



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2019-03-31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الاعمال المصرفية بموجب القانون رقم

28/ الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/04/30	2003/12/14	2004/06/06	2009/03/31

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000 ل.س	5,250,000,000 ل.س	52,500,000	2097 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة بموجب قرار المجلس تاريخ 2019/3/3	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	49.06%
2	السيد خالد الذهبي*	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد سائد زريقات*	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد تيسير الزعبي	نائب رئيس مجلس الإدارة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2018/4/22	الشركة السورية للبيبة للاستثمارات الصناعية والزراعية	2.23%
5	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.16%
6	السيد مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة نقاعد المهندسين	2.23%
7	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.61%

*استقال السادة خالد الذهبي وسائد زريقات بتاريخ 2019/6/11 من عضوية مجلس الإدارة.

*تم اعتماد السيد مروان الخولي في عضوية مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 2019-05-28

السيد سلطان الزعبي	المدير التنفيذي (المدير العام)
أحمد رضوان شرابي	مدقق الحسابات
دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

(Handwritten signature)



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	343.01 ل س	549 ل. س

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة
النتائج الأولية المقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2018 12 31	بيانات الفترة الحالية 2019 03 31	النتائج الأولية المقارنة
1.06%	156,920,917,179	158,590,365,793	مجموع الموجودات
1.15%	17,802,670,001	18,008,134,965	حقوق المساهمين
التغير %	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 2018 03 31	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 2019 03 31	
-23.04%	1,171,292,597	901,439,477	صافي الإيرادات
-51.17%	610,024,533	297,903,483	صافي الربح قبل الضريبة
-56.06%	(210,285,799)	(92,406,791)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-87.66%	257,017	31,728	حقوق الأقلية في الأرباح
-48.57%	399,481,717	205,464,964	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
-48.62%	7.61	3.91	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- على الرغم من تطبيق المعيار 9 لم يضطر البنك إلى زيادة المخصصات بسبب كفاية المخصصات المكونة سابقاً.
- استمر المصرف بانتهاج استراتيجية تتناسب مع الظروف الحالية والتي تتسم بما يلي:
 - التركيز على إدارة المخاطر بكافة أنواعها والعمل على تخفيفها قدر الإمكان من خلال تكوين مخصصات كافية لمواجهة مخاطر المحفظة الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى.
 - تعزيز نسبة السيولة وحسن إدارة فجوات الاستحقاق.
 - تقديم الخدمات المصرفية لكافة عملاء المصرف بنفس الجودة والكفاءة.
- ارتفع حجم الموجودات عن العام السابق بنسبة 1.06% .

التاريخ : 2019/07/15

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٢-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة 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".

المحاسب القانوني
أحمد رضوان شرابي



دمشق - سورية

١٦ تموز ٢٠١٩

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣,٨٤٦,٤٤٣,٤٤٥	٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	٥٤,٦٨٨,٢٧٣,٠٢٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٢٤٧,٣٩٤,٥٥٢	٤٠,٦٨٨,٧٢٣,٠٠٤	٣٢,٣٣٦,٣٨٠,١٠٣	٦	أرصدة لدى المصارف
١١,٨١٤,٩٣٣,٠٠٤	٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	٣٧,٣٧٦,٧٨٢,٥٤٤	٧	إيداعات لدى المصارف
١٧,٩٥٤,٧٠٨,٥٧٥	٢٣,٢٩٢,٢٦٣,٤٢٣	٢٣,٩٧٩,٨٨٣,٧٨٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	٣,٨٣٩,٢٣٢,٨٨٠	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٣٥٥,٥٣٨,٣٠٢	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٤٧٩,٢٥٤,٣٩٥		موجودات ثابتة مادية
٣,٤٠٣,٠٧٣	١٨,١١٧,٠٣٢	١٦,٣٢٠,١٠٩		موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥	٤,٨٧٧,٣٢٥	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	٩١٧,٣٨٠,٣٤٢	١١	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤٠,١٥٤,٢٥٨,٣٦٩</u>	<u>١٥٦,٩٢٠,٩١٧,١٧٩</u>	<u>١٥٨,٥٩٠,٣٦٥,٧٩٣</u>		مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	١٣,٦٢١,٩٦٧,٨١٦	١٣ ودائع المصارف
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١٠٨,١١١,٩٤٤,٥٢٥	١٤ ودائع الزبائن
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٦,٤٤٤,٨٥٣,٣٢٣	١٥ تأمينات نقدية
٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧	٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢	٦,٦٦٤,٣٦٩,٣١٤	١٦ مخصصات متنوعة
-	-	١٤٣,٣٢٨,٣٣٧	١٠ التزامات عقود التأجير
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٦٣١,٥٤٣,٩٣٣	١٧ مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٤,٩٤٩,٦١٣,٧٧٢	١٨ مطلوبات أخرى
<u>١٢٣,٦٩٦,٩٣٩,٢٩٦</u>	<u>١٣٩,١٠٣,٦٦٩,٠٩٨</u>	<u>١٤٠,٥٦٧,٦٢١,٠٢٠</u>	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	علاوة إصدار رأس المال
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	احتياطي قانوني
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	احتياطي خاص
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	-	٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤	أرباح الفترة
(٨,٩٠٢,٣٠٧,٦٢٣)	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	١٩ خسائر متراكمة محققة
<u>١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦</u>	<u>١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥</u>	<u>١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥</u>	١٩ أرباح مدورة غير محققة
١٦,٤٤٢,٥١٣,٥٦٤	١٧,٨٠٢,٦٧٠,٠٠١	١٨,٠٠٨,١٣٤,٩٦٥	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤,٨٠٥,٥٠٩	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٤,٦٠٩,٨٠٨	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٦,٤٥٧,٣١٩,٠٧٣</u>	<u>١٧,٨١٧,٢٤٨,٠٨١</u>	<u>١٨,٠٢٢,٧٤٤,٧٧٣</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>١٤٠,١٥٤,٢٥٨,٣٦٩</u>	<u>١٥٦,٩٢٠,٩١٧,١٧٩</u>	<u>١٥٨,٥٩٠,٣٦٥,٧٩٣</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عسار الصغدني

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢٧,٢٠٣,٢٤٦	١,٣٤٢,٣٢٨,٦٠٤	٢٠
(٥٠٤,٨١٨,٢٤٥)	(٦٧٩,٤١٧,٧٨٨)	٢١
٨٢٢,٣٨٥,٠٠١	٦٦٢,٩١٠,٨١٦	
١٧٥,٧٠٧,٣٢١	٢٤٩,١٥٩,٣١٥	
(١,٦٢٩,٧٣٣)	(٩,٠٩٤,٢٢٩)	
١٧٤,٠٧٧,٥٨٨	٢٤٠,٠٦٥,٠٨٦	
٩٩٦,٤٦٢,٥٨٩	٩٠٢,٩٧٥,٩٠٢	
٦٨,٠٩٤,٢٤٢	٢٩,٨٧٠,٩٤٤	
٩٢,٦٢٥,٥٦٦	(٤٨,٢٣٩,١٨٣)	
١٤,١١٠,٢٠٠	١٦,٨٣١,٨١٤	
١,١٧١,٢٩٢,٥٩٧	٩٠١,٤٣٩,٤٧٧	
(١٩٤,٦٠٩,٩٧١)	(٢٥٩,١٧٠,٩٣٣)	
(٢٨,٨٧٧,٧٧٦)	(٦١,٥٧٣,٣٩٠)	
(٣٥٢,٥١٧)	(١,٧٩٦,٩١٤)	
٤٠,٦٣٤,٢٢٨	(١٣١,٧٢٥,٠٩٨)	٢٢
(٢٢١,٣٦١,٦٠٢)	٢١,٤٣٤,٣٤٤	
(١٥٦,٧٠٠,٤٢٦)	(١٧٠,٧٠٤,٠٠٣)	
(٥٦١,٢٦٨,٠٦٤)	(٦٠٣,٥٣٥,٩٩٤)	

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦١٠,٠٢٤,٥٣٣	٢٩٧,٩٠٣,٤٨٣	الربح قبل الضريبة
(٢١٠,٢٨٥,٧٩٩)	(٩٢,٤٠٦,٧٩١)	١٧ صافي ضريبة الدخل
٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٣٩٩,٤٨١,٧١٧	٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤	مساهمي البنك
٢٥٧,٠١٧	٣١,٧٢٨	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	
٧,٦١	٣,٩١	٢٣ حصة السهم من ربح الفترة
٧,٦١	٣,٩١	٢٣ حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عماد الصمدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢
-	-
<u>٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤</u>	<u>٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢</u>
صافي ربح الفترة	
بنود الدخل الشامل الأخرى	
العائد إلى:	
٣٩٩,٤٨١,٧١٧	٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤
مساهمي البنوك	
٢٥٧,٠١٧	٣١,٧٢٨
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
<u>٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤</u>	<u>٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢</u>
الدخل الشامل للفترة	

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصغدني

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف

حقوق الأقلية	مجموع حقوق (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	احتياطي عام لمواجهة لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٨١٧,٢٤٨,٠٨١	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٧,٨٠٢,٦٧٠,٠٠١	١٧,٢٢٢,٦٦٨,٦٦٥	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩ كانون الثاني
٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	٣١,٧٢٨	٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤	-	-	٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٨,٠٢٢,٧٤٤,٧٧٣</u>	<u>١٤,٦٠٩,٨٠٨</u>	<u>١٨,٠٠٨,١٣٤,٩٦٥</u>	<u>١٧,٢٢٢,٦٦٨,٦٦٥</u>	<u>(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)</u>	<u>٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤</u>	<u>١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠</u>	<u>١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠</u>	<u>١٢٩,٦٩٨,٤٠٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)
١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١	١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٦,٤٤٢,٥٢٦,٢٣٦	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٤,٩٠٨)	(٢,٢٣٦)	(١٢,٦٧٢)	-	(١٢,٦٧٢)	-	-	-	-	-	تغييرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٦,٤٥٧,٣١٩,٠٧٣	١٤,٨٠٥,٥٠٩	١٦,٤٤٢,٥١٣,٥٦٤	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	(٨,٩٠٢,٣٠٧,٦٢٣)	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)
٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	٢٥٧,٠١٧	٣٩٩,٤٨١,٧١٧	-	-	٣٩٩,٤٨١,٧١٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٦,٨٥٧,٠٥٧,٨٠٧</u>	<u>١٥,٠٦٢,٥٢٦</u>	<u>١٦,٨٤١,٩٩٥,٢٨١</u>	<u>١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦</u>	<u>(٨,٩٠٢,٣٠٧,٦٢٣)</u>	<u>٣٩٩,٤٨١,٧١٧</u>	<u>١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠</u>	<u>١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠</u>	<u>١٢٩,٦٩٨,٤٠٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عسار الصغدني

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٦١٠,٠٢٤,٥٣٣	٢٩٧,٩٠٣,٤٨٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٨,٨٧٧,٧٧٦	٦١,٥٧٣,٣٩٠	الاستهلاكات
٣٥٢,٥١٧	١,٧٩٦,٩١٤	الإطفاءات
-	(١٩,٢٣٢,٨٨٠)	٩ إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالقيمة المطفأة
(٤٠,٦٣٤,٢٢٨)	١٣١,٧٢٥,٠٩٨	٢٢ مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢١,٣٦١,٦٠٢	(٢١,٤٣٤,٣٤٤)	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
-	٦١٧,٧٩٥	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
٨١٩,٩٨٢,٢٠٠	٤٥٢,٩٤٩,٤٥٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٧٣,١٧٨,٥٣٣)	(٢٠٤,٩٥٦,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٤٨٣,٤٣٤,٥٤٨)	(٨,٥٧٧,٠٠٢,٣٤٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٦٠٩,٩٣١,٤٩٤	(١,٠٦٣,٥٧٣,٥٢١)	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٣٥٥,٥٣٨,٣٠٢)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٠٠,٩٢٧,٧٩٧)	(٥٠,٩٠٣,١٥٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
-	١,٣٢٦,٨٧٥,٤٥٢	الزيادة في الودائع لدى مصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٧,٦٦٢,١٦٥,٣١٧	(١,٤٥٠,٣٤٤,٠٨٧)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
٩١,١١٦,٩٩٠	١,٢٨٩,٥٧١,٠٣٨	الزيادة في التأمينات النقدية
-	١٤٣,٣٢٨,٣٣٧	الزيادة في التزامات عقود التأجير
(٣,٣٤٦,٤٩٩,٩٠٠)	٩٦٠,٢٧٣,٨٤٨	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
٤,٩٧٩,١٥٥,٢٢٣	(٧,٥٢٩,٣١٩,٢٧٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٧,١٠٣,٤٨٨)	-	الضرائب المدفوعة
٤,٩٧٢,٠٥١,٧٣٥	(٧,٥٢٩,٣١٩,٢٧٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عصام الحمدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(١٤,١٢٣,٥٥١)	(٢٤٤,٩٠٣,٩٤١)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	(٣,٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٤,١٢٣,٥٥١)	(٤,٠٦٤,٩٠٣,٩٤١)	شراء موجودات مالية بالقيمة المطفأة
(١٩٩,٨٣٠)	(٣٦,٥٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(١٩٩,٨٣٠)	(٣٦,٥٠٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
١٠٠,٩٧٤,٣٤٢	(٩٣,٩٦٧,٦٢٩)	أرباح مدفوعة
٥,٠٥٨,٧٠٢,٦٩٦	(١١,٦٨٨,٢٢٧,٣٤٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١	٨٠,٤٦٨,٣٣٤,٩٢٩	أثر التغير في سعر الصرف
٨٨,٢٣٠,٨٢٥,٤٨٧	٦٨,٧٨٠,١٠٧,٥٨٤	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,٣٠٨,٨١٩,٢٢٢	١,٣٤١,٨١٣,٠٤٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣٩٣,٠٢٢,٤٧٠	٤٣١,٧٤٥,٦٣٢	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعيبي

رئيس مجلس الإدارة

عماد الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما جرت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦% من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقوم المصرف بتقلص عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الواحد والثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داماروز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، بزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزيداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماة ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية.

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزبداني.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٥٤٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٩ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٩ في جلسته رقم ٢ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سورية بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨.

قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المصرف أن يحدّد وتعرض بيان مركز مالي افتتحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير. كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

١.١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

اعتمد المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اعتمد المصرف التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات للعام ٢٠١٨. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، طبق المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والذي قام بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال المصرف لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

- تقاس بالتكلفة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).
- يمكن للمصرف أن يقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل / معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي.
- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالتكلفة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.
- يقوم المصرف بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب أدناه)
- إن الأثر على تصنيف الموجودات المالية وقيمتها الدفترية، موضح في الفقرة "د" أدناه.

(ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.

ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي.

يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

المرحلة الأولى: خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم احتساب الفوائد بناءً على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثانية: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية ذات دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

إن أثر تطبيق نموذج تدني القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على قيم الموجودات المالية وحقوق الملكية، مفصل في الفقرة "د" أدناه.

ج) سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص.

يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩. قرر المصرف العمل بالمتطلبات الجديدة للتحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

د) الانتقال:

تم تطبيق التغييرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه:

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- اعتمد المصرف على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
- تصنيف بعض الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).
- بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبر المصرف أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

أثر التغييرات بالتصنيف والقياس

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

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		القياس			التصنيف حسب المعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة	التصنيف	آثر إعادة التصنيف	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
٤٣,٨٤٦,٤٤٣,٤٤٥	التكلفة المطفأة	(١,٤٢٦,٣٣٦)	(١,٤٢٦,٣٣٦)	-	٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	التكلفة المطفأة	<u>الموجودات</u> نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٢٤٧,٣٩٤,٥٥٢	التكلفة المطفأة	(٣٨٦,٩٦٨,٢٢٥)	(٣٨٦,٩٦٨,٢٢٥)	-	٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى المصارف
١١,٨١٤,٩٣٣,٠٠٤	التكلفة المطفأة	(٢٦,٥١٧,٨٨٣)	(٢٦,٥١٧,٨٨٣)	-	١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٧	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى المصارف
١٧,٩٥٤,٧٠٨,٥٧٥	التكلفة المطفأة	١,١٨٨,٣٩٤,٩٧٥	١,١٨٨,٣٩٤,٩٧٥	-	١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	التكلفة المطفأة	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧		٧٧٣,٤٩٧,٤٣٨	٧٧٣,٤٩٧,٤٣٨	-	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩		<u>المطلوبات</u> مخصصات متنوعة
(٨,٩٠٢,٣٠٧,٦٢٣)	التكلفة المطفأة	(١٢,٦٧٢)	(١٢,٦٧٢)	-	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	التكلفة المطفأة	<u>حقوق الملكية</u> الخسائر المتراكمة المحققة*
١٤,٨٠٥,٥٠٩	التكلفة المطفأة	(٢,٢٣٦)	(٢,٢٣٦)	-	١٤,٨٠٧,٧٤٥	التكلفة المطفأة	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

* يمثل مبلغ ١٢,٦٧٢ ليرة سورية حصة المصرف الدولي للتجارة والتمويل من الخسارة الائتمانية المتوقعة المقيدة على الشركة التابعة (شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية).

إن الأثر على مخصص التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩، هو ٢,٧٠٥,٥٣٥,١٦٣ ليرة سورية موزعة كما يلي:

ليرة سورية	
١,٤٢٦,٣٣٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣٨٦,٩٦٨,٢٢٥	أرصدة لدى المصارف
٢٦,٥٠٢,٩٧٧	إيداعات لدى المصارف
١,٥١٧,١٤٠,١٨٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٧٣,٤٩٧,٤٣٨	مخصصات متنوعة
<u>٢,٧٠٥,٥٣٥,١٦٣</u>	

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

ليرة سورية	
٢,٧٠٥,٥٣٥,١٦٣	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٧٠٥,٥٣٥,١٦٣)	المبالغ المحولة من مخصصات خسائر التدني المحتسبة على الخسارة الجماعية
<u>-</u>	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	(١٨,٤٠٠,٠٣٠)	٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٦٨٨,٧٢٣,٠٠٤	(٤١,٨٧٠,١٨٢)	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٦	أرصدة لدى المصارف
٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	(٣٣,٠٩٠,٤٣٦)	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	إيداعات لدى المصارف
٢٣,٢٩٢,٢٦٣,٤٢٣	١,١٣٠,٤٧٨,٨٠٠	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			<u>المطلوبات</u>
٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢	١,٠٣٧,١٣٣,٠٥٩	٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	مخصصات متنوعة
			<u>حقوق الملكية</u>
(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	(١٢,٦٧٢)	(٧,٨٣٤,٢٧٨,٥٩٣)	الخسائر المتراكمة المحققة
١٤,٥٧٨,٠٨٠	(٢,٢٣٦)	١٤,٥٨٠,٣١٦	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

٢،١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

قام المصرف في السنة الحالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيراد من العقود مع العملاء (المعدل في نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل المعيار الدولي رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد.

قدر المصرف أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لم يكن له أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

٣،١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً شاملاً لتحديد عقود الإيجار والمعالجة المحاسبية لهذه العقود في البيانات المالية للمؤجر والمستأجر. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسيرات المتعلقة به عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي معدّل، وبالتالي لم يتم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق.

لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بالمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

سيستفيد المصرف من الإعفاءات المتاحة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأن لا يقوم بإعادة تقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو لا. وبالتالي، فإن تعريف عقود الإيجار كما ورد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC4) سيستمر العمل به لعقود الإيجار المعقودة أو المعدلة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

إن التغييرات في تعريف عقود الإيجار، ترتبط بشكل رئيسي بمبدأ السيطرة. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بين عقود الإيجار وعقود الخدمات وفق ما إذا كان استخدام الأصل المحدد خاضع لسيطرة المستأجر. تكون السيطرة بيد المستأجر إذا كان للمستأجر:

- الحق بالحصول على جميع المنافع الاقتصادية الناشئة عن استخدام الأصل المحدد.
- الحق بالاستخدام المباشر للأصل المحدد.

قام المصرف بتطبيق تعريف عقود الإيجار حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار التي ستنشأ أو تعدّل ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (سواء كان المصرف مستأجراً أو مؤجراً).

قام المصرف بدراسة مفصلة أظهرت أن التعريف الجديد لعقود الإيجار لن يغير بشكل جذري نطاق العقود التي ينطبق عليها تعريف عقود الإيجار.

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كتشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والتي كانت تظهر كبنود خارج الميزانية.

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

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

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

سيتم مراجعة قيم حق استخدام الأصول للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، وبالتالي سيتم إلغاء المتطلبات السابقة والتي كانت تقضي بحجز مؤونة مقابل عقود الإيجار المتعثرة.

أما بالنسبة لعقود الإيجار القصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل)، وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المتدنية (مثال الكمبيوترات الشخصية وأثاث المكتب)، سيقوم المصرف بالاعتراف بمصرف إيجار بإتباع طريقة القسط الثابت، حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

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

حقوق استخدام الأصول		
المستأجرة	التزامات عقود التأجير	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	١٤١,٧٥٩,٩١١	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٥,٣٢٨,٦٤٢)	-	مصرف الاستهلاك
-	١,٥٦٨,٤٢٦	مصرف الفوائد
٣٥٥,٥٣٨,٣٠٢	١٤٣,٣٢٨,٣٣٧	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٩

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

أسس التوحيد

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٩. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).

حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.

القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.

الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الاقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الاقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن البنود غير المالية العملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقيا في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل فيتم الاعتراف بها فوراً في الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بمحفظته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الدخل. لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات اطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث انها لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفائها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع ويرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الدخل.

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الاولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما: محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وأن المصرف لديه النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وأن المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة ويُدْرَج الدخل غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم إطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدججة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناءً على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المصرف بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة.

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وإداة حقوق الملكية. ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي الموحد بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وأما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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 ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي يستطيع المصرف الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلنة 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.

(ز) 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 الدخل، للاحقة وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الاولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الآخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الدخل ضمن حدود القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة بحيث لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الدخل عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. أن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في الدخل.

تقيد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الدخل الناتج عن ذلك حال حصوله في بيان الدخل الموحد إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في بيان الدخل الموحد يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدججة:

إن المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيضة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيضة وإن العقود المضيضة غير المقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الدخل.

محاسبة التحوط:

يحدد المصرف أدوات تحوطية معينة، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة مدججة وأدوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات أجنبية، إما كتحوطات القيمة العادلة، أو تحوطات التدفقات النقدية، أو تحوطات لصافي استثمارات في نشاطات أجنبية. تقيد التحوطات لمخاطر العملات الأجنبية على التزامات ثابتة كتحوطات تدفقات نقدية.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين الاداة التحوطية والبند المتحوط له، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة. كذلك، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر، يوثق المصرف فيما إذا كانت الأداة التحوطية المستعملة في علاقة تحوطية هي عالية الفعالية في إلغاء التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له.

تحوط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الدخل، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل الموحد المتعلق بالبند المتحوط له.

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الدخل ابتداءً من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن الدخل المتعلق بالجزء غير الفاعل يقيد حالاً في بيان الدخل الموحد.

إن المبالغ المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الدخل في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الدخل، وذلك في ذات بند بيان الدخل الموحد الذي قيد فيه البند المتحوط له. إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح أو الخسائر المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكللفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيّدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الدخل المتراكم سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيده حالاً في الدخل.

(ط) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معين عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان اتتماني).
تقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.
يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي :

%	
٥-٢	مباني
١٥-١٢	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٣٣	أجهزة الحاسب
١٥	تحسينات على المأجور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.
إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق النسب أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف قانوني أو متوقع ناتج عن حدث حصل في الماضي يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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.

تقيّد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل الموحد 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 المتحوّط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوّط لها.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل الموحد.

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل 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.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد 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 البيانات المالية 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 البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) 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 العائدة لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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 وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. 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 المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٣٥,٨٣٨,٦٠٩	٤,٥٦٩,٦٧٠,٤٢٧	٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣
٣٢٣,٨٠٩,١٣٣	٣٢٤,٣٠٣,٥٤١	٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧
٤١,٩٥٦,١٠١,٩٣٠	٤٥,٥٨٤,٦٨٨,٧٧٨	٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١
١,٩٩٧,٠٧٠,٠٩٦	٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٦٨٦,٢٧١,٠٧١	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦	٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠
(١٠,٨١٧,٨١٠)	(١٨,٤٠٠,٠٣٠)	(١,٤٢٦,٣٣٦)
٥٤,٦٨٨,٢٧٣,٠٢٩	٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	٤٣,٨٤٦,٤٤٣,٤٤٥
المجموع		

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في ثلاثة من الفروع (مخيم اليرموك، حلب - الشهباء مول، دير الزور) التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٢,٩٨٠,٢٦٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٣,٤٧٤,٦٧٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٣٢٣,٨٠٩,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٣٢٤,٣٠٣,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٦).

** يشمل هذا البند مبلغ ١,٩٩٧,٠٧٠,٠٩٦ ليرة سورية خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

*** وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مبلغ ٥,٦٨٦,٢٧١,٠٧١ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٢٩٨,٧٧٠,٥٨٤	١٠,٦٢٨,٥٧٧,٨٨٨	٦,٦٧٠,١٩٢,٦٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب *
١٩,٣٠٤,٧٢٢,٤٢١	١٤,٤١١,٦٦٠,٥٥٧	٤,٨٩٣,٠٦١,٨٦٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٤٩,٨٠٩,٢١٠)	(٣٦,٧٩٠,٤٤٥)	(١٣,٠١٨,٧٦٥)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها
<u>٣٢,٣٣٦,٣٨٠,١٠٣</u>	<u>٢٠,٧٨٦,١٤٤,٣٠٨</u>	<u>١١,٥٥٠,٢٣٥,٧٩٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٤٠٢,٢١٨,٩٥٣	١٠,٧٥٠,٥٩٨,٧٦٠	٦,٦٥١,٦٢٠,١٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢٧,٥٤٥,٦٧٧,٩٢٥	٢٤,٢٨٤,٥٦١,٧١٨	٣,٢٦١,١١٦,٢٠٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٤١,٨٧٠,١٨٢)	(٣٧,٩٩٩,٣٤٢)	(٣,٨٧٠,٨٤٠)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها
<u>٤٠,٦٨٨,٧٢٣,٠٠٤</u>	<u>٣٠,٧٧٩,٨٥٧,٤٤٤</u>	<u>٩,٩٠٨,٨٦٥,٥٦٠</u>	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٦٩٢,٩٦٣,٥١٧	١٠,٨٧٦,٤٣١,٢٥٤	٦,٨١٦,٥٣٢,٢٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦,٠٨٧,٧٠٢,٩٥٢	٤٢,٠٨٠,٩٣٧,٣٥٢	٤,٠٠٦,٧٦٥,٦٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٣٨٦,٩٦٨,٢٢٥)	(٣٨٤,٣٥٧,١٢٢)	(٢,٦١١,١٠٣)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها
<u>٦١,٢٤٧,٣٩٤,٥٥٢</u>	<u>٥٠,٤٢٦,٧٠٧,٧٩٢</u>	<u>١٠,٨٢٠,٦٨٦,٧٦٠</u>	

* يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ ٩,٢٥٢,٢٩٣,٥٢١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٩,١٣٦,٩٢٣,٦٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. تم تسجيل مؤونة بمبلغ ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). تغطي المؤونة المذكورة المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة بقيمة ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية بالإضافة إلى مبلغ ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تم تحويله من مخصص المخاطر المحتملة إلى مؤونة الأرصدة المتنازع عليها بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من مصرفين من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار (الإيضاح رقم ١٦) وعكس الفوائد المستحقة عن عام ٢٠١٨ بمبلغ ٥٦٥,٩٨٩,٨٦٤ ليرة سورية في حساب أرصدة متنازع عليها غير مقبوضة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف المصنفة ضمن المرحلة الثانية ٤,٣٧٣,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

بلغت الأرصدة لدى المصارف المصنفة ضمن المرحلة الثالثة ٩٦٨,٨١٩,٥٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، ٩٦٤,٦٧٨,٣١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، و ٩٦٥,٥٨١,٦١٠ ليرة سورية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦,٦٧٠,١٨٨,٧١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٦,٦٥١,٦٢٠,١٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧,٤٠٥,٠٣٩,٤٨٨	٣٦,٥٢٣,٤٩٨,٢٢٥	٨٨١,٥٤١,٢٦٣
(٢٨,٢٥٦,٩٤٤)	(٢٧,٢٩٢,٨٥٣)	(٩٦٤,٠٩١)
<u>٣٧,٣٧٦,٧٨٢,٥٤٤</u>	<u>٣٦,٤٩٦,٢٠٥,٣٧٢</u>	<u>٨٨٠,٥٧٧,١٧٢</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	٢٦,٢٩٦,٩٦٠,٦٦٧	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦
(٣٣,٠٩٠,٤٣٦)	(٢٢,٦٨١,٤٠٦)	(١٠,٤٠٩,٠٣٠)
<u>٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧</u>	<u>٢٦,٢٧٤,٢٧٩,٢٦١</u>	<u>٢,٥٣٤,٧٤٩,٣٢٦</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٧	٩,١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٥,٤٥٠,٨٨٧
(٢٦,٥١٧,٨٨٣)	(١٥,٧٩١,١٦٩)	(١٠,٧٢٦,٧١٤)
<u>١١,٨١٤,٩٣٣,٠٠٤</u>	<u>٩,١٤٠,٢٠٨,٨٣١</u>	<u>٢,٦٧٤,٧٢٤,١٧٣</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
الشركات الكبرى:		
٤,٧١١,٥٨٧,٠٨٣	٤,٦٢٠,٤٢٦,٥٤٤	٤,٢٠١,٥٨٥,٧٤٣
٢٣,٠٢٥,٧٧١,٥٩٥	٢١,٧٥٧,٧٥٥,٢٠٨	٢١,٠١٢,٦١٦,٦٣١
٤,٦٥١,٤٧٤,٦٢٧	٥,٢٦٦,٩٨٥,٥٢٧	٢,٦٢٥,٢٦٩,٥٣٨
٢٤,٢٢٨,٣٤٥	٢٤,٢٣٤,٩٠٨	٣٤,٢٤٥,٨٠٧
٣٢,٤١٣,٠٦١,٦٥٠	٣١,٦٦٩,٤٠٢,١٨٧	٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
١٤٤,٤٨٣,١٦٥	١١١,٢٤٢,٦٥٨	١٨٩,٠٩٣,١٤١
١,٦١٨,٣٢١,٨٠٧	١,٤٣٩,٩٠٩,٨٨١	١,١٤٨,٧١٧,١٣٣
١,٧٦٠,١٥٩,٦٦١	١,٦٠٧,٩٤٣,٠٥١	٥٤٤,٧٩٠,٥١٠
٥,٢١٦,١٧٦	٥,٠٦٤,٨٩٩	٥,٥٠٢,٢٢٥
٣,٥٢٨,١٨٠,٨٠٩	٣,١٦٤,١٦٠,٤٨٩	١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩
الأفراد:		
٢,٣٥٦,٠٢٣,٩٣٠	٢,٠٤٨,٨٧٨,١٦٥	١,٠١٢,٩٨٦,٦٢٩
٤٠٧,٢٧٠	٣٠٥,٢٤٢	٥٣٤,١٧٨
٧٣٤,٤٠٧	٧١٢,٨٢٩	٦٣١,٦٠٧
٢,٣٥٧,١٦٥,٦٠٧	٢,٠٤٩,٨٩٦,٢٣٦	١,٠١٤,١٥٢,٤١٤
٣٨,٢٩٨,٤٠٨,٠٦٦	٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢
(٧,٢٥٩,٢٨٦,٧١٩)	(٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧)	(٦,٣٤٦,١٥٧,٩١٣)
(٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣) *	(٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣)	(٢,٨٠٠,٩١٧,١٤٢)
(٤,٩٠٨,٣٠١,١٨٢)	(٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)	(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)
٢٣,٩٧٩,٨٨٣,٧٨٢	٢٣,٢٩٢,٢٦٣,٤٢٣	١٧,٩٥٤,٧٠٨,٥٧٥
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٤٠,٧٠٤,٧٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٣٠٩,١٩٨,٥٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣	١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧	١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢	الرصيد كما في بداية الفترة
٤,٥٧٢,٧٠٠,٦٦٤	٦٦٦,٦٩٦,٣٥٣	١,٧٢١,٤٣٩,٧٠٦	٢,١٨٤,٥٦٤,٦٠٥	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣,١٥٧,٥٤١,٤١٩)	(٤١٠,٧٠٩,٦٧٥)	(١,٤٨٣,٥١٥,٢٦٧)	(١,٢٦٣,٣١٦,٤٧٧)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(١٦,٩٦٤,٨٨٠)	(٤٩٩,٢٢٠,٠٨٦)	٥١٦,١٨٤,٩٦٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٢٦,٧٧٣,١٠٨)	٣,٩٩٢,٤٢٥,٣٦٢	(٣,٨٦٥,٦٥٢,٢٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٠٢٠,٥٩١,٥٧٩	(٣,٠٢٠,٥٩١,٥٧٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢١٠,٠٩١)	(٢١٠,٠٩١)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٨,٢٩٨,٤٠٨,٠٦٦</u>	<u>١٣,٩٤٤,٩٨٦,٤٨١</u>	<u>١٢,٨٧٧,٩٥٠,٧٤٣</u>	<u>١١,٤٧٥,٤٧٠,٨٤٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢	١١,١٧٧,١٠٠,٠٦٤	١٠,٨٠٩,٣٧٤,٢٩٠	٨,٧٨٩,٤٩٨,٧٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٠٤٩,٠٩٧,٩٢٢	١,٦٨١,٨٦٢,٩٧٦	٥,٧٣٤,٦١٣,٨٤٦	٨,٦٣٢,٦٢١,١٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٩٣٩,٣٥١,٩٦٧)	(١,٥٨٥,٩٧١,٠٥٦)	(٥,٤٩٢,٤٤٥,٠١٩)	(٢,٨٦٠,٩٣٥,٨٩٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(١٩٩,١٨٤,١١٩)	(١,٧٠٢,٤١٩,٦٣١)	١,٩٠١,٦٠٣,٧٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٥٦,٨٢٨,٠٧٢)	٤,٥١٥,٩٢٥,٨١٦	(٢,٥٥٩,٠٩٧,٧٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٦٩٧,٦٣٦,٦٩٥	(١,٦٩٧,٦٣٦,٦٩٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(٢,٢٦٠,١٨٥)	(٢,٢٦٠,١٨٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢</u>	<u>١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣</u>	<u>١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧</u>	<u>١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢	٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١,١١٩,٧٣١,١٢٨	١,٠٢٩,٠٥٧,١٥٤	٣٧,٩٢٩,١٣٦	٥٢,٧٤٤,٨٣٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٧٤٤,٠٠٦,٥٦٢)	(٣٧٦,٠٧٤,١٩٢)	(١٨٠,٤٠٨,٣٠٨)	(١٨٧,٥٢٤,٠٦٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١٦,٩٥٠,٦١٧)	(١٩,٨٨٤,٠٩٠)	٣٦,٨٣٤,٧٠٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٥,٢٥٠,٥١٠)	٢٦٧,٢٥٩,٠٣٥	(٢٣٢,٠٠٨,٥٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٤٨,٧٨٦,٩٩٢	(٤٤٨,٧٨٦,٩٩٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
١٠٠,٧٨٦	١٠٠,٧٨٦	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
٧,٢٥٩,٢٨٦,٧١٩	٦,٣٤٢,٨٦٣,٠٤٨	٣٩٠,٤٩٩,٣٥٣	٥٢٥,٩٢٤,٣١٨	الرصيد كما في نهاية الفترة
٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣	-	١,١٣٧,٤٠٢,٩١٩	١,٠١٣,٥٣٣,٤٦٤	مخصص عام للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
٩,٤١٠,٢٢٣,١٠٢	٦,٣٤٢,٨٦٣,٠٤٨	١,٥٢٧,٩٠٢,٢٧٢	١,٥٣٩,٤٥٧,٧٨٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٣٤٦,١٥٧,٩١٣	٤٢٣,٤٣٠,٧٠٣	٩٧٩,٦٦٣,٢١٤	٤,٩٤٣,٠٦٣,٩٩٦	٦,٣٤٦,١٥٧,٩١٣
١,٥١٣,٦١٨,٨٥٦	٥٦٣,٤٦٨,٥٢٧	١٣٤,٥٣٣,٧٠٦	٨١٥,٦١٦,٦٢٣	١,٥١٣,٦١٨,٨٥٦
(٩٧٥,٦١٣,٥٠٠)	(٢٤٤,٧٧٨,٩١٨)	(٤٩٧,٨٣٤,٢٩٧)	(٢٣٣,٠٠٠,٢٨٥)	(٩٧٥,٦١٣,٥٠٠)
-	١٨٢,٥٤٩,٨٧٠	(١٢٥,٧٣٧,١٢٨)	(٥٦,٨١٢,٧٤٢)	-
-	(٦٨,٧٩٢,٨٢٢)	٤١٩,٣٢٥,١١٥	(٣٥٠,٥٣٢,٢٩٣)	-
-	-	(١٧٥,٥٦٠,٠٣٨)	١٧٥,٥٦٠,٠٣٨	-
(٢٧,٠٠٥)	-	-	(٢٧,٠٠٥)	(٢٧,٠٠٥)
(٦٧٤,٨٩٧)	-	-	(٦٧٤,٨٩٧)	(٦٧٤,٨٩٧)
٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧	٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠	٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧
٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣	١,١٥٧,٦٢٧,٤١٤	٩٩٣,٣٠٨,٩٦٩	-	٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣
٩,٠٣٤,٣٩٧,٧٥٠	٢,٠١٣,٥٠٤,٧٧٤	١,٧٢٧,٦٩٩,٥٤١	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	٩,٠٣٤,٣٩٧,٧٥٠

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

** لم يتم استخدام أي مخصصات مقابل شطب تسهيلات فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٢٧,٠٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	-	أثر إعادة التصنيف
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	رصيد بداية السنة المعدل
٧٤٩,٨٧٣,٨١١	١,٠٩٩,٧١٢,٩٩٦	٣٥٤,٦٠٢,٩٦٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣١٩,٧٩٥,٤٦١)	(٢١٤,٢٧٩,٣٣٩)	(٢,٨٦٥,٣٨١)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٢,٠١١,٨١٦)	(٢,٨٢٥,٤٣٠)	(٢٣٤,١٤٢)	فوائد مشطوبة
٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	٤,٩٠٨,٣٠١,١٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند شهادات إيداع (٤٠ شهادة) مكتتب بها لدى مصرف سورية المركزي اعتباراً من ٢٢ شباط ٢٠١٩ تستحق بعد سنة وتبلغ القيم الاسمية حين استحقاقها ١٠٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة محصومة بمعدل ٤,٥% بتاريخ التسوية.

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
-	-	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	خصم إصدار
-	-	١٩,٢٣٢,٨٨٠	إطفاء خصم الإصدار للفترة
-	-	٣,٨٣٩,٢٣٢,٨٨٠	

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	(١٥,٣٢٨,٦٤٢)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
-	-	٣٥٥,٥٣٨,٣٠٢	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
-	-	١٤٣,٣٢٨,٣٣٧	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

التزامات عقود التأجير	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٧٥٩,٩١١	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(١٥,٣٢٨,٦٤٢)	مصروف الاستهلاك
١,٥٦٨,٤٢٦	-	مصروف الفوائد
١٤٣,٣٢٨,٣٣٧	٣٥٥,٥٣٨,٣٠٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
١٦٦,٩٧٧,٩٥٠	١٧٧,٩٤٢,٦٨٨	٧٢,١١٨,٥٦٣
١٥٣,٤٨٠,١٩٩	١٤١,٩٩٩,٩٠٢	١٨٢,٥٨٦,٩٩٣
٣٢٠,٤٥٨,١٤٩	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦
١٠٢,٧٧١,٦٥٩	٧٢,٣٩٨,٤٠٩	١٢٢,٤٥٧,٨٩٠
٣١,٣٠٥,٠٠٠	-	١١,١٩٩,٠٧٥
٦٥,٨٨٢,٣٣٩	١٧٤,٩٧٥,٥٧٧	١٠٣,٠٢٦,٢٧١
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	-
٩٥,٩٦٢,٠٤٨	٤١,٢١٣,٣٠٤	١٧,٠١٣,٩٦٧
٦٠,٧٣٥,٦٠٠	٢٣,٧٣٥,٦٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٨٣,٤٧٠,٩٣٤	٧٧,١٥١,٣٤٥	١٦,٤٨١,٧٠٤
٤٤,٢٨٠,٢٥٨	٤٥,٥١٩,٦٧٧	٤٤,١٦٦,١٧٥
٧,١٩٦,٠٠٠	٧,١٩٦,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠
٣٩٢,٠٥٨	١١٣,١١٤	٥٢٩,٥٣٤
٤,٥٠٠	٢٠,٠٠٠	-
٤,٤٣٩,٧٩٧	٣,٨٧٢,٣٥٧	٢,٧٤٤,٨٠٩
٩١٧,٣٨٠,٣٤٢	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	٥٨٥,٠٢٤,٩٨١

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

قروض وتسليفات

حساب بطاقات الصراف الالي

دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة

مصاريف مدفوعة مقدماً

المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*

مصاريف قضائية

عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

حسابات مؤقتة مدينة

مخزون مطبوعات وقرطاسية

تأمينات مستردة

شيكات تقاص

صافي النقص في الصندوق

حسابات مدينة أخرى

* تم تسديد ٤٠% من مساهمة المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ١٠٠,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
٧,٨٣٠,٤٨٢,٦٣٦	٢٣٠,٥٢٥,٢٢٢	٧,٥٩٩,٩٥٧,٤١٤
٤,٤٦٤,٦٠٩,٧٢٨	-	٤,٤٦٤,٦٠٩,٧٢٨
١,٣٢٦,٨٧٥,٤٥٢	-	١,٣٢٦,٨٧٥,٤٥٢
١٣,٦٢١,٩٦٧,٨١٦	٢٣٠,٥٢٥,٢٢٢	١٣,٣٩١,٤٤٢,٥٩٤

حسابات جارية

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
٧,٠٤٧,٣٦٥,٩٠٣	١٠٨,٨٩٠,٥٨٤	٦,٩٣٨,٤٧٥,٣١٩
٥,٧٦٧,٢٥١,٥٥٩	-	٥,٧٦٧,٢٥١,٥٥٩
١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	١٠٨,٨٩٠,٥٨٤	١٢,٧٠٥,٧٢٦,٨٧٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
٨,٥٠٣,٤٣٦,٥٠٨	١٤٧,٥٤١,٤٧٥	٨,٣٥٥,٨٩٥,٠٣٣
٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢	-	٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢
-	-	-
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	١٤٧,٥٤١,٤٧٥	١٧,٤٠١,٤٨٦,٨٠٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)*

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
الشركات الكبرى		
١١,٨٢٨,٧٢٢,٨١٦	٩,٥٧٢,٢٣١,٣٣٦	٦,٣٨٢,٩٢٩,٥١٧
١٥٢,٦٠٥,٣٣٤	١٤٩,٢٢٣,٤٩٢	٣٣,٣٧٧,١٤٧
١١,٢٥٧,٠٧٠,٨٠٢	١١,٦٢٢,٠٧٨,٠٦٧	٨,٥٩٠,٥٦١,٤٥٢
٢٣,٢٣٨,٣٩٨,٩٥٢	٢١,٣٤٣,٥٣٢,٨٩٥	١٥,٠٠٦,٨٦٨,١١٦
الشركات الصغيرة و المتوسطة		
٣,٦٤٩,٣٩٧,٤٧٩	٧,٣٢٢,٥٤٧,٩٢٦	٥,٧١٥,٦٥٢,٧١١
١٩٥,٦٧٠,٦٤٦	٣٦٠,٥١٠,٠٣٦	١١٩,٢٧١,٠٣١
٦٠٧,٥٠٥,٠٦٦	١,٤٢٣,١٨٧,٧٦٣	١,٤٢٩,٣٥٤,٩٩٦
٤,٤٥٢,٥٧٣,١٩١	٩,١٠٦,٢٤٥,٧٢٥	٧,٢٦٤,٢٧٨,٧٣٨
الأفراد (التجزئة)		
٣١,٢٧٤,٣٢٢,٦٩٨	٣٣,١٥٠,٣٠٥,١٤٠	٢٦,١٨٥,٧٨١,٦٠٦
٢١,٩٥١,٨٨١,٣٨٤	١٩,٦٧٦,٨٤٥,١٤٠	١١,٠٤٢,٢٤١,٩٧٢
٢٧,١٩٤,٧٦٨,٣٠٠	٢٦,٣٧٨,٩١٣,٩١٨	٢٦,٦٧٦,٦٥٠,٨٠٧
٨٠,٤٢٠,٩٧٢,٣٨٢	٧٩,٢٠٦,٠٦٤,١٩٨	٦٣,٩٠٤,٦٧٤,٣٨٥
١٠٨,١١١,٩٤٤,٥٢٥	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩
٤٦,٧٥٢,٤٤٢,٩٩٣	٥٠,٠٤٥,٠٨٤,٤٠٢	٣٨,٢٨٤,٣٦٣,٨٣٤
٢٢,٣٠٠,١٥٧,٣٦٤	٢٠,١٨٦,٥٧٨,٦٦٨	١١,١٩٤,٨٩٠,١٥٠
٣٩,٠٥٩,٣٤٤,١٦٨	٣٩,٤٢٤,١٧٩,٧٤٨	٣٦,٦٩٦,٥٦٧,٢٥٥
١٠٨,١١١,٩٤٤,٥٢٥	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩
المجموع		

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٧١٣,٢٢٢,٨٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٧٧٦,٨٨٤,٢٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٧,٣٩١,٣٤٨,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٣,٠٨% إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٥٧,٣٩١,٣٤٨,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٣٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٨٩,٩٨٩,٣٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٧٢,٠٥٥,٩١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع الجامدة ٧,٤٨٧,٧٣٤,٩٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٨,٢٥٦,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٥٤٦,٧٦٣,٨٩٨	٣,٢٨٣,٨٧٧,٤٢٣	٢,٧١١,٩٥٤,٩٥٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٨٦٦,٥٤٤,٦٤٨	١,٨٦٤,٣٠١,٩٧٩	١,٣٠١,٠٣٦,٤٨٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٤,٠٨٨,٥٠٠	٢٥,٨٦٣,٥٠٠	١٧,٤٣٤,٦٤٩	تأمينات الصناديق الحديدية
٧,٤٥٦,٢٧٧	٤,١٩٣,٤٢٥	٥,٧٧٠,٤٣٠	تأمينات أخرى
<u>٦,٤٤٤,٨٥٣,٣٢٣</u>	<u>٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧</u>	<u>٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,١٩٩,١٦٨	٢١,١٩٩,١٦٨	٨,٨٢١,٢١٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٨٢,٧٦٢,٠٢١	٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٥٢٨,١٢٨,٩٠٤	مخصص الديون المنتجة
٢٢٠,٧٠٧,٤٨٧	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	٢٥٢,١٧٩,٨٥٣	مخصص الديون غير المنتجة
٥,٧٦٠,٣٤٠,٠٩٩	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية
٤٤,٥١٣,٦٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	٤٥,٢٠٠,٩٦٦	مخصص مخاطر محتملة
٣,٧٢٩,٢٦٤	٣,١٧٩,٦٧٩	٧٤٩,١٨٨	مخصص غرامات الدوائر المالية
٣١,١١٧,٦٠٩	٤٤,٢٤٤,٦٧٢	٣٢,٣٤٤,٦٧٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٦,٦٦٤,٣٦٩,٣١٤</u>	<u>٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢</u>	<u>٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧</u>	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	رصيد بداية الفترة ل.س.	
٢١,١٩٩,١٦٨	-	-	-	-	-	٢١,١٩٩,١٦٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
٥٨٢,٧٦٢,٠٢١	-	-	-	(٣٩٤,٩٣٥,٠٣٢)	١٧٤,٢٣٨,٤٤٤	٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
٢٢٠,٧٠٧,٤٨٧	-	-	-	(١٨,٨٢٦,١٩٦)	-	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية
٥,٧٦٠,٣٤٠,٠٩٩	-	(٤٩٤,٤٠٨)	-	(٨,٨٥٦,٨٦٨)	-	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	مخصص مخاطر محتملة*
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٣,٧٢٩,٢٦٤	-	-	-	-	٥٤٩,٥٨٥	٣,١٧٩,٦٧٩	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣١,١١٧,٦٠٩	-	-	-	(١٣,١٢٧,٠٦٣)	-	٤٤,٢٤٤,٦٧٢	مخصص دعاوى قضائية
٦,٦٦٤,٣٦٩,٣١٤	-	(٤٩٤,٤٠٨)	-	(٤٣٥,٧٤٥,١٥٩)	١٧٤,٧٨٨,٠٢٩	٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢	
٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢	-	-	-	-	-	٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢	مؤونة أرصدة متنازع عليها**
١٠,٨٨١,٦٧٣,٠٠٦	-	(٤٩٤,٤٠٨)	-	(٤٣٥,٧٤٥,١٥٩)	١٧٤,٧٨٨,٠٢٩	١١,١٤٣,١٢٤,٥٤٤	

رصيد نهاية السنة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.
٢١,١٩٩,١٦٨	-	-	-	(٦٩١,٢٩٠)	١٣,٠٦٩,٢٤٦	٨,٨٢١,٢١٢
٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	-	-	-	(١,٤٦٤,٨٠٧)	٢٧٦,٧٩٤,٥١٢	٥٢٨,١٢٨,٩٠٤
٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	-	-	-	-	(١٢,٦٤٦,١٧٠)	٢٥٢,١٧٩,٨٥٣
٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	(٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٨٥,٤١٥)	-	(٣٢٧,١٣٠,٥٢٦)	٢٦٦,٢٦٥,٩٧٤	٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	(٦٨٧,٣٠٠)	-	٤٥,٢٠٠,٩٦٦
٣,١٧٩,٦٧٩	-	-	-	(٧,٣٥٢,٨٢٤)	٩,٧٨٣,٣١٥	٧٤٩,١٨٨
٤٤,٢٤٤,٦٧٢	-	٣٤٣,٢٤٤	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٣٤٣,٢٤٤)	١٨,٣٥٠,٠٠٠	٣٢,٣٤٤,٦٧٢
٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢	(٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٤٢,١٧١)	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٣٣٧,٦٦٩,٩٩١)	٥٧١,٦١٦,٨٧٧	٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧
٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢	٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢
١١,١٤٣,١٢٤,٥٤٤	-	(٨٤٢,١٧١)	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٣٣٧,٦٦٩,٩٩١)	٥٧١,٦١٦,٨٧٧	١٠,٩١٦,٤٦٩,٨٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة):

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

مؤونة أرصدة متنازع عليها**

* نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٥,٧٦٠,٣٤٠,٠٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية، كما تم حجز مبلغ ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من مصرفين من التجمع المصرفي الخارجي المذكور الإيضاح (رقم ٦) بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وبتاريخ التعاملات المسبقة معها بالاعتبار.

** تمثل هذه المبالغ مؤونة مكونة مقابل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة الخاصة بالأرصدة الممنوحة من تجمع بنكي خارجي وتظهر مطروحة من أرصدة لدى المصارف في الإيضاح (رقم ٦).

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

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥	٩٢,٤٥٧,٠٨١	٣٨٠,٠٧١,٧٢٢	٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٢٩٦,٦١٩,٩٣٦	-	٣٠٤,٥٣٨,٩٤٩	٩٩٢,٠٨٠,٩٨٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٢٧٣,٧٣٨,٦٩٤)	-	(١٣٨,٥٢٢,٠٣٨)	(١,١٣٥,٢١٦,٦٥٦)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(٣,٧١٤,٧١٥)	(١٣,٧٨٨,٤٠٠)	١٧,٥٠٣,١١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٠,١٠٠,٠٠٠)	٣,٢٤٦,١٠٩,٢٤١	(٣,١٩٦,٠٠٩,٢٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١١,٤١٥,٥٨٨	(١١,٤١٥,٥٨٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>٩,٠٩٧,٦٨٧,٨٠٧</u>	<u>٥٠,٠٥٧,٩٥٤</u>	<u>٣,٧٦٦,٩٩٣,٨٨٦</u>	<u>٥,٢٨٠,٦٣٥,٩٦٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٥١,٦٨٧,٠٤٧	١٩,١٠٧,٦٦٠	١,٩٩٠,١٢٨,٤٦٩	٤,١٤٢,٤٥٠,٩١٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٩٢٢,١٧٦,٠٥٤	-	-	٣,٩٢٢,١٧٦,٠٥٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٩٩,٠٥٦,٥٣٦)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥٣,٢٩١,٠٢٢)	(٨٤٣,٧٦٥,٥١٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(١,٤١٦,٨٧٤,٣٠٤)	١,٤١٦,٨٧٤,٣٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٥,٤٥٨,٠٠٠	(٣٥,٤٥٨,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٥,٣٤٩,٤٢١	(٧٥,٣٤٩,٤٢١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥</u>	<u>٩٢,٤٥٧,٠٨١</u>	<u>٣٨٠,٠٧١,٧٢٢</u>	<u>٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٩٧,٧٦٠,٩٢٠	٤,٣١٩,٢٨١	٧٠١,٣٧٨,٤٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
١٧٤,٢٣٨,٤٤٥	٩,٤٨٩,٥٧٧	٥٦,٣٥٨,٢٠٦	١٠٨,٣٩٠,٦٦٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣٩٤,٩٣٥,٠٣٣)	(٩١,٧٥٥)	(٣٣٤,٢٦٢,٤٤٦)	(٦٠,٥٨٠,٨٣٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٢,٩١٧,٢٩٠)	(٩٨٤,٢٦٥)	٣,٩٠١,٥٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٤,٣٩٥,٢٠٠)	٥٢٠,٨٦٤,٩٤٠	(٤٥٦,٤٦٩,٧٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٣٧٥,٨٠٠	(١,٣٧٥,٨٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>٥٨٢,٧٦٢,٠٢١</u>	<u>٤١,٢٢٢,٠٥٢</u>	<u>٢٤٤,٩١٩,٩١٦</u>	<u>٢٩٦,٦٢٠,٠٥٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٨,١٢٨,٩٠٤	١٥,٩١٦,٣٥٧	١٧٣,٢٣٥,٣٦٥	٣٣٨,٩٧٧,١٨٢	رصيد بداية السنة المعدل
٣٤٥,٤٩٠,٠٩٩	٧١,٧٢٦,٢٢٠	-	٢٧٣,٧٦٣,٨٧٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٠,١٦٠,٣٩٤)	(٢,٤٨١,١٤٢)	(١٦,٠٨٢,٦٥٨)	(٥١,٥٩٦,٥٩٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٤٧,٤٧٩,٥٥٥)	١٤٧,٤٧٩,٥٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧,٢٤٥,٦١٤	(٧,٢٤٥,٦١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢,٥٩٩,٤٨٥	(١٢,٥٩٩,٤٨٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩</u>	<u>٩٧,٧٦٠,٩٢٠</u>	<u>٤,٣١٩,٢٨١</u>	<u>٧٠١,٣٧٨,٤٠٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٥٣,٣٣٢	٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٩٩١,٠١٢)	(٩٨٤,٩٩٥)	-	إطفاء موجودات ضريبية
<u>٥,٨٦٢,٣٢٠</u>	<u>٤,٨٧٧,٣٢٥</u>	<u>٤,٨٧٧,٣٢٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

مصروف ضريبة دخل / فائدة السنة:

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٩٢,٤٠٦,٧٩١	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٩٩١,٠١٢	٩٨٤,٩٩٥	-	وضريبة إعادة الإعمار (١٠% من ضريبة الدخل)
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨	-	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٨٣٢,٦٢٣,٥٩١</u>	<u>٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥</u>	<u>٩٢,٤٠٦,٧٩١</u>	نفقات ضريبية لسنوات سابقة
			مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦١٠,٠٢٤,٥٣٣	٢٩٧,٩٠٣,٤٨٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٨,٩٠١,٥٩٧	٨,٩٠١,٥٩٧	استهلاك المباني
١,٤٤٠,٣٢٨	٧٢٨,٥٧٦	نفقة ضريبة غير المقيمين
-	٤٨,٢٣٩,١٨٣	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٠٨,٥٩٥,١٧٨	-	نفقة مؤونة أرصدة متنازع عليها
٩٢,٦٢٥,٥٦٦	-	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٦,٨٥٠,٠٠٠	-	نفقة مخصص دعاوى قضائية
٧٤٢,٨٩٨	٨٩٧,٧٠٢	نفقات ضريبة أخرى
٣,٢٩٠,٨٥٨	٥٤٩,٥٨٦	مؤونة تغير أسعار الصرف
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
		ينزل:
(٧,٢٤٧,٢٣٤)	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية للديون المنتجة
(٩٢,٦٢٥,٥٦٦)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٧١٣,٤٤٩)	(٢١١,٥١٧)	أرباح الشركة التابعة
(١,٩٥٠,٠٠٠)	(١٣,١٢٧,٠٦٣)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
-	-	استردادات نفقة مخصص تدني التسهيلات الإجمالي
-	(٨,٨٥٦,٨٦٧)	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
(١٨٩,٩٤٦)	-	استردادات مخصص التسهيلات غير المباشرة المنتجة
٧٣٨,٨٤٤,٧٦٣	٣٣٦,٠٢٤,٦٨٠	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١٨٤,٧١١,١٩١	٨٤,٠٠٦,١٧١	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
١٨,٤٧١,١٢٠	٨,٤٠٠,٦٢٠	رسم إعادة الإعمار
٢٠٣,١٨٢,٣١١	٩٢,٤٠٦,٧٩١	مصروف ضريبة الدخل
٧,١٠٣,٤٨٨	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٢١٠,٢٨٥,٧٩٩	٩٢,٤٠٦,٧٩١	

ج- مخصص ضريبة الدخل:

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢)	(٨٢٧,٨٤٧,٠١٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٩٢,٤٠٦,٧٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٦٣١,٥٤٣,٩٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
١٦٩,٠١٧,٥٢٨	٢٠٩,٩٤٥,٠٥٤	٤٧٢,٥٣٢,٢٩٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣,٨٠٨,٧٠٨	١٧,٠٦٣,٧٧٦	٣,٧٧٠,٣١٨	ودائع العملاء
٢,٧٢٥,٥٢٨	٥,٣١٠,٤٩٧	٥,٢٥٧,٢٩٧	تأمينات نقدية
١٧٥,٥٥١,٧٦٤	٢٣٢,٣١٩,٣٢٧	٤٨١,٥٥٩,٩٠٩	ودائع مصارف
٢,٣٠٦,١٠٥,٨٠٥	٢,٦٩٠,١٣٥,٨٦٧	٣,٣٣٣,٦٢٧,٨٦٦	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٣,٠٩٠,٠٣٨,٥٩٤	-	-	أمانات مستفيدين وحوالات وتصريف عملات
٣٧٥,٤١٦,٩٨٤	٦٦٤,٢٠٩,٥٨٤	٨٢٠,٧٠٦,٩٣٥	أمانات مؤقتة
١٠٧,٤٧٤,٦٩٨	١٤٩,٤٣٣,١٩٨	٨٦,٧٢١,١٣١	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٧٠,٦٦٢,٦٨٢	٨٨,٤٣١,١٩٣	٥٦,١٣٩,١٥٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٤,٤٩٦,٨٩٥	٢٣,٧٤٠,٦٤٥	٢٣,٧٠٤,١٤٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤٢,٧٨٠,٤٣٢	٣٣,٢٣٨,١٤٠	٤٢,٨٣٣,٠٤٥	دائون مختلفون
٩١,٢٣٦,٥٥٥	٦٨,٠٧١,٥١٧	١٥,٦٩٤,١٨٢	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢٨,٣٦١,٧١٥	١٣,٥٢٤,٧٥١	٦٤,٢٥٧,٨٣٥	ذمم مستثمرين
١٨,٢٥٣,٢٣٤	١٥,٠٠٩,٤٤٧	٨,٩٦٤,٠١٤	ايرادات مقبوضة مقدماً
٦,١٨١,١٤٦	٩,٧٤٦,٨٢٩	١٢,٦٦٠,٢٢٩	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٥٠٩,٧٥٠	١,١٨٢,٧٥٠	١,٤٣٣,٦٨٥	أتعاب مهنية
٨٠٩,٨٥٠	٩٧١,٢٤٩	١,٣١١,٦٤٣	مطلوبات أخرى
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٤,٩٤٩,٦١٣,٧٧٢	

١٩- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٠- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٢,٢٤٢,٢٢٧	٣٨٣,٤٦٣,٦٥٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
-	١٩,٢٣٢,٨٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
١١٦,٣٢٣,١٥٢	٢,٠٥٣,٨٠٢	حسابات جارية مدينة
٦٣٧,٦٤٣,٨٥٧	٦١٤,٧٠٧,٦٢٨	قروض وسلف
١١٧,٦٢٣,٠٣٢	٢٤٧,٣٣٣,٢٧٢	سندات محسومة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٣٣,٣٥٨,٩٦٧	٧٥,٥٢٢,٢٦٢	قروض وسلف
١٢,٠١١	١٥,١٠٦	سندات محسومة
<u>١,٣٢٧,٢٠٣,٢٤٦</u>	<u>١,٣٤٢,٣٢٨,٦٠٤</u>	

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٨٧١,٦٢٤	٢٤,١٨٣,٧٩١	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
١,٦٩٧,١٣٤	-	حسابات جارية
١٢٢,٩٤٢,٧٩٠	٢٥٤,٦٤٤,٨٠٢	ودائع توفير
٣٥٠,٥٥٣,٤٥٨	٣٨٨,٩٣١,٩٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٧٥٣,٢٣٩	١١,٦٥٧,٢٣٧	تأمينات نقدية
<u>٥٠٤,٨١٨,٢٤٥</u>	<u>٦٧٩,٤١٧,٧٨٨</u>	

٢٢ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن هذا البند مايلي:

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)							
المجموع	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	إيداعات لدى المصارف	أرصدة لدى المصارف	لدى بنوك مركزية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,١٩١,٩٤٩,٨٥٨	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	٨٢٤,٦٥٧,٧٧٧	٩,٠٣٤,٣٩٧,٧٥٠	٣٣,٠٩٠,٤٣٦	٤١,٨٧٠,١٨٢	١٨,٤٠٠,٠٣٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٣١,٧٢٥,٠٩٨	(١٨,٨٢٦,١٩٦)	(٢٢٠,٦٩٦,٥٨٨)	٣٧٥,٧٢٤,٥٦٦	(٤,٨٣٣,٤٩٢)	٧,٩٣٩,٠٢٨	(٧,٥٨٢,٢٢٠)	مصروف / (استرداد)
١٠٠,٧٨٦	-	-	١٠٠,٧٨٦	-	-	-	فروقات أسعار صرف
<u>١٠,٣٢٣,٧٧٥,٧٤٢</u>	<u>٢٢٠,٧٠٧,٤٨٧</u>	<u>٦٠٣,٩٦١,١٨٩</u>	<u>٩,٤١٠,٢٢٣,١٠٢</u>	<u>٢٨,٢٥٦,٩٤٤</u>	<u>٤٩,٨٠٩,٢١٠</u>	<u>١٠,٨١٧,٨١٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة
٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)							
المجموع	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	إيداعات لدى المصارف	أرصدة لدى المصارف	لدى بنوك مركزية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٥١,١١٧,٤٦٨	٢٥٢,١٧٩,٨٥٣	٥٣٦,٩٥٠,١١٦	٩,١٤٧,٠٧٥,٠٥٥	٢٦,٥١٧,٨٨٣	٣٨٦,٩٦٨,٢٢٥	١,٤٢٦,٣٣٦	الرصيد كما في بداية الفترة المعدل
(٤٠,٦٣٤,٢٢٨)	-	(١٢,٩٥٦)	(٤٠,٦٢١,٢٧٢)	-	-	-	مصروف / (استرداد)
١,٥٢٣,١٤١,٦٩٨	(١٢,٦٤٦,١٧٠)	٤٤,٠٠٣,٧٤٦	١,٨١٣,٣٣٥,٩١٨	٦,٥٧٢,٥٥٣	(٣٤٥,٠٩٨,٠٤٣)	١٦,٩٧٣,٦٩٤	تحويلات من المخصص العام للخسائر الائتمانية على مستوى المحافظة
<u>١١,٨٣٣,٦٢٤,٩٣٨</u>	<u>٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣</u>	<u>٥٨٠,٩٤٠,٩٠٦</u>	<u>١٠,٩١٩,٧٨٩,٧٠١</u>	<u>٣٣,٠٩٠,٤٣٦</u>	<u>٤١,٨٧٠,١٨٢</u>	<u>١٨,٤٠٠,٠٣٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٢٣ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	أرباح الفترة
٣٠٦,٨٥٦,١٥١	٢٥٣,٧٠٤,١٤٧	أرباح غير محققة
٩٢,٦٢٥,٥٦٦	(٤٨,٢٣٩,١٨٣)	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
<u>٣٩٩,٤٨١,٧١٧</u>	<u>٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤</u>	

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٣٩٩,٤٨١,٧١٧	٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة
<u>٧,٦١</u>	<u>٣,٩١</u>	

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٤ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٤,٢٨٣,٥٦٩,٨١٩	٤,٧٣٥,٨٣٨,٦٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٩,٢١٥,٤٢١,٦٤٣	٤٣,٩٥٣,١٧٢,٠٢٦	يضاف:
٦٣,٥٦٤,٥١٠,٣٤٢	٣٦,٦٠٣,٤٩٣,٠٠٥	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	أرصدة متنازع عليها
(١٦,٦٨٦,٣٧٢,٦٢٥)	(١٢,٢٩٥,٠٩٢,٣٦٤)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٨٨,٢٣٠,٨٢٥,٤٨٧</u>	<u>٦٨,٧٨٠,١٠٧,٥٨٤</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)			
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.
الأرصدة المدينة				
أرصدة وحسابات جارية مدينة*	٤,٨٠٦,١٠٥,٧٨٦	٧٢٣,٥٤٧,٧٩٠	-	٥,٥٢٩,٦٥٣,٥٧٦
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل	٧,١٠١,٧٣٨,٢٠١	-	-	٧,١٠١,٧٣٨,٢٠١
مؤونة أرصدة متنازع عليها	(٨٥٨,٥٢١,٤٦٣)	(١٧٨,٨٥٨,٦٣٨)	-	(١,٠٣٧,٣٨٠,١٠١)
الأرصدة الدائنة				
حسابات جارية دائنة	١١,٦٩٦,٦٢٥	-	-	١١,٦٩٦,٦٢٥
ودائع لأجل	-	-	٢,٦٤٣,٤٢٦,٩٧٤	٢,٦٤٣,٤٢٦,٩٧٤
ودائع تحت الطلب	-	-	١١٧,٦٢٤,٨٢٥	١١٧,٦٢٤,٨٢٥
ودائع توفير	-	-	٧,١١٥,٢٩٠	٧,١١٥,٢٩٠
ب- بنود خارج الميزانية:	٦٤,٨٨٤,٣٨٤	-	-	٦٤,٨٨٤,٣٨٤
تعهدات بكفالات وتكفلات				
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)				
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)				
ج- بنود بيان الدخل الموحد:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد وعمولات دائنة	٤٧,٠٨٨,٩٧٤	-	-	٤٧,٠٨٨,٩٧٤
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	-	-	(١٦,٨٧٥,٧١٥)	(١٦,٨٧٥,٧١٥)

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ ٤,٤٧١,٩٤١,٨٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٣,٤٧٤,٥٢١,٤٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٦).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧% إلى ٧,٧٥% لليرة السورية وبين ٢,٥٣% إلى ٤,٥% للدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢٠,٤٨٥,٤٩٤	٢٧,٨٠٣,٥٠٠
١٩,٧٩٨,١٩٨	١٠,٨٠٠,٠٠٠
٤٠,٢٨٣,٦٩٢	٣٨,٦٠٣,٥٠٠

رواتب ومكافآت
بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية). إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية
كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٠١٨ (مدققة)	%
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير. تم استبعاد رصيد الإستثمار في الشركات التابعة عند إعداد المعلومات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

٢٦ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٠٤٢,٦٤٨,٢٠٩	-	٥,٦١٠,٦٨١,٩٧٦	١١,٤٣١,٩٦٦,٢٣٣	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٧,٣١٠,٧٧٣,٣٧٦	-	٧,٢٦٧,٢٦٨,٧٦٧	٤٣,٥٠٤,٦٠٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٣,٦٨٤,١٩٤,٦٧٠	٣,٦٨٤,١٩٤,٦٧٠	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٨٦٣,٢٨٣,٨٩٧	٨٦٣,٢٨٣,٨٩٧	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٩,٣٩٧,٥٠٧,٩١٤	٩,٣٩٧,٥٠٧,٩١٤	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٨,٢٩٨,٤٠٨,٠٦٦	١٣,٩٤٤,٩٨٦,٤٨١	١٢,٨٧٧,٩٥٠,٧٤٣	١١,٤٧٥,٤٧٠,٨٤٢	إجمالي التسهيلات المباشرة
(٤,٩٠٨,٣٠١,١٨٢)	(٤,٨٧٦,٩٦٣,١٥٤)	(٣١,٣٣٨,٠٢٨)	-	الفوائد المعلقة*
(٧,٢٥٩,٢٨٦,٧١٩)	(٦,٣٤٢,٨٦٣,٠٤٨)	(٣٩٠,٤٩٩,٣٥٣)	(٥٢٥,٩٢٤,٣١٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				مخصصات عامة للخسائر الائتمانية
(٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣)	-	(١,١٣٧,٤٠٢,٩١٩)	(١,٠١٣,٥٣٣,٤٦٤)	على مستوى المحفظة
٢٣,٩٧٩,٨٨٣,٧٨٢	٢,٧٢٥,١٦٠,٢٧٩	١١,٣١٨,٧١٠,٤٤٣	٩,٩٣٦,٠١٣,٠٦٠	صافي التسهيلات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٤٤,٢٨٧,٨٠٥	٣٥,٣٩٨	٢,٤٦١,٦٩١,٨٨٨	١٣,٨٨٢,٥٦٠,٥١٩	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٩,٧٢٦,٨٥٠,٢٠٢	-	٩,٧٠٥,٧٢٠,٧١٩	٢١,١٢٩,٤٨٣	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١,٥٩٥,٦٦١,٤٢٤	١,٥٩٥,٦٦١,٤٢٤	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٩,٢١٦,٦٥٩,٤٨١	٩,٢١٦,٦٥٩,٤٨١	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣	١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧	١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢	إجمالي التسهيلات المباشرة
(٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)	(٤,٥٢٥,٤٥٩,٧١١)	(٣١,٣٣٨,٠٢٨)	-	الفوائد المعلقة*
(٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧)	(٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥)	(٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢)	(٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				مخصصات عامة للخسائر الائتمانية
(٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣)	-	(٩٩٣,٣٠٨,٩٦٩)	(١,١٥٧,٦٢٧,٤١٤)	على مستوى المحفظة
٢٣,٢٩٢,٢٦٣,٤٢٣	٩٩٣,٧٠٣,١٥٧	١٠,٤٠٨,٣٧٥,٠٣٨	١١,٨٩٠,١٨٥,٢٢٨	صافي التسهيلات الائتمانية

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٨٨٩,٢٩٩,٥٤٣	-	٩٩,٨٠٠,٧٥٥	٨,٧٨٩,٤٩٨,٧٨٨	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١٠,٧٠٩,٥٧٣,٥٣٥	-	١٠,٧٠٩,٥٧٣,٥٣٥	-	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٢,٤٨٧,٩١٤,٩٧٨	٢,٤٨٧,٩١٤,٩٧٨	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٢,٦٥٩,٣٤٥,٩٠٧	٢,٦٥٩,٣٤٥,٩٠٧	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٦,٠٢٩,٨٣٩,١٧٩	٦,٠٢٩,٨٣٩,١٧٩	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢	١١,١٧٧,١٠٠,٠٦٤	١٠,٨٠٩,٣٧٤,٢٩٠	٨,٧٨٩,٤٩٨,٧٨٨	إجمالي التسهيلات المباشرة
(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)	(٣,٦٤٢,٨٥١,٤٨٤)	(٣١,٣٣٨,٠٢٨)	-	الفوائد المعلقة*
(٦,٣٤٦,١٥٧,٩١٣)	(٤,٩٤٣,٠٦٣,٩٩٦)	(٩٧٩,٦٦٣,٢١٤)	(٤٢٣,٤٣٠,٧٠٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٨٠٠,٩١٧,١٤٢)	-	(١,٩٥٥,٦٤٦,٣٤٤)	(٨٤٥,٢٧٠,٧٩٨)	مخصصات عامة للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
١٧,٩٥٤,٧٠٨,٥٧٥	٢,٥٩١,١٨٤,٥٨٤	٧,٨٤٢,٧٢٦,٧٠٤	٧,٥٢٠,٧٩٧,٢٨٧	صافي التسهيلات الائتمانية

* تعود الفوائد المعلقة بقيمة ٣١,٣٣٨,٠٢٨ ليرة سورية ضمن المرحلة الثانية لأحد عملاء المصرف، حيث تم الاحتفاظ بها وذلك بالتنسيق مع مفوضية الحكومة لدى المصارف.

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧١٢,١٠٤,٤٦٥	-	٥٣٥,٠٣٨,٢٢٣	٤,١٧٧,٠٦٦,٢٤٢	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٤,٣٣٥,٥٢٥,٣٨٨	-	٣,٢٣١,٩٥٥,٦٦٣	١,١٠٣,٥٦٩,٧٢٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٥,٤٦٩,٦٩٠	٥,٤٦٩,٦٩٠	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٢٤,٩٩٩,٤٢١	٢٤,٩٩٩,٤٢١	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٩,٥٨٨,٨٤٣	١٩,٥٨٨,٨٤٣	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٩,٠٩٧,٦٨٧,٨٠٧	٥٠,٠٥٧,٩٥٤	٣,٧٦٦,٩٩٣,٨٨٦	٥,٢٨٠,٦٣٥,٩٦٧	إجمالي التسهيلات المباشرة
-	-	-	-	الفوائد المعلقة
(٥٨٢,٧٦٢,٠٢١)	(٤١,٢٢٢,٠٥٢)	(٢٤٤,٩١٩,٩١٦)	(٢٩٦,٦٢٠,٠٥٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١,١٩٩,١٦٨)	-	(٨,٨٢٦,٣٠٥)	(١٢,٣٧٢,٨٦٣)	مخصصات عامة للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
٨,٤٩٣,٧٢٦,٦١٨	٨,٨٣٥,٩٠٢	٣,٥١٣,٢٤٧,٦٦٥	٤,٩٧١,٦٤٣,٠٥١	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٩٥١,٩٠٤,٧٦٣	٣,٧١٤,٧١٥	٣٤٥,٩١٢,٢٨٦	٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٣٤,١٥٩,٤٣٦	-	٣٤,١٥٩,٤٣٦	-	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٧٥,٣٤٩,٤٢١	٧٥,٣٤٩,٤٢١	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٣,٣٩٢,٩٤٥	١٣,٣٩٢,٩٤٥	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥	٩٢,٤٥٧,٠٨١	٣٨٠,٠٧١,٧٢٢	٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢	إجمالي التسهيلات المباشرة
-	-	-	-	الفوائد المعلقة
(٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩)	(٩٧,٧٦٠,٩٢٠)	(٤,٣١٩,٢٨١)	(٧٠١,٣٧٨,٤٠٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١,١٩٩,١٦٨)	-	(٨٩٧,٠٠٤)	(٢٠,٣٠٢,١٦٤)	مخصصات عامة للخسائر الائتمانية
٨,٢٥٠,١٤٨,٧٨٨	(٥,٣٠٣,٨٣٩)	٣٧٤,٨٥٥,٤٣٧	٧,٨٨٠,٥٩٧,١٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٤٢,٤٥٠,٩١٧	-	-	٤,١٤٢,٤٥٠,٩١٧	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١,٩٩٠,١٢٨,٤٧٠	-	١,٩٩٠,١٢٨,٤٧٠	-	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٢,٩٤٩,٧١٥	٢,٩٤٩,٧١٥	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٦,١٥٧,٩٤٥	١٦,١٥٧,٩٤٥	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٦,١٥١,٦٨٧,٠٤٧	١٩,١٠٧,٦٦٠	١,٩٩٠,١٢٨,٤٧٠	٤,١٤٢,٤٥٠,٩١٧	إجمالي التسهيلات المباشرة
-	-	-	-	الفوائد المعلقة
(٥٢٨,١٢٨,٩٠٤)	(١٥,٩١٦,٣٥٨)	(١٧٣,٢٣٥,٣٦٦)	(٣٣٨,٩٧٧,١٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨,٨٢١,٢١٢)	-	(٢,٨٦٢,٦٣٦)	(٥,٩٥٨,٥٧٦)	مخصصات عامة للخسائر الائتمانية
٥,٦١٤,٧٣٦,٩٣١	٣,١٩١,٣٠٢	١,٨١٤,٠٣٠,٤٦٨	٣,٧٩٧,٥١٥,١٦١	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

٢٧- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٩,٦٢٨,٦٢٥,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٦٢٨,٦٢٥,٢٨٧
أرصدة لدى مصارف	٣٢,٣٣٦,٣٨٠,١٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٣٣٦,٣٨٠,١٠٣
ايداعات لدى مصارف	٣٧,٣٧٦,٧٨٢,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣٧٦,٧٨٢,٥٤٤
تسهيلات ائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مباشرة (بالصافي)	-	٣,٧١٢,٥٣٤,٢٣٤	١٦,٤٤٩,٧٣٤,٩٢٧	٢,٣٣١,٦٨١,١٩٨	٨٦,٤٤٦,٤٩٨	-	-	-	١,٣٩٩,٤٨٦,٩٢٥	٢٣,٩٧٩,٨٨٣,٧٨٢
موجودات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٦٦,٩٧٧,٩٥٠	٥,٨٠٦,٦٦٨	١٣٤,٢٩٥,٩٠٣	١٣,٣٧٣,١٤٥	-	-	-	-	٤,٤٨٣	٣٢٠,٤٥٨,١٤٩
وديعة مجمدة لدى مصرف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سورية المركزي	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢
الإجمالي كما في ٣١ آذار	١٢٢,١٠٥,٢٠٨,٨٦٦	٣,٧١٨,٣٤٠,٩٠٢	١٦,٥٨٤,٠٣٠,٨٣٠	٢,٣٤٥,٠٥٤,٣٤٣	٨٦,٤٤٦,٤٩٨	-	-	٣,٨٣٩,٢٣٢,٨٨٠	١,٣٩٩,٤٩١,٤٠٨	١٥٠,٠٧٧,٨٠٥,٧٢٧
٢٠١٩ (غير مدقق)										
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول	١٢٣,٣٤٦,٨٦٦,٥٤٥	٣,٧٩٣,٠٦٣,٦٤٠	١٦,١٦٨,٣٦٣,٣٣٨	٢,٠٣١,٣٧٥,٠٤٤	٩١,٢٨٨,٨٣٠	-	-	-	١,٣٥٠,١٧٢,٤٧٣	١٤٦,٧٨١,١٢٩,٨٧٠
٢٠١٨ (مدقق معدّل)										

٢٨ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧١,٢٩٢,٥٩٧	٩٠١,٤٣٩,٤٧٧	-	٢٨٠,٨٨٢,٨٩٧	٥٤٢,٥١٩,٢٦٥	٧٨,٠٣٧,٣١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٠,٦٣٤,٢٢٨	(١٣١,٧٢٥,٠٩٨)	-	-	(١٠٨,٦٠٠,٢٤٦)	(٢٣,١٢٤,٨٥٢)	مخصص تدني خسائر ثمانية متوقعة
١,٢١١,٩٢٦,٨٢٥	٧٦٩,٧١٤,٣٧٩	-	٢٨٠,٨٨٢,٨٩٧	٤٣٣,٩١٩,٠١٩	٥٤,٩١٢,٤٦٣	نتائج أعمال القطاع
(٣٥٠,٩٣٥,٠٢٦)	(٤٧٨,٦٥٣,٣٥٠)	-	(٥٣,٣٥٩,٩٦٦)	(١١٤,٨٧٣,٧٧٠)	(٣١٠,٤١٩,٦١٤)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(٢٥٠,٩٦٧,٢٦٦)	٦,٨٤٢,٤٥٤	٦,٨٤٢,٤٥٤	-	-	-	مصاريف موزعة على القطاعات
٦١٠,٠٢٤,٥٣٣	٢٩٧,٩٠٣,٤٨٣	٦,٨٤٢,٤٥٤	٢٢٧,٥٢٢,٩٣١	٣١٩,٠٤٥,٢٤٩	(٢٥٥,٥٠٧,١٥١)	الربح قبل الضريبة
(٢١٠,٢٨٥,٧٩٩)	(٩٢,٤٠٦,٧٩١)	(٩٢,٤٠٦,٧٩١)	-	-	-	ضريبة الدخل
٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	(٨٥,٥٦٤,٣٣٧)	٢٢٧,٥٢٢,٩٣١	٣١٩,٠٤٥,٢٤٩	(٢٥٥,٥٠٧,١٥١)	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٧٣٤,٧٦١,٢١٨	١٥٤,٨١٦,٩٩٥,٣٢٠	-	١٣٠,٨٣٧,١١١,٥٣٨	٢١,٩٩٢,٤٢٣,٠١٥	١,٩٨٧,٤٦٠,٧٦٧	موجودات القطاع
٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١	٣,٧٧٣,٣٧٠,٤٧٣	٣,٧٧٣,٣٧٠,٤٧٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٥٦,٩٢٠,٩١٧,١٧٩	١٥٨,٥٩٠,٣٦٥,٧٩٣	٣,٧٧٣,٣٧٠,٤٧٣	١٣٠,٨٣٧,١١١,٥٣٨	٢١,٩٩٢,٤٢٣,٠١٥	١,٩٨٧,٤٦٠,٧٦٧	مجموع الموجودات
١٢٧,٦٤٨,٦٩٦,٦٠٧	١٢٨,١٧٨,٧٦٥,٦٦٤	-	١٣,٦٢١,٩٦٧,٨١٦	٣٣,٨٣١,٨٩٥,٦٩٢	٨٠,٧٢٤,٩٠٢,١٥٦	مطلوبات القطاع
١١,٤٥٤,٩٧٢,٤٩١	١٢,٣٨٨,٨٥٥,٣٥٦	١٢,٣٨٨,٨٥٥,٣٥٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣٩,١٠٣,٦٦٩,٠٩٨	١٤٠,٥٦٧,٦٢١,٠٢٠	١٢,٣٨٨,٨٥٥,٣٥٦	١٣,٦٢١,٩٦٧,٨١٦	٣٣,٨٣١,٨٩٥,٦٩٢	٨٠,٧٢٤,٩٠٢,١٥٦	مجموع المطلوبات
٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	٢٤٤,٩٠٣,٩٤١	٢٤٤,٩٠٣,٩٤١	-	-	-	المصرفيات الرأسمالية
١٢٤,٦٢٣,٩٥٤	٦٣,٣٧٠,٣٠٤	٦٣,٣٧٠,٣٠٤	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٠,٦٠٥,٤٨٤	٣٥٠,٨٣٣,٩٩٣	٩٠١,٤٣٩,٤٧٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤٤,٩٠٣,٩٤١	-	٢٤٤,٩٠٣,٩٤١	المصروفات الرأسمالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨١٢,٢٨٤,٠٨٥	٣٥٩,٠٠٨,٥١٢	١,١٧١,٢٩٢,٥٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي
١٤,١٢٣,٥٥١	-	١٤,١٢٣,٥٥١	المصروفات الرأسمالية

٢٩ - كفاية رأس المال

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 قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٦٤,٥٧٨,٠٨٠	٥,٢٦٤,٦٠٩,٨٠٨	رأس المال الأساسي:
١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	الاحتياطي الخاص
١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	علاوة إصدار رأس المال
٢٥,٤٨٠,٥٧٤,٢٤٥	٢٥,٤٨٠,٦٠٥,٩٧٣	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٦)	حسائر متراكمة محققة
(١٨,١١٧,٠٣٢)	(١٦,٣٢٠,١٠٩)	صافي موجودات غير ملموسة
١٧,٦٢٨,١٦٥,٩٤٨	١٧,٦٢٩,٩٩٤,٥٩٨	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٢,٤٦٦,٩٣٠,٧٢١	١,٦٢٨,٩٢٨,٧٣٨	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٠,٠٩٥,٠٩٦,٦٦٩	١٩,٢٥٨,٩٢٣,٣٣٦	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٧,٨٤٢,٤٦٢,٣٥٠	٥٨,٢٦٠,٨٦٢,٤٥٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤,٥٥٠,٤٧٧,٤٧٧	٤,٤٣٩,٢٢٢,٤٧٩	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٦٤,١٩٧,٥٢٦	١٧١,٧٩٢,٨٣١	مخاطر السوق
٤,٧٣٢,٣٣٨,٤٧٠	٤,٧٣٢,٣٣٨,٤٧٠	المخاطر التشغيلية
٦٧,٢٨٩,٤٧٥,٨٢٣	٦٧,٦٠٤,٢١٦,٢٣٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٩,٨٦	%٢٨,٤٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٦,٢٠	%٢٦,٠٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٩٤	%٩٧,٨٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٣٠ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
١,٥٩٢,٤٠٧,٧٨٣	١,٩٢٧,٣٠٣,٢٣٧	كفالات:
٥,٩٤٣,٩٧٦,٧٤٣	٥,٥٩٠,٣٥٥,٢٣٧	دفع
١,٢٢٨,١٤٤,٥٥٠	١,٢١٧,٧٦٣,٤٩٥	حسن التنفيذ
٨,٧٦٤,٥٢٩,٠٧٦	٨,٧٣٥,٤٢١,٩٦٩	أخرى
٣٣٣,١٥٨,٧٣١	٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	اعتمادات
٣,٤٧٢,١١١,٦٤٨	٣,٥٣٤,٧٢٥,٨٧٨	كفالات بنوك وجهات أخرى
٢,٢٥٣,٠٦٩,٦٩٨	١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٢٨٩,٥٥٦,١١٨	١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	تعهدات تصدير
١٧,١٣٩,٧١٠,٣٢٥	١٥,٤٣٣,٩٦٤,٢٥٥	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
٧٥,١٠٠,٧٩٤	٧٨,٣٤٨,٧٠٠	عقود إيجار فروع
-	-	استحقاقها لغاية سنة
٧٥,١٠٠,٧٩٤	٧٨,٣٤٨,٧٠٠	استحقاقها أكثر من سنة
٢١٧,٨٩٦,٨٠٠	٢٦,٨٥٠,٣٠٤	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	استحقاقها لغاية سنة
٢١٧,٨٩٦,٨٠٠	٢٦,٨٥٠,٣٠٤	استحقاقها أكثر من سنة
٢٩٢,٩٩٧,٥٩٤	١٠٥,١٩٩,٠٠٤	

٣١ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.