجموع المطلوبات	١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥	٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠
الاحتياطي الخاص	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٥٩١,٥٩٩,١٦٠
احتياطي التغير في القيمة العادلة	–	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)
أرباح مدورة محققة	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨
أرباح مدورة غير محققة	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣
مجموع حقوق الملكية	٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١

رئيس مجلس الإدارة   المدير العام   القائم بأعمال المدير المالي

بيان الدخل

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠١٩
	ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة	٤,٣٠٧,٦٣٥,٧١٠	٤,١٢٩,٦٧٢,٣٧٩
الفوائد المدينة	(٢,٥٩٥,٥٨١,١١٢)	(٢,١٦٨,٨٣٩,٧٣٧)
صافي إيرادات الفوائد	١,٧١٢,٠٥٤,٥٩٨	١,٩٦٠,٨٣٢,٦٤٢
الرسوم والعمولات الدائنة	١,٣٨٢,٧٧٧,١٨٢	١,٩٥١,٧٥٤,٢١٠
الرسوم والعمولات المدينة	(١٤٤,٠٧٣,١٢٠)	(٢٠٢,٤٦٠,٧٢١)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١,٢٣٨,٧٠٤,٠٦٢	١,٧٤٩,٢٩٣,٤٨٩
صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات	٢,٩٥٠,٧٥٨,٦٦٠	٣,٧١٠,١٢٦,١٣١
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية	٤,٢٧٦,٩٦١,٤١٩	١,٠٣٣,٦١٨,٦٧٤
صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	–
إيرادات تشغيلية أخرى	٣,٦٤٣,٥٤٧	١,٢٢٠,٤٣١
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٠,٩٧٤,٠٧٧,٤٠٦	٤,٧٤٤,٩٦٥,٢٣٦
نفقات الموظفين	(١,٢١٨,٨٠٣,٥١١)	(٧٤٧,١٠٥,٠٠٩)
إستهلاكات الموجودات الثابتة	(٢٨٤,٥٠٨,٦٩٤)	(٢٤١,٥٢٠,٧٦٩)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(٤,٢٦٨,٦٩٢)	(٢,٠٩٢,٥٧٤)
استهلاكات حقوق استخدام أصول مستأجرة	(٤٢,٢٩٧,٤٥٥)	(٣٤,٠٨٦,١٠٤)
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٩١٦,٥٩٤,٦٥٦)	(٤٧٣,٤٢٢,٣١٠)
مصروف مخصصات متنوعة	(٦١,٩٤٣,٠٤٨)	(٥,٢٧٧,٩١٦)
مصاريف تشغيلية أخرى	(١,٠٢٩,٧٥٥,٢٠٥)	(٥٦٣,٩٠٠,٣٠٣)
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٥,٥٥٨,١٧١,٢٦١)	(٢,٠٦٧,٤٠٤,٩٨٥)
الربح قبل الضريبة	٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥	٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١
ضريبة الدخل	(١,١٥٣,٨٤٦,٧٧٧)	(٨٤٧,٤٩٠,٠٩٧)
ربح السنة	٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨	١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة	٥٨٨,١٧	٤٤,٣٧

بيان الدخل الشامل الآخر

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠١٩
	ل.س.	ل.س.
ربح السنة	٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨	١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
استردادات ناتجة عن استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٠,٢٩٣,٧٦٠	١٧٧,١٠١,٠٢٨
احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤١٤,٢٧٩,٠١٥)	(٢٣,٥٩٦,٣٢٠)
صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٣٣,٩٨٥,٢٥٥)	١٥٣,٥٠٤,٧٠٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٢٠,٠٧٣,٤٤٠)	(٣٨,٣٧٦,١٧٧)
استرداد مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة	(١٧,١١٣,٢٦٦)	(٣١,٦٧٨,٨٥١)
مصروف مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة	٤١٤,٢٧٩,٠١٥	١٣,٨٦٨,٩٧٥
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٣,١٠٧,٠٥٤	٩٧,٣١٨,٦٥٥
الدخل الشامل	٢٤,٣٠٥,١٦٦,٤٢٢	١,٩٢٧,٣٨٨,٨٠٩

بيان التدفقات النقدية

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠١٩
	ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
الربح قبل الضريبة	٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥	٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١
تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
الاستهلاكات والاطفاءات	٣٣١,٠٧٤,٨٤١	٢٧٧,٦٩٩,٤٤٧
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢,٩١٦,٥٩٤,٦٥٦	٤٧٣,٤٢٢,٣١٠
الزيادة في مصروف مخصصات متنوعة	٦١,٩٤٣,٠٤٨	٥,٢٧٧,٩١٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	٣٨,٣٧٦,١٧٧
فوائد إيجارات	٢٥,٦٤٦,٤٣٣	–
ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج	١٧,٨٨٥,٤٢٨	٣٨,٠٩٩,٥٠٤
الزيادة / (النقص) في إطفاء العلاوات- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٩,٧٨٦,٧٢٣	(٤٨,٧٠٥,٤٩١)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢٨,٨٣٨,٩١٠,٧١٤	٣,٤٦١,٧٣٠,١١٤
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)	(٧,١١٠,٢٢٤,٤٠٧)	(٣,٢٤٨,٤١٢,٤١٤)
(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)	(١,٩٨٨,٣٥٥,٧١٦)	٥١٦,٢٩٨,٥٢٣
النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١١,٧٧٨,٧٠٠,٣٣٤	(٥,٤٩٣,٩١٢,٢١٣)
الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة	(١٦,٤٢٢,٧٠١)	(٢٦٦,٤٨٣,٠٧١)
النقص في موجودات أخرى	٢٢,٨٣١,٤٧١,٢٦٢	١٩٢,٨٨١,٨٥٤
الزيادة في ودائع الزبائن	٦٧,٦٥٦,٦٣٧,١٩٤	١١,٩٦٦,١٩٥,٩٨٦
النقص في المخصصات المتنوعة	(٤٠١,٣٤٩)	(٢,٧٧٢,٣٢١)
الزيادة في التأمينات النقدية	٤,٣٥٣,٠٢٣,٩٠٩	١,٢٣٦,٥٧٨,٠٠٧
(النقص) / الزيادة في التزامات عقود التأجيرية	(٥٩,١٠٠,٠٠)	٢٢٤,١١٢,٣٧٦
الزيادة في مطلوبات أخرى	٨٥١,٦٧٧,٣١٤	٢٢٤,٤٠٥,٧٢٣
الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	(١٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	–
ضريبة مدفوعة	(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	(١٩٩,٢٥٠,١٧٩)
صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية	١٢٦,١٨٩,٠٢٥,٩٦١	٨,٦١١,٣٧٢,٣٨٥
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣)	(١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠)
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	–
استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٢٨٥,٢٠٢,٠٠٠	٤,٣٥٢,٢٥٩,٩٠٢
شراء موجودات ثابتة	(٧٨٩,١٨٥,٩٣٢)	(١,٣٧٣,٢٤٩,٩٨١)
الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ	(٩٤,٢٠٨,٣٠٤)	(٢٣٣,٩١٤,٧٤٩)
شراء موجودات غير ملموسة	(٣٦,٣٢٥,٠٠٠)	(٧,٧٣٩,٦٠٠)
صافي الأموال الناتجة عن النشاطات الاستثمارية	٦٢٩,٣١٩,٧٥١	١,٤٠٠,٣٥٥,٥٧٢
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
مصاريف زيادة رأس المال	(١٢,٤١٢,٧٠٥)	–
صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية	(١٢,٤١٢,٧٠٥)	–
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية	(٢,٣٧٤,٢٧١,٣٧٨)	–
تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية	(٨٠,٥٥٨,٨٦٧,٧٦٦)	٦٨,٢٢١,١٣٤
تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦١٣,٤٠٦,١١٢	–
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد	٤٤,٤٨٦,١٩٩,٩٧٥	١٠,٠٧٩,٩٤٩,٠٩١
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣	٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة	٤,٠٦٤,٠٧٥,٥٥٢	٣,٨٩٨,٨٩٣,٣٠٤
فوائد مدفوعة	(١,٩٧٣,٦٢٩,١٣٥)	(١,٩٢٠,٨٤٤,٢٧٣)

بنك الشرق ش.م.م.ع.
BANK AL-SHARQ S.A.S.

دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية لبنك الشرق ش.م.م.ع

يتشرف مجلس إدارة بنك الشرق شركة مساهمة مغفلة عامة أن يدعو السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية المقرر انعقاده في تمام الساعة الحادية عشر قبل الظهر من يوم الخميس الواقع في ٢٧ أيار ٢٠٢١ في فندق داما روز في دمشق وذلك من أجل التداول في جدول الأعمال المتضمن المواضيع التالية:

١. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية ٢٠٢٠ وإلى خطة العمل للسنة المالية المقبلة.
٢. الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن المصرف وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١.
٣. مناقشة تقريري مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.
٤. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف.
٥. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح المحققة للعام ٢٠٢٠ بناء على اقتراح مجلس الإدارة.
٦. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام ٢٠٢٠.
٧. البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٠.
٨. المصادقة على صرف تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٠، والبحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠٢١.
٩. انتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد لانتهاء ولاية مجلس الإدارة الحالي.
١٠. انتخاب مدقق الحسابات للعام ٢٠٢١ وتحديد تعويضاته.
١١. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة والتعاقد مع الشركة وفق أحكام المادة ١٥٢ من المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١.

يرجى من السادة المساهمين الراغبين بالمشاركة في اجتماع الهيئة العامة المذكور المبادرة إلى تسجيل طلبات اشتراكهم أصالة أو وكالة بدءاً من يوم الثلاثاء ١١ أيار ٢٠٢١ من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الرابعة مساءً يومياً عدا أيام الجمعة والسبت وذلك في مبنى الإدارة العامة للبنك بدمشق الكائن في الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، مصطحبين معهم وثائق إثبات الشخصية. وينتهي التسجيل في مقر المصرف في تمام الساعة الرابعة بعد الظهر من يوم الأربعاء ٢٦ أيار ٢٠٢١ لينتقل بتاريخ انعقاد الجلسة يوم الخميس ٢٧ أيار ٢٠٢١ إلى فندق داما روز في دمشق ابتداءً من الساعة العاشرة صباحاً ويستمر حتى الساعة الحادية عشر قبل الظهر.

في حال عدم انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادية في تمام الساعة الحادية عشر من يوم الخميس ٢٧ أيار ٢٠٢١ في فندق داما روز في دمشق لعدم اكتمال النصاب القانوني يمدد التسجيل بحسب الأحكام الواردة آنفاً إلى الساعة الثانية عشر ظهراً من يوم الخميس ٢٧ أيار ٢٠٢١ لتنعقد هيئة عامة عادية جديدة في الساعة الثانية عشر ظهراً من يوم الخميس ٢٧ أيار ٢٠٢١ في نفس المكان، وتعتبر الجلسة الثانية قانونية مهما كان عدد الأسهم الممثلة وفقاً لما هو وارد في النظام الأساسي والمرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١، ويعتبر التسجيل للجلسة التي لم يكتمل نصابها ساري المفعول للجلسة الثانية.

وتكون البيانات المالية متاحة لكل مساهم في مركز الإدارة العامة خلال أوقات التسجيل مع العلم أنه يمكن للسادة المساهمين الاطلاع على البيانات المالية لبنك الشرق وتقرير مدقق الحسابات على الموقع الإلكتروني لبنك الشرق www.bankalsharq.com، والموقع الإلكتروني لهيئة الأوراق والأسواق المالية لسورية www.scfms.sy.

يحق للمساهم الذي يرغب بتوكيل الغير لحضور الجلسة أن يتقيد بأحكام التوكيل الواردة في المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ والنظام الأساسي للمصرف.

في حال قيام أحد المساهمين ببيع أسهمه قبل اليوم المحدد لانعقاد الهيئة العامة، يفقد حقه في حضور الاجتماع.

رئيس مجلس الإدارة

للمزيد من الاستفسار يرجى الاتصال بأمانة سر مجلس الإدارة على رقم الهاتف ٦٦٨٠٢٠٠٠ (١١) (٩٦٣) +

بيان التغيرات في حقوق الملكية

	رأس المال المكتتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	أرباح السنة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	–	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧
زيادة رأس المال	١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	(١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	–	–
مصاريف زيادة رأس المال	–	–	–	–	–	(١٢,٤١٢,٧٠٥)	–	(١٢,٤١٢,٧٠٥)
الدخل الشامل لسنة ٢٠٢٠	–	–	–	٤٣,١٠٧,٠٥٤	٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨	–	–	٢٤,٣٠٥,١٦٦,٤٢٢
تخصيص أرباح السنة	–	١٦٧,٣١٩,٢٣٧	١٦٧,٣١٩,٢٣٧	–	(٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨)	١٨٤,٧٠٧,١١٤	٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	–
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	–	–	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥	٣٢٣,٨٤٣,١٣٥	(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	–	٣٠١,٠٢٨,٦٩٤	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٢,٥١٩,٧٩٣,٣٠٨
الدخل الشامل لسنة ٢٠١٩	–	–	–	٩٧,٣١٨,٦٥٥	١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤	–	–	١,٩٢٧,٣٨٨,٨٠٩
تخصيص أرباح السنة	–	٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥	٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥	–	(١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤)	١,٢٩٤,٥٥٨,١٠٤	–	–
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	–	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧

يمكن الإطلاع على البيانات المالية للمصرف وتقرير مفتّش الحسابات على الموقع الإلكتروني لهيئة الأوراق والأسواق الماليّة السوريّة www.scfms.sy والموقع الإلكتروني لبنك الشرق www.bankalsharq.com

كما يمكن الإطلاع على هذه البيانات لدى بنك الشرق - الإدارة العامة / المديرية المالية

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

Association of Syrian
Certified Accountant

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020، وكل من بيان الدخل ، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2020 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصارف في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهرية في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظرا لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما يرد في الإيضاح رقم 43، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عنه حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (9) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (9) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

– التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
– القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:

» اعتماد أسعار الصرف المناسبة
» دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
» قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

أمور أخرى

دُققت البيانات المالية للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2019 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ 13 أيار 2020.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدِّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك من وضع نظم الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمجموعة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

تعتبر الإدارة مسؤولة عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزءٍ من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، إن وجدت حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع الإدارة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم باطلاع الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية
٢٢ نيسان ٢٠٢١

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون
ليلى السمان