



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2018-09-30

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	2083 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	333.08 ل.س	644.94 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	2017/12/31	2018/09/30	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
10.27%	139,380,775,839	153,695,519,173			مجموع الموجودات
6.35%	16,442,526,236	17,486,735,733			حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
-15.06%	3,602,029,410	1,409,332,947	3,059,670,333	1,097,318,448	صافي الإيرادات
-16.70%	1,895,440,585	842,859,667	1,578,850,356	711,807,745	صافي الربح قبل الضريبة
6.67%	-501,004,124	-215,921,321	-534,423,788	-242,068,506	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-26.99%	297,336	215,033	217,071	37,629	حقوق الأقلية في الأرباح
-25.10%	1,394,139,125	626,723,313	1,044,209,497	469,701,610	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
-25.11%	26.56	11.94	19.89	8.95	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف زيادة ملحوظة في ودائع العملاء وفي التسهيلات الائتمانية الممنوحة منذ بداية العام، واستمر المصرف باتباع 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 10.27%.



الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي

التاريخ: 2018/10/24

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

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
٥٩-١٠	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 مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ 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 التسعة 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 للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في. ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٨.
- 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".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المطرف في تحضير المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.



المحاسب القانوني
أحمد رضوان شرابي

دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠١٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	٥٦,٣٣٠,٧٤٥,٤٩٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	٢٤,٧٤١,٧٧٦,٨٠٩	٦	أرصدة لدى المصارف
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٤٦,٩٠٧,٢٠٣,٤٠٥	٧	إيداعات لدى المصارف
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	٢٠,١١٩,٠٦٨,٨٥٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,٠٧٤,٠٢١,٦١٤		موجودات ثابتة مادية
٣,٤٠٣,٠٧٣	٧,٥٤٢,٤٠١		موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٥,٨٦٢,٣٢٠	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٩١٢,٨٥٥,٢٩٢	٩	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩</u>	<u>١٥٣,٦٩٥,٥١٩,١٧٣</u>		مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة
إيهاب السعدي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات:
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	١٤,١٩٥,١٨٥,٣٣٢	١١	ودائع المصارف
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٤,٩٢٤,١٠٨,٦٥٥	١٢	ودائع الزبائن
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٤,٤٧٨,٣٠٥,٨٧٦	١٣	تأمينات نقدية
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	٧,٩٨٠,٠٥٠,٦٤٩	١٤	مخصصات متنوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥١١,٨٧٦,٩٢٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٤,١٠٤,٢٣١,١٩٢	١٦	مطلوبات أخرى
<u>١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨</u>	<u>١٣٦,١٩٣,٧٥٨,٦٢٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠		احتياطي قانوني
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠		احتياطي خاص
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧		صافي أرباح الفترة
(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	١٧	خسائر متراكمة محققة
<u>١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦</u>	<u>١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦</u>	١٧	أرباح مدورة غير محققة
١٦,٤٤٢,٥٢٦,٢٣٦	١٧,٤٨٦,٧٣٥,٧٣٣		
١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٥,٠٢٤,٨١٦		حقوق الأقلية (الجهة غير مسيطرة)
<u>١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١</u>	<u>١٧,٥٠١,٧٦٠,٥٤٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩</u>	<u>١٥٣,٦٩٥,٥١٩,١٧٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣,٩٧٩,٥٦٥,٨١١	٤,١٢٨,٦٦٧,٤٧١	١٨	الفوائد الدائنة
(١,٣٠٧,٤٧٥,٧٤٩)	(١,٦٠٥,٧٩٤,٣٢٦)	١٩	الفوائد المدبنة
٢,٦٧٢,٠٩٠,٠٦٢	٢,٥٢٢,٨٧٣,١٤٥		صافي الدخل من الفوائد
٣٨٥,٦٠٥,٧٧٤	٤٥٦,٠٩٨,٥٨٠		رسوم وعمولات دائنة
(٣,٢٣٧,٠٢٣)	(٥,٣٥٤,٣٦٤)		رسوم وعمولات مدبنة
٣٨٢,٣٦٨,٧٥١	٤٥٠,٧٤٤,٢١٦		صافي الدخل من الرسوم وعمولات
٣,٠٥٤,٤٥٨,٨١٣	٢,٩٧٣,٦١٧,٣٦١		صافي الدخل من الفوائد والرسوم وعمولات
١١٩,٦٤١,٠٣٣	١١٢,٦٢٧,٢٧٢		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٧١,٠٨٢,٨٢١	(٧٥,٠٥٠,٤٥٨)		(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٦,٨٤٦,٧٤٣	٤٨,٤٧٦,١٥٨		إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٦٠٢,٠٢٩,٤١٠	٣,٠٥٩,٦٧٠,٣٣٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٦١,٢٦٧,٧١٥)	(٧٢٣,٧٦٧,٤٤٢)		نفقات الموظفين
(٨١,٧٦١,٧٩٢)	(٨٧,٤٩١,٧٧٨)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤١٤,٩٦٤)	(١,٤٨٠,٥٥٤)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(٩٦,١٧٢,١٠٧)	١٨٣,٣١٣,٧٤١		استرداد / (مصروف) مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٣٩٠,١٨٥,٦٥٦)	(٣١٢,٢٤٦,٦٥٧)		مصروف أعباء مخصصات متنوعة
(٥٧٦,٧٨٦,٥٩١)	(٥٣٩,١٤٧,٢٨٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٧٠٦,٥٨٨,٨٢٥)	(١,٤٨٠,٨١٩,٩٧٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٨٩٥,٤٤٠,٥٨٥	١,٥٧٨,٨٥٠,٣٥٦		الربح قبل الضريبة
(٥٠١,٠٠٤,١٢٤)	(٥٣٤,٤٢٣,٧٨٨)	١٥	صافي ضريبة الدخل
١,٣٩٤,٤٣٦,٤٦١	١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨		صافي ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
١,٣٩٤,٤٣٦,٤٦١	١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
١,٣٩٤,١٣٩,١٢٥	١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧		مساهمي البنك
٢٩٧,٣٣٦	٢١٧,٠٧١		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١,٣٩٤,٤٣٦,٤٦١	١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨		

٢٦,٥٦
٢٦,٥٦
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

٢٠
٢٠
الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

حصة السهم من ربح الفترة
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٦٩,١٠٢,٣٧٤	١,٤٥٠,٩١٩,٩١٤	الفوائد الدائنة
(٤٩٤,٨٧١,٤٧٠)	(٥٦٨,٢٣٩,٢٨٩)	الفوائد المدينة
٩٧٤,٢٣٠,٩٠٤	٨٨٢,٦٨٠,٦٢٥	صافي الدخل من الفوائد
١٣١,٧٨٧,٣٠٢	١٤٤,٦٦١,١٩٧	رسوم و عمولات دائنة
(٣٨٣,٩٦٧)	(٢,٠٨٣,٣٢٤)	رسوم وعمولات مدينة
١٣١,٤٠٣,٣٣٥	١٤٢,٥٧٧,٨٧٣	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
١,١٠٥,٦٣٤,٢٣٩	١,٠٢٥,٢٥٨,٤٩٨	صافي الدخل من الفوائد والرسوم و العمولات
١١٤,٨٦٧,٢٧٧	٤٦,٧٦٥,١٥٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٧٠,٢٦٢,١٥٠	٩,٥٥٢,٨٣٦	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٨,٥٦٩,١٨١	١٥,٧٤١,٩٥٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٤٠٩,٣٣٢,٩٤٧	١,٠٩٧,٣١٨,٤٤٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٧٥,٢٢٠,٦١٢)	(٢٣٣,١٩٩,٩٣١)	نفقات الموظفين
(٢٧,٥٤٠,٨٠٧)	(٢٩,٦٧٦,١٦٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٣٣٩,٠٤٧)	(٨٠١,٢٨١)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٤,٦٤٨,٢٦٠)	٢٠٧,٤٦٩,٨٢٢	استرداد / (مصروف) مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١٤٥,٢٨١,١٨٧)	(١٥٧,٠٠٥,٩٥٣)	مصروف أعباء مخصصات متنوعة
(٢١٣,٤٤٣,٣٦٧)	(١٧٢,٢٩٧,٢٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٦٦,٤٧٣,٢٨٠)	(٣٨٥,٥١٠,٧٠٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٤٢,٨٥٩,٦٦٧	٧١١,٨٠٧,٧٤٥	الربح قبل الضريبة
(٢١٥,٩٢١,٣٢١)	(٢٤٢,٠٦٨,٥٠٦)	صافي ضريبة الدخل
٦٢٦,٩٣٨,٣٤٦	٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٦٢٦,٩٣٨,٣٤٦	٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٦٢٦,٧٢٣,٣١٣	٤٦٩,٧٠١,٦١٠	مساهمي البنك
٢١٥,٠٣٣	٣٧,٦٢٩	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦٢٦,٩٣٨,٣٤٦	٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩	
١١,٩٤	٨,٩٥	حصة السهم من ربح الفترة
١١,٩٤	٨,٩٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
١,٣٩٤,٤٣٦,٤٦١	١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٣٩٤,٤٣٦,٤٦١</u>	<u>١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨</u>	
		العائد إلى:
١,٣٩٤,١٣٩,١٢٥	١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧	مساهمي البنوك
٢٩٧,٣٣٦	٢١٧,٠٧١	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١,٣٩٤,٤٣٦,٤٦١</u>	<u>١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
٦٢٦,٩٣٨,٣٤٦	٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٦٢٦,٩٣٨,٣٤٦</u>	<u>٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩</u>	
		العائد إلى:
٦٢٦,٧٢٣,٣١٣	٤٦٩,٧٠١,٦١٠	مساهمي البنوك
٢١٥,٠٣٣	٣٧,٦٢٩	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٦٢٦,٩٣٨,٣٤٦</u>	<u>٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩</u>	الدخل الشامل للفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	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.	
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
١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨	٢١٧,٠٧١	١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧	-	-	١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٧,٥٠١,٧٦٠,٥٤٩</u>	<u>١٥,٠٢٤,٨١٦</u>	<u>١٧,٤٨٦,٧٣٥,٧٣٣</u>	<u>١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦</u>	<u>(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)</u>	<u>١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧</u>	<u>١٧٠,٩٦٥,١٠١</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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
١٤,٢٧٧,٤٨٨,٣٢١	١٤,٥٣٦,٨٣٧	١٤,٢٦٢,٩٥١,٤٨٤	٢٠,٨٠٨,٦٤٠,٦٨٦	(١٣,١٦٦,٩٨٢,٦٤٣)	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١,٣٩٤,٤٣٦,٤٦١	٢٩٧,٢٣٦	١,٣٩٤,١٣٩,١٢٥	-	-	١,٣٩٤,١٣٩,١٢٥	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٥,٦٧١,٩٢٤,٧٨٢</u>	<u>١٤,٨٣٤,١٧٣</u>	<u>١٥,٦٥٧,٠٩٠,٦٠٩</u>	<u>٢٠,٨٠٨,٦٤٠,٦٨٦</u>	<u>(١٣,١٦٦,٩٨٢,٦٤٣)</u>	<u>١,٣٩٤,١٣٩,١٢٥</u>	<u>١٧٠,٩٦٥,١٠١</u>	<u>٥٣٥,٣١٤,٩٧٠</u>	<u>٥٣٥,٣١٤,٩٧٠</u>	<u>١٢٩,٦٩٨,٤٠٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٥,٤٤٠,٥٨٥	١,٥٧٨,٨٥٠,٣٥٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٨١,٧٦١,٧٩٢	٨٧,٤٩١,٧٧٨	الاستهلاكات
٤١٤,٩٦٤	١,٤٨٠,٥٥٤	الإطفاءات
٩٦,١٧٢,١٠٧ (١٨٣,٣١٣,٧٤١)	(استرداد) / مصروف مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٣٩٠,١٨٥,٦٥٦	٣١٢,٢٤٦,٦٥٧	٨ مخصصات متنوعة
-	٩٤١,٩٩٤	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٢,٤٦٣,٩٧٥,١٠٤	١,٧٩٧,٦٩٧,٥٩٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٦٦,٩٦٠,٤٠٨) (٨٤٧,١٢٧,٧٩٩)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		الزيادة في الأرصدة لدى المصارف تستحق
(٣٧٣,٦١٥,٨٠١) (٣٣٤,٤٥٧,٩١١)	خلال ثلاثة أشهر (أرصدة متنازع عليها)
(٢,١٢١,٤٦٣,٠٠٠)	-	الزيادة في الأرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصارف
٦,٠٥٢,٨٣٣,٤١٤ (٣٥,١٣٨,١٣٦,٥٧٦)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٠٥٩,٤٩٦,٤٥٢) (٣,١٥٦,٤٣١,٣٩٥)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٦,٢٢٦,١٩٩ (٣٢٨,٢٨١,٤٨٤)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
-	١,٣١٩,٥٦٧,٤٢٠	الزيادة في ودائع البنوك التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
١٣,٥٣٩,٧٠٢,٢٠٣	١٨,٩٢٢,٤٩٨,٣٤٧	الزيادة في ودائع الزبائن
(١,٣٠٠,٨٤٥,٧٢٠)	٤٦٨,٤٤٢,٩٨٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٢,٠٩٠,٣٧٢,١٧١ (٢,٢٢٦,٧٥٨,٨٨١)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج
١٧,٩٦٠,٧٢٧,٧١٠ (١٩,٥٢٢,٩٨٧,٦٩٣)	عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١,٣٧٧,٩٤٧,٢٢٢) (٨٥٠,٣٩٣,٨٨٧)	١٥ الضرائب المدفوعة
١٦,٥٨٢,٧٨٠,٤٨٨ (٢٠,٣٧٣,٣٨١,٥٨٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(١٦٤,٣٧٠,١١٣)	(٦٢,٤٠٩,٩٤٩)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٣,٩٢٥,٠٠١)	(٥,٦١٩,٨٨٢)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(١٦٨,٢٩٥,١١٤)	(٦٨,٠٢٩,٨٣١)	اقتناء موجودات غير ملموسة
(٦٤,٣٠٠)	(٧٣١,٩٥٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٦٤,٣٠٠)	(٧٣١,٩٥٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
٦٤٠,٠٣٤,٧٤٩	(١٢٦,٩١٦,٧٩٨)	أرباح مدفوعة
١٧,٠٥٤,٤٥٥,٨٢٣	(٢٠,٥٦٩,٠٦٠,١٥٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٨٠,٥٠٣,٣٢٩,١٩٠	٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١	أثر التغير في سعر الصرف
٩٧,٥٥٧,٧٨٥,٠١٣	٦٢,٦٠٣,٠٦٢,٦٣٢	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣,٩٨٣,٦٤٧,١٣٤	٤,٠٧٥,٥٧٠,٦٦١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,١١٠,٨٦٢,٢٣٧	١,٤٠٧,٥٩٠,١٠٣	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 الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة 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 بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الواحد والثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزيداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرمة.

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

لقد تم استمرار إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، 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 ٦٤٤,٩٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٨ في جلسته رقم ٥ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع، والموجودات المالية للمتاجرة ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.

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.

(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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنود غير المالية بالعملات 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 ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وظهارها 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 فريقاً 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 أن يعترف المصرف بمحسته 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 أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث أنها لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها 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 الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم 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 ويدرج 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.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

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 المنشأة 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 الاجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي واداة 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 محددًا 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 تستطيع المنشأة 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، لناحية 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 انخفاضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ 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 المطلقة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيّد 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 المطلقة 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 تقيّد في الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيّد في الدخل.

(ح) أدوات مالية مشتقة:

تقيّد 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 تقيّد 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. تقيّد 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 تقيّد حلاً 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 تقيّد في بند بيان الدخل الموحد المتعلق بالبند المتحوط له.

توقف 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 يقيّد حالياً في بيان الدخل الموحد.

إن المبالغ المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الدخل في الفترات التي يقيّد 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 لكلفة 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 إنهاءها 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 حالياً 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 معيّن عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقايضة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). 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	مباني
٢٠-١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠-١٠	وسائط نقل
٢٠-١٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المآجور

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. تقييد 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. تقييد 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:

تقيد 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.

تقيد 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، البنود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط 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 حصة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٣- أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨. 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 تعطيه 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 الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (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.

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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغييرات 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 حسارة 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 بحسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهجة لتلك المتعلقة بالحفظ. 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 الحسائر من جهة والحسائر 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 بنوك مركزية

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٦,٣١٥,٧٩١,٦٧٧	٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣	نقد في الخزينة
٣٢٤,٧١٩,١٤٣	٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤٤,٤٢١,١١٢,٠٥٨	٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٢٦٩,١٢٢,٦١٦	٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠	احتياطي نقدي الزامي**
<u>٥٦,٣٣٠,٧٤٥,٤٩٤</u>	<u>٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١</u>	المجموع

* 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 بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٣,٨٩٠,٢٧٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٤,٦٦٠,٠٩٣ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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 ٣٢٤,٧١٩,١٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، 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 ١٤).

** 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ٥,٢٦٩,١٢٢,٦١٦ 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 ٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٧١٤,٠٩٥,٠٠٧	١١,٠٤٤,١٧٣,١٧٥	٦,٦٦٩,٩٢١,٨٣٢
٩,٥٠٨,٤٤٣,٤٠٥	٧,٠٧٨,٧٠٠,٥٥٠	٢,٤٢٩,٧٤٢,٨٥٥
(٢,٤٨٠,٧٦١,٦٠٣)	(٢,٤٨٠,٧٦١,٦٠٣)	-
<u>٢٤,٧٤١,٧٧٦,٨٠٩</u>	<u>١٥,٦٤٢,١١٢,١٢٢</u>	<u>٩,٠٩٩,٦٦٤,٦٨٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب *
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مؤونة أرصدة متنازع عليها

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٦٩٢,٩٦٣,٥١٧	١٠,٨٧٦,٤٣١,٢٥٤	٦,٨١٦,٥٣٢,٢٦٣
٤٦,٠٨٧,٧٠٢,٩٥٢	٤٢,٠٨٠,٩٣٧,٣٥٢	٤,٠٠٦,٧٦٥,٦٠٠
(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	-
<u>٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧</u>	<u>٥٠,٨١١,٠٦٤,٩١٤</u>	<u>١٠,٨٢٣,٢٩٧,٨٦٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب *
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مؤونة أرصدة متنازع عليها

* يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ ٩,٠٢٠,٧٦١,٥٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٨,٦٨٦,٣٠٣,٦٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر إئتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ ٢,٤٨٠,٧٦١,٦٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦,٦٦٩,٩٢١,٨٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٦,٨١٦,٥٣٢,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٦,٩٠٧,٢٠٣,٤٠٥	٤٣,٤٥٥,٣٩١,٦٣٦	٣,٤٥١,٨١١,٧٦٩
٤٦,٩٠٧,٢٠٣,٤٠٥	٤٣,٤٥٥,٣٩١,٦٣٦	٣,٤٥١,٨١١,٧٦٩

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٩,١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٥,٤٥٠,٨٨٨
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٩,١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٥,٤٥٠,٨٨٨

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٢٠١,٥٨٥,٧٤٣	٤,٤٦٢,٠٧٤,٤٨١	حسابات جارية مدينة
٢١,٠١٢,٦١٦,٦٣١	٢١,١٢٨,٧٧٩,٢١٧	قروض وسلف
٢,٦٢٥,٢٦٩,٥٣٨	٤,٥٣٦,١٥٦,٤٤١	سندات محسومة*
٣٤,٢٤٥,٨٠٧	٢٤,٤٣٥,٥٧٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
<u>٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩</u>	<u>٣٠,١٥١,٤٤٥,٧١٥</u>	
		<u>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:</u>
١٨٩,٠٩٣,١٤٢	١٤٢,٤٨٥,٨٠٥	حسابات جارية مدينة
١,١٤٨,٧١٧,١٣٢	١,١٤١,٨٦٧,٣١٥	قروض وسلف
٥٤٤,٧٩٠,٥١٠	١,٤٤١,٣٨٤,١٧٧	سندات محسومة*
٥,٥٠٢,٢٢٥	٥,٢١٤,٨٧٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
<u>١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩</u>	<u>٢,٧٣٠,٩٥٢,١٧٢</u>	
		<u>الأفراد:</u>
١,٠١٢,٩٨٦,٦٢٩	١,٦٨٣,٣٠٧,٧٧٣	قروض وسلف
٥٣٤,١٧٨	٤٨٦,٣٩٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
٦٣١,٦٠٧	٦٩١,٤٠٩	بطاقات ائتمان
<u>١,٠١٤,١٥٢,٤١٤</u>	<u>١,٦٨٤,٤٨٥,٥٧٤</u>	
<u>٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢</u>	<u>٣٤,٥٦٦,٨٨٣,٤٦١</u>	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥)	(٤,٧٧٢,٨٩٩,٤٦٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة للديون غير المنتجة
(٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥)	(٥,٣٦٦,٣٦٨,٤٩١)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة للديون المنتجة
(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)	(٤,٣٠٨,٥٤٦,٦٤٦)	فوائد معلقة
<u>١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠</u>	<u>٢٠,١١٩,٠٦٨,٨٥٦</u>	

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٣٦,٧٦٦,٦٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٩٥,١٦٢,٧٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩,٠١٢,٦٧٩,٤٦٢ ليرة سورية أي مانسته ٢٦,٠٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٨,٦٩٦,٨٤٠,٩٣٥ ليرة سورية أي مانسته ٢٨,٢٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٧٠٤,١٣٦,٨١٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٥٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٥,٠٢٢,٦٥١,٤٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٥٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٧,١٠٧,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ١٩,١٠٧,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٨,١٠٢,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ١٥,٦٣٢,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٤)

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز للفترة هي كالتالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٧,٤٢٣,٥٣١	(١٩٥,٧٨٣,٥١٣)	
(١١,٢٥١,٤٢٤)	١٢,٤٦٩,٧٧٢	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>٩٦,١٧٢,١٠٧</u>	<u>(١٨٣,٣١٣,٧٤١)</u>	

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	يضاف:
٧٤٩,٨٧٣,٨١١	٨١٢,٦٦١,٢٠٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٣١٩,٧٩٥,٤٦١)	(١٧٥,٨٤٣,٤٩٩)	ينزل:
(٤٢,٠١١,٨١٦)	(٢,٤٦٠,٥٧٥)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
<u>٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢</u>	<u>٤,٣٠٨,٥٤٦,٦٤٦</u>	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تعود هذه الفوائد إلى تسديدات كلية أو تسديدات جزئية أو من عمليات جدولة.

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠	١٤٨,٦٦٥,٩٦٣	١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦	٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١	الرصيد في أول الفترة
(١٩٥,٧٨٣,٥١٣)	(٥,٣٥٥,٧٥٢)	(٢٧,٢٠٧,٨٧٠)	(١٦٣,٢١٩,٨٩١)	التغير خلال الفترة
(٢٧,٠٠٥)	-	-	(٢٧,٠٠٥)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
(٣٩١,٥٥٣)	-	-	(٣٩١,٥٥٣)	فروقات أسعار الصرف
<u>١٠,١٣٩,٢٦٧,٩٥٩</u>	<u>١٤٣,٣١٠,٢١١</u>	<u>٩٩٨,٩٢٢,٧٧٦</u>	<u>٨,٩٩٧,٠٣٤,٩٧٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة
				الرصيد في أول الفترة
٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥	١٤,١٥٨,٢٣٣	٢١٧,٧٤٢,٤٥٧	٤,٥٩٧,١١٧,٠٣٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥	١٣٤,٥٠٧,٧٣٠	٨٠٨,٣٨٨,١٨٩	٤,٥٦٣,٥٥٦,٣٨٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠	١٤٨,٦٦٥,٩٦٣	١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦	٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١	
				التغير خلال الفترة
				إضافات:
١٦٩,٦٣٠,١٤٢	٣,٥٦٢,٧٥٦	٢٨,٠٧٢,٨٧٠	١٣٧,٩٩٤,٥١٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٧,١٨٠,٢٥٩	٢٠,٩١١	٧٧٢,٥٤٠	٦,٣٨٦,٨٠٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
				استردادات:
(٢٢٥,٣٢٩,٨٤١)	(٦,٠٩٩,٣٥٨)	(٣٨,٦٤٤,٢٤١)	(١٨٠,٥٨٦,٢٤٢)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٤٧,٢٦٤,٠٧٣)	(٢,٨٤٠,٠٦١)	(١٧,٤٠٩,٠٣٩)	(١٢٧,٠١٤,٩٧٣)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١٩٥,٧٨٣,٥١٣)	(٥,٣٥٥,٧٥٢)	(٢٧,٢٠٧,٨٧٠)	(١٦٣,٢١٩,٨٩١)	
				المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
(٢٧,٠٠٥)	-	-	(٢٧,٠٠٥)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢٧,٠٠٥)	-	-	(٢٧,٠٠٥)	
				فروقات أسعار الصرف
(٣٩١,٥٥٣)	-	-	(٣٩١,٥٥٣)	فروقات أسعار الصرف للديون غير المنتجة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف للديون المنتجة
(٣٩١,٥٥٣)	-	-	(٣٩١,٥٥٣)	
				الرصيد في نهاية الفترة
٤,٧٧٢,٨٩٩,٤٦٨	١١,٦٢١,٦٣١	٢٠٧,١٧١,٠٨٦	٤,٥٥٤,١٠٦,٧٥١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٣٦٦,٣٦٨,٤٩١	١٣١,٦٨٨,٥٨٠	٧٩١,٧٥١,٦٩٠	٤,٤٤٢,٩٢٨,٢٢١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,١٣٩,٢٦٧,٩٥٩</u>	<u>١٤٣,٣١٠,٢١١</u>	<u>٩٩٨,٩٢٢,٧٧٦</u>	<u>٨,٩٩٧,٠٣٤,٩٧٢</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المؤسسات				
المجموع	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥١٤,٨٣٥,٨٧٢	١٦٠,٣٨٢,٠٥٧	٤٩٠,٥٤١,٥٧٥	١٠,٨٦٣,٩١٢,٢٤٠	الرصيد في أول السنة
(٣٣١,٩٧٤,٥٠٨)	(١١,٧٠٣,٢١٦)	٥٣٥,٥٨٩,٠٧١	(٨٥٥,٨٦٠,٣٦٣)	التغير خلال السنة
(١٨,٩٤٩,٧٠٤)	(١٢,٨٧٨)	-	(١٨,٩٣٦,٨٢٦)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
(٨٢٨,٤٤١,٦٣٠)	-	-	(٨٢٨,٤٤١,٦٣٠)	فروقات أسعار الصرف
<u>١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠</u>	<u>١٤٨,٦٦٥,٩٦٣</u>	<u>١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦</u>	<u>٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١</u>	الرصيد في نهاية السنة
				<u>الرصيد في أول السنة</u>
٥,٦٨٥,١٥٠,٥٧٢	١٨,٢٥٧,٣٦٢	٢٠٠,٤٥٢,٥٠٧	٥,٤٦٦,٤٤٠,٧٠٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٨٢٩,٦٨٥,٣٠٠	١٤٢,١٢٤,٦٩٥	٢٩٠,٠٨٩,٠٦٨	٥,٣٩٧,٤٧١,٥٣٧	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١١,٥١٤,٨٣٥,٨٧٢</u>	<u>١٦٠,٣٨٢,٠٥٧</u>	<u>٤٩٠,٥٤١,٥٧٥</u>	<u>١٠,٨٦٣,٩١٢,٢٤٠</u>	
				<u>التغير خلال السنة</u>
				<u>إضافات:</u>
٧٥٨,٢٣٥,٩٦٧	١,١٣٩,٧٢٢	١٧,٢٨٩,٩٥٠	٧٣٩,٨٠٦,٢٩٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٢٥,١١١,٨٩٨	١,٠٣٧,٨٤٠	٥١٨,٢٩٩,١٢١	(٣٩٤,٢٢٥,٠٦٣)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
				<u>استردادات:</u>
(١,٠٩١,٥١٤,٢٩٨)	(٥,٢٢٥,٩٧٣)	-	(١,٠٨٦,٢٨٨,٣٢٥)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٢٣,٨٠٨,٠٧٥)	(٨,٦٥٤,٨٠٥)	-	(١١٥,١٥٣,٢٧٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٣٣١,٩٧٤,٥٠٨)	(١١,٧٠٣,٢١٦)	٥٣٥,٥٨٩,٠٧١	(٨٥٥,٨٦٠,٣٦٣)	
(١٨,٩٤٩,٧٠٤)	(١٢,٨٧٨)	-	(١٨,٩٣٦,٨٢٦)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
(١٨,٩٤٩,٧٠٤)	(١٢,٨٧٨)	-	(١٨,٩٣٦,٨٢٦)	ديون مشطوبة
(٥٠٣,٩٠٤,٨١٢)	-	-	(٥٠٣,٩٠٤,٨١٢)	فروقات أسعار الصرف
(٣٢٤,٥٣٦,٨١٨)	-	-	(٣٢٤,٥٣٦,٨١٨)	فروقات أسعار الصرف للديون المنتجة
(٨٢٨,٤٤١,٦٣٠)	-	-	(٨٢٨,٤٤١,٦٣٠)	
				<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥	١٤,١٥٨,٢٣٣	٢١٧,٧٤٢,٤٥٧	٤,٥٩٧,١١٧,٠٣٥	مخصص تدني القيمة غير المنتجة
٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥	١٣٤,٥٠٧,٧٣٠	٨٠٨,٣٨٨,١٨٩	٤,٥٦٣,٥٥٦,٣٨٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠</u>	<u>١٤٨,٦٦٥,٩٦٣</u>	<u>١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦</u>	<u>٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١</u>	

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قراري مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار ١٠٧٩/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ حتى نهاية عام ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/م ن/ب ١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٧ والتعميم رقم ٢٢٧١/م ن/ب ١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ بمبلغ ٤,٣٨٥,٥٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٢٠,٦٩٠,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها و ارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل ٥,٢٦١,٩٧١,٠٧٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٥,٣٥٨,٨١٤,٢٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ تاريخ ١٤/٠٤/٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام تكوين احتياطي مخاطر التمويل والذي يحتسب كما يلي نسبة ٥١% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة ونسبة ٥,٥% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة و نسبة ٥,٥% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.
- استناداً للمادة (٧) من القرار ٩٠٢/م ن/ب ٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم ١٠٧٩/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١١٤٥/م ن/ب ١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٧ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٢٧١/م ن/ب ١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام ٢٠١٧ وبلغ رصيده بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ١٧٠,٩٦٥,١٠١ ليرة سورية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نسبة ٥١% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة
٩٦,٤٩٩,٢٣٦	٩٦,٤٩٩,٢٣٦	نسبة ٥,٥% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة
٢٢,٤٧٨,٣٨٣	٢٢,٤٧٨,٣٨٣	نسبة ٥,٥% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات
٥١,٩٨٧,٤٨٢	٥١,٩٨٧,٤٨٢	
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	

حيث سيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ والقرارات المعدلة له.

٩- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٧٢,١١٨,٥٦٣	١٦٣,٦٦٢,٤٠٢	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٨٢,٥٨٦,٩٩٣	١٤٣,٨٤٠,٤٣٩	مصارف ومؤسسات مالية
٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	٣٠٧,٥٠٢,٨٤١	قروض وتسليفات
١٢٢,٤٥٧,٨٩٠	٦٩,٣٥٨,٥٨٤	حساب بطاقات الصراف الالي
١١,١٩٩,٠٧٥	١٠٧,٧٨٩,٠٧٥	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٠٣,٠٢٦,٢٧١	١٥٠,١٤١,٤٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧,٠١٣,٩٦٧	٣٤,٨١١,٣٦٨	مصاريف قضائية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٧٣٥,٦٠٠	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٦,٤٨١,٧٠٤	١٦١,٥٦٤,٨١٨	حسابات مؤقتة مدينة
٤٤,١٦٦,١٧٥	٤٣,٠٨٧,٠٩٧	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٧,١٩٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٥٢٩,٥٣٤	٣٤٦,٩٨٨	شيكات تقاص
-	١١٦,٠٠٠	صافي النقص في الصندوق
٢,٧٤٤,٨٠٩	٧,٢٠٥,٤٨٥	حسابات مدينة أخرى
<u>٥٨٥,٠٢٤,٩٨١</u>	<u>٩١٢,٨٥٥,٢٩٢</u>	

١٠- 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	أرصدة بالليرة السورية
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢</u>	<u>٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢</u>	

١١ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٨١٧,٧٠١,٦٥٥	١٦٠,٩٥٨,٩٦٤	٧,٦٥٦,٧٤٢,٦٩١
٥,٠٥٧,٩١٦,٢٥٧	-	٥,٠٥٧,٩١٦,٢٥٧
١,٣١٩,٥٦٧,٤٢٠	-	١,٣١٩,٥٦٧,٤٢٠
<u>١٤,١٩٥,١٨٥,٣٣٢</u>	<u>١٦٠,٩٥٨,٩٦٤</u>	<u>١٤,٠٣٤,٢٢٦,٣٦٨</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٥٠٣,٤٣٦,٥٠٨	١٤٧,٥٤١,٤٧٥	٨,٣٥٥,٨٩٥,٠٣٣
٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢	-	٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢
<u>١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠</u>	<u>١٤٧,٥٤١,٤٧٥</u>	<u>١٧,٤٠١,٤٨٦,٨٠٥</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)

١٢ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٦,٣٨٢,٩٢٩,٥١٧	١١,٣٣٥,٩٩٨,٠٧٨	<u>الشركات الكبرى</u>
٣٣,٣٧٧,١٤٧	١٣٠,٩٩٣,٩٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٥٩٠,٥٦١,٤٥٢	١١,١٩٧,٨٣٦,٣٨٣	ودائع توفير
١٥,٠٠٦,٨٦٨,١١٦	٢٢,٦٦٤,٨٢٨,٤١٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٧١٥,٦٥٢,٧١١	٧,٢٣٣,١٩٣,١٨٢	<u>الشركات الصغيرة و المتوسطة</u>
١١٩,٢٧١,٠٣١	٢٤٢,٢٤٨,٨٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٢٩,٣٥٤,٩٩٦	١,٤٤٩,٥٠٨,٩٥٣	ودائع توفير
٧,٢٦٤,٢٧٨,٧٣٨	٨,٩٢٤,٩٥٠,٩٧٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦,١٨٥,٧٨١,٦٠٦	٣١,١٠٣,٨٤٥,٣١٤	<u>الأفراد (التجزئة)</u>
١١,٠٤٢,٢٤١,٩٧٢	١٥,٨٩١,٦٩٩,٤٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٦٧٦,٦٥٠,٨٠٧	٢٦,٣٣٨,٧٨٤,٤٧٥	ودائع توفير
٦٣,٩٠٤,٦٧٤,٣٨٥	٧٣,٣٣٤,٣٢٩,٢٦٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٤,٩٢٤,١٠٨,٦٥٥	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٥٩٠,٢٥٤,٥٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٦٧٤,٨٠١,٦٧٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٤,٠٩١,٢٩٨,٢١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥١,٥٥% إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٤٢,٦٧٤,٧٢٣,٣٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٩,٥٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٧٦,٤٩١,١٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٣٢٤,٧٢٢,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع الجالدة ٧,٦٦٢,٣٧٦,١٤٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٦,٢٦٧,٠٩٣,٥١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٣ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٧١١,٩٥٤,٩٥٤	٢,٤٣٧,٣٨٥,٦١٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣٠١,٠٣٦,٤٨٤	٢,٠٠٨,٨٨٢,٤٥٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٧,٤٣٤,٦٤٩	٢٦,٣٣٨,٥٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
٥,٧٧٠,٤٣٠	٥,٦٩٩,٣٠٢	تأمينات أخرى
<u>٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧</u>	<u>٤,٤٧٨,٣٠٥,٨٧٦</u>	

١٤ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٨,٨٢١,٢١٢	٢١,٠٣٩,٠١٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٨١١,٣١٩	٧,٠٦٣,٢٩٣	مخصص الديون المنتجة
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	٧,٨٦٠,٣٨٠,٦٢٨	مخصص الديون غير المنتجة
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	٤٤,٥٣١,٠٦٦	مخصص مخاطر محتملة
٧٤٩,١٨٨	٢,٧٩١,٩٨٠	مخصص غرامات الدوائر المالية
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	٤٤,٢٤٤,٦٧٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩</u>	<u>٧,٩٨٠,٠٥٠,٦٤٩</u>	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة/ السنة	أثر سعر الصرف	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة/ السنة	رصيد بداية الفترة/ السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٠٣٩,٠١٠	-	-	-	١٢,٢١٧,٧٩٨	٨,٨٢١,٢١٢
٧,٠٦٣,٢٩٣	-	-	-	٢٥١,٩٧٤	٦,٨١١,٣١٩
٧,٨٦٠,٣٨٠,٦٢٨	(٧٦٩,٨١٣)	-	(٢٦٧,٤٣٨,٤٩٦)	٢٢٥,٨٤٧,٥٩٥	٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢
٤٤,٥٣١,٠٦٦	-	-	(٦٦٩,٩٠٠)	-	٤٥,٢٠٠,٩٦٦
٢,٧٩١,٩٨٠	-	-	(٦,٨٩٩,٣٢٩)	٨,٩٤٢,١٢١	٧٤٩,١٨٨
٤٤,٢٤٤,٦٧٢	٣٤٣,٢٤٤	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٣٤٣,٢٤٤)	١٨,٣٥٠,٠٠٠	٣٢,٣٤٤,٦٧٢
٧,٩٨٠,٠٥٠,٦٤٩	(٤٢٦,٥٦٩)	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٢٧٥,٣٥٠,٩٦٩)	٢٦٥,٦٠٩,٤٨٨	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩
٢,٤٨٠,٧٦١,٦٠٣	-	-	-	٣٣٤,٤٥٧,٩١١	٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢
١٠,٤٦٠,٨١٢,٢٥٢	(٤٢٦,٥٦٩)	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٢٧٥,٣٥٠,٩٦٩)	٦٠٠,٠٦٧,٣٩٩	١٠,١٤٢,٩٧٢,٣٩١

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة):

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة منتجة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة غير منتجة

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

مؤونة أرصدة متنازع عليها**

رصيد نهاية الفترة/ السنة	أثر سعر الصرف	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة/ السنة	رصيد بداية الفترة/ السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٨٢١,٢١٢	-	-	(٢٤,١٦٤,٢٨٩)	-	٣٢,٩٨٥,٥٠١
٦,٨١١,٣١٩	-	-	(٤,٧٣٨,٨٧١)	-	١١,٥٥٠,١٩٠
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	(٤٣,٤٤٢,٢٢٦)	(٤٥,٩٦٤,٠١١)	(٣,٨٥٨,٠٦١,٣٠١)	-	١١,٨٥٠,٢٠٨,٨٨٠
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	-	-	(٨٥,٦٥٢)	-	٤٥,٢٨٦,٦١٨
٧٤٩,١٨٨	-	-	(١,٣٥٩,٩٢١)	٤٧٣,٤١٧	١,٦٣٥,٦٩٢
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	(٣,٢٢٠,٧١٨)	-	(١,٩٠٠,٠٠٠)	٣١,٩٦٥,٣٩٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	(٤٦,٦٦٢,٩٤٤)	(٤٥,٩٦٤,٠١١)	(٣,٨٩٠,٣١٠,٠٣٤)	٣٢,٤٣٨,٨٠٧	١١,٩٤٧,١٦٦,٨٨١
٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢	(٣٩١,٢٣٦,٦٧٧)	-	-	٤٩٣,٧٥٧,٤١٢	٢,٠٤٣,٧٨٢,٩٥٧
١٠,١٤٢,٩٧٢,٣٩١	(٤٣٧,٨٩٩,٦٢١)	(٤٥,٩٦٤,٠١١)	(٣,٨٩٠,٣١٠,٠٣٤)	٥٢٦,١٩٦,٢١٩	١٣,٩٩٠,٩٤٩,٨٣٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة):

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة منتجة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة غير منتجة

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 ٧,٨٦٠,٣٨٠,٦٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

** 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).

١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
٦,٨٥٣,٣٣٢	٥,٨٦٢,٣٢٠
(٩٩١,٠١٢)	-
<u>٥,٨٦٢,٣٢٠</u>	<u>٥,٨٦٢,٣٢٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

إطفاء موجودات ضريبية

رصيد الموجودات الضريبة المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٨٩٥,٤٤٠,٥٨٥	١,٥٧٨,٨٥٠,٣٥٦
(٦,٢٨٥,٨٢٢)	١٢,٢١٧,٧٩٨
٢٦,٧٠٤,٧٨٩	٢٦,٧٠٤,٧٨٨
-	٣,١٦٣,٩٩٦
٣٧٣,٦١٥,٨٠١	٣٣٤,٤٥٧,٩١١
٣٠,٠١٥,٣٩١	١٨,٠٠٦,٧٥٦
٤,١٠٦,٥٧٠	١,٠١٧,٥٠٠
٤,٥١١,٠٣١	٢,٠٤٢,٧٩٢
١١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
(٣٧١,٠٨٢,٨٢١)	٧٥,٠٥٠,٤٥٨
-	(٦,٤٥٠,٠٠٠)
٢,٩٣٣,٢٢٩	(١٤٠,٠٨٣,٨١٤)
(١,٩٨٢,٢٣٩)	(١,٤٤٧,١٤٠)
(٢٣٤,١٥٢)	(٦٦٩,٩٠٠)
(٤٥,٩٦٤,٠١١)	-
(١٧,٧٢٢,٤١٥)	(٤١,٥٩٠,٩٠١)
١,٨٩٤,١٦٥,٩٣٦	١,٨٦١,٣٧٠,٦٠٠
%٢٥	%٢٥
٤٧٣,٥٤١,٤٨٤	٤٦٥,٣٤٢,٦٥٠
%٥	%١٠
٢٣,٦٧٧,٠٨٠	٤٦,٥٣٤,٢٧٠
٤٩٧,٢١٨,٥٦٤	٥١١,٨٧٦,٩٢٠
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨
٥٠١,٠٠٤,١٢٤	٥٣٤,٤٢٣,٧٨٨

ربح الفترة قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
نفقة / (استرداد) مخصص التسهيلات غير المباشرة المنتجة
استهلاك المباني
نفقة ضريبة غير المقيمين
نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
نفقة مخصص دعاوى قضائية
نفقات ضريبية أخرى
نفقة مؤونة تغير أسعار الصرف
غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
خسائر / (أرباح) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(استرداد) / نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للديون المنتجة
أرباح الشركة التابعة
استرداد مخصص غرامات دوائر مالية
استخدامات مخصص مخاطر محتملة
استرداد مخصص نفقات محتملة
الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
نسبة ضريبة الدخل
نسبة إعادة الإعمار
رسم إعادة الإعمار
مصروف ضريبة الدخل
نفقات ضريبية سنوات سابقة

ج- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩
(١,٣٧٧,٩٤٧,٢٢٢)	(٨٢٧,٨٤٧,٠١٩)
(٩٩١,٠١٢)	-
-	(٢٢,٥٤٦,٨٦٨)
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٣٤,٤٢٣,٧٨٨
<u>٨٢٧,٨٤٧,٠١٩</u>	<u>٥١١,٨٧٦,٩٢٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
إطفاء موجودات ضريبية
ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
مخصص ضريبة الدخل كما في نهاية الفترة / السنة

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
١٦٩,٠١٧,٥٢٨	٣٥٧,٨٠٧,١٢٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣,٨٠٨,٧٠٨	١٠,٩٨٠,٥٤٨	ودائع العملاء
٢,٧٢٥,٥٢٨	٤,٩٦٨,٣١٢	تأمينات نقدية
١٧٥,٥٥١,٧٦٤	٣٧٣,٧٥٥,٩٨٧	ودائع مصارف
٢,٣٠٦,١٠٥,٨٠٥	٢,٩٠٦,١٢٨,٥١١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٣٧٥,٤١٦,٩٨٤	٤٧١,٢٩٥,٣٤٧	أمانات مؤقتة
١٠٧,٤٧٤,٦٩٨	٩٥,٦٠٣,٧٠٢	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٣,٠٩٠,٠٣٨,٥٩٤	-	أمانات مستفيدين وحوالات وتصريف عملات
٧٠,٦٦٢,٦٨٢	١٠٨,٧٣٦,٩٨٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٤,٤٩٦,٨٩٥	٢٣,٧٦٤,٩٤٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤٢,٧٨٠,٤٣٢	٤٣,٧٦٧,٨٦٠	دائنون مختلفون
٩١,٢٣٦,٥٥٥	٤١,٧٩٩,١٧٤	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢٨,٣٦١,٧١٥	١٨,٩٢٨,٨٣٢	ذمم مستثمرين
١٨,٢٥٣,٢٣٤	١٠,٢٢٧,٥٩٧	ايرادات مقبوضة مقدماً
٦,١٨١,١٤٦	٧,٦٢٨,٧٥٢	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٥٠٩,٧٥٠	٩١٣,٢٥٠	أتعاب مهنية
٨٠٩,٨٥٠	١,٦٨٠,٢٤٦	مطلوبات أخرى
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٤,١٠٤,٢٣١,١٩٢	

١٧ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢/١ 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 ١٧,٤٤٩,٩٥١,٢٩٤,٩٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٧,٤٤٩,٩٥١,٢٩٤,٩٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٨ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٦٤٤,٥٦٤,٨٥٩	١,٤٧٦,٢٤٩,٧٩٣
١٩٩,٩٥٣,٤٧١	٨١,٤٨٨,٩٧٥
١,٨٠٦,٠٢٢,٦٦٢	١,٩١٩,٤١٢,٠٣٧
٢٧٣,٧٤٢,٢٣٥	٥٢٤,٩٤٠,٣٤٦
٥٥,٢٧٥,٨١١	١٢٦,٥٥٩,٩١٧
٦,٧٧٣	١٦,٤٠٣
<u>٣,٩٧٩,٥٦٥,٨١١</u>	<u>٤,١٢٨,٦٦٧,٤٧١</u>

أرصدة وإيداعات لدى بنوك

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

للأفراد (التجزئة):

قروض وسلف

سندات محسومة

١٩ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٨,٩٣٨,٢٧٤	٧١,٥٣٥,٠٤٨
٤,٤٨١,١٩٥	٤,٧١٨,٣٥٢
٢٧٤,٦٧٥,١٦٧	٤٠٨,٨٧٦,٥٧٢
٩٦٥,٤٣٢,٤٩٥	١,١٠٠,٤٠١,١١٣
١٣,٩٤٨,٦١٨	٢٠,٢٦٣,٢٤١
<u>١,٣٠٧,٤٧٥,٧٤٩</u>	<u>١,٦٠٥,٧٩٤,٣٢٦</u>

ودائع مصارف

ودائع عملاء

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٠٢٣,٠٥٦,٣٠٤	١,١١٩,٢٥٩,٩٥٥
٣٧١,٠٨٢,٨٢١	(٧٥,٠٥٠,٤٥٨)
<u>١,٣٩٤,١٣٩,١٢٥</u>	<u>١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧</u>

أرباح الفترة

(خسائر) / أرباح غير محققة

صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٣٩٤,١٣٩,١٢٥	١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٢٦,٥٦</u>	<u>١٩,٨٩</u>

صافي ربح الفترة

المتوسط المرشح لعدد الأسهم

نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢١ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦,٨٦٤,٠٦١,١٨٦	٦,٣١٥,٧٩١,٦٧٧
٢٠,١٠٨,٥٧٦,٩٦٧	٤٤,٤٢١,١١٢,٠٥٨
٨٥,٠٥٥,٤٤٦,٤٨١	٢٧,٢٢٢,٥٣٨,٤١٢
(٢,٤١٧,٣٩٨,٧٥٨)	(٢,٤٨٠,٧٦١,٦٠٣)
<u>(١٢,٠٥٢,٩٠٠,٨٦٣)</u>	<u>(١٢,٨٧٥,٦١٧,٩١٢)</u>
<u>٩٧,٥٥٧,٧٨٥,٠١٣</u>	<u>٦٢,٦٠٣,٠٦٢,٦٣٢</u>

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف:

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة لدى المصارف تستحق

خلال ثلاثة أشهر (أرصدة متنازع عليها)

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٢- 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:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:				
الأرصدة المدينة				
٥,٠١٤,٠٧٦,٨٧٩	٧٥٢,٩٩٤,٣١٥	-	٥,٧٦٧,٠٧١,١٩٤	٤,٧٢٣,٥٧١,٩٨٥
أرصدة وحسابات جارية مدينة*				
٧,٠٧٨,٧٠٠,٥٥٠	-	-	٧,٠٧٨,٧٠٠,٥٥٠	٣٤,٦٦٧,١٩٤,٤٣٤
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل				
(٩٩٢,٣٠٤,٦٢٩)	(٢٠٦,٧٣٠,١٣١)	-	(١,١٩٩,٠٣٤,٧٦٠)	(١,٠٣٧,٣٨٠,١١٦)
مؤونة أرصدة متنازع عليها				
الأرصدة الدائنة				
١١,٦٩٦,٦١٨	-	-	١١,٦٩٦,٦١٨	١٣,٥٨٦,٦٠١
حسابات جارية دائنة				
-	-	٢,٦٤٧,٠٨٥,٣٥٦	٢,٦٤٧,٠٨٥,٣٥٦	٢,٦٦٣,٧٢٥,٤١٥
ودائع لأجل				
-	-	١٠٢,١٧٣,٣١٥	١٠٢,١٧٣,٣١٥	١١٧,٨٤٦,٦٩٠
ودائع تحت الطلب				
-	-	٨,٨٤٧,٦٦٠	٨,٨٤٧,٦٦٠	٢,٥٤٩,٩٤٥
ودائع توفير				
٦٧,٠٥٥,٥٩٧	-	-	٦٧,٠٥٥,٥٩٧	٦٨,٨٩٢,٢٨١
ب- بنود خارج الميزانية:				
تعهدات بكفالات وتكفلات				
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)				
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)				
٤٨٧,٦٢٢,٧٣٥	-	-	٤٨٧,٦٢٢,٧٣٥	٧٥٤,٨٧٦,٥١٢
ج- بنود بيان الدخل الموحد:				
فوائد وعمولات دائنة				
-	-	(٣٩,٣٨٤,٣٤٨)	(٣٩,٣٨٤,٣٤٨)	(٥٥,٢٠٥,٢٧٠)
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة				

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ ٤,٣٦٠,٠٣٤,٧٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٤,١٩٨,٣٨٠,١١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، 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 ١٠% وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين ٠,٠٥% إلى ١,٥%.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٢٩٨,٣٧٣	٦٢,٧٩٧,٥٠٠	رواتب ومكافآت
٧٤,٠٤٤,٦٢٥	٥٢,٥٨٠,٤٨٤	بدلات وتعويزات ومكافآت مجلس الإدارة
١١٨,٣٤٢,٩٩٨	١١٥,٣٧٧,٩٨٤	

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة المحلية الموجزة البيانات 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		
كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٠١٧ (مدققة)	نسبة الملكية
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 البيانات 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.

٢٣ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر والقيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية

١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الشركات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٦٤,٧٠٧,٠٧٨	-	١,٤٧٨,٤٣٣,٤٨٢	٩,٩٣٨,٩١٩,٧٤٥	١,٢٢٥,٦٦٨,٣٣٩	٤٢١,٦٨٥,٥١٢	٤٢١,٦٨٥,٥١٢	عادية (مقبولة المخاطر)
١٢,٤٨٩,٤٩٦,٩٢١	-	٨٨٢,٢٢٢,٦٣٥	١١,٥٩٩,١٥٠,٠٤٩	٦,٦٤١,٠٣٢	١,٤٨٣,٢٠٥	١,٤٨٣,٢٠٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٨,٤٦١,٨٥٢,٣٢٢	-	٢,٠٧٩,٣١٨,٩٠٨	١٤,٧٦٩,٩٨٥,٠٢٥	١,٢٠٩,٣٤٥,٤٣٤	٤٠٣,٢٠٢,٩٥٥	٤٠٣,٢٠٢,٩٥٥	منها غير مستحقة
٧,٠٩٢,٣٥١,٦٧٧	-	٢٨١,٣٣٧,٢٠٩	٦,٧٦٨,٠٨٤,٧٦٩	٢٢,٩٦٣,٩٣٧	١٩,٩٦٥,٧٦٢	١٩,٩٦٥,٧٦٢	منها مستحقة
١,٣٠٩,٧١٠,٨٤٧	-	١٦٥,٤٦٤,٥٥٠	١,١٣٠,٧٠٣,٢٢٠	١٣,٠٦٩,٥٤٩	٤٧٣,٥٢٨	٤٧٣,٥٢٨	لغاية ٣٠ يوم
٢,٩٠٣,٦٢٢,١٦٣	-	٤٩,٤٣٣,٦٣٦	٢,٨٢٧,٧٨٩,١٧٥	٩,١٨٦,٨٩٥	١٧,٢١٢,٤٥٧	١٧,٢١٢,٤٥٧	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٦٧٦,١٩٤,٣٣٢	-	١٦,٩٧٢,٣٢١	٦٥٧,٠٩٨,١٩٩	٧٠٧,٤٩٣	١,٤١٦,٣١٩	١,٤١٦,٣١٩	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٢,٢٠٢,٨٢٤,٣٣٥	-	٤٩,٤٦٦,٧٠٢	٢,١٥٢,٤٩٤,١٧٥	-	٨٦٣,٤٥٨	٨٦٣,٤٥٨	من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم
٩,٠١٢,٦٧٩,٤٦٢	-	٣٧٠,٢٩٦,٠٥٥	٨,٦١٣,٣٧٥,٩٢١	٥,٧٠٢,٩٧٩	٢٣,٣٠٤,٥٠٧	٢٣,٣٠٤,٥٠٧	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٩,٠١٢,٦٧٩,٤٦٢	-	٣٧٠,٢٩٦,٠٥٥	٨,٦١٣,٣٧٥,٩٢١	٥,٧٠٢,٩٧٩	٢٣,٣٠٤,٥٠٧	٢٣,٣٠٤,٥٠٧	هالكة (رديئة)
٣٤,٥٦٦,٨٨٣,٤٦١	-	٢,٧٣٠,٩٥٢,١٧٢	٣٠,١٥١,٤٤٥,٧١٥	١,٢٣٨,٠١٢,٣٥٠	٤٤٦,٤٧٣,٢٢٤	٤٤٦,٤٧٣,٢٢٤	المجموع
(٤,٣٠٨,٥٤٦,٦٤٦)	-	(٢٧٥,٠٨٣,٧٥٥)	(٤,٠١٥,٢١٥,٣٧٩)	(٣,٩٨٩,٨٧٨)	(١٤,٢٥٧,٦٣٤)	(١٤,٢٥٧,٦٣٤)	يطرح: فوائد معلقة
(١٠,١٣٩,٢٦٧,٩٥٩)	-	(٩٩٨,٩٢٢,٧٧٥)	(٨,٩٩٧,٠٣٤,٩٧٢)	(١١٣,٢٦١,٨٥٧)	(٣٠,٠٤٨,٣٥٥)	(٣٠,٠٤٨,٣٥٥)	يطرح: مخصص التدني
٢٠,١١٩,٠٦٨,٨٥٦	-	١,٤٥٦,٩٤٥,٦٤٢	١٧,١٣٩,١٩٥,٣٦٤	١,١٢٠,٧٦٠,٦١٥	٤٠٢,١٦٧,٢٣٥	٤٠٢,١٦٧,٢٣٥	الصافي

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٩١,٨٠٦,٩٤٨	-	٩١٨,٦٢٨,٦٠٢	٨,٥٠٦,٧٤٤,١٦١	٧٥١,٦٠٣,٣٨١	٢١٤,٨٣٠,٨٠٤		عادية (مقبولة المخاطر)
١١,٦٨٧,٣٢٥,٢٥٩	-	٤٩٤,٦٦١,٧٣٦	١١,١٨٣,٣٨٩,٤٩٩	٨,٢٦٨,٥١٩	١,٠٠٥,٥٠٥		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١١,٦١١,٢٢٩,٢٧٠	-	١,٠٨٧,٢٠٨,٩٠٠	٩,٥٩٧,٤٢٦,٢٧٢	٧٢٨,٤٩٨,٦٦٩	١٩٨,٠٩٥,٤٢٩		منها غير مستحقة
١٠,٤٦٧,٩٠٢,٩٣٧	-	٣٢٦,٠٨١,٤٣٨	١٠,٠٩٢,٧٠٧,٣٨٨	٣١,٣٧٣,٢٣١	١٧,٧٤٠,٨٨٠		منها مستحقة
٢,٨٠٥,٥٠١,٨٢٩	-	٢٠٩,٧٩٣,٠٣٩	٢,٥٦٥,٠٣٨,٨٣٧	١٤,٤٠٠,٧٥٩	١٦,٢٦٩,١٩٤		لغاية ٣٠ يوم
٣,٦٤٤,٢٦٠,٩٤٤	-	٦١,٨٣٥,٥٤١	٣,٥٧٢,٠٦٢,٨٨٠	٩,٦٢٣,٩٥٢	٧٣٨,٥٧١		من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٧٦١,٨٠٥,٦٧٢	-	٢٤,٣٤٤,٧٨٥	٧٣٧,٤٦٠,٨٨٧	-	-		من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٣,٢٥٦,٣٣٤,٤٩٢	-	٣٠,١٠٨,٠٧٣	٣,٢١٨,١٤٤,٧٨٤	٧,٣٤٨,٥٢٠	٧٣٣,١١٥		من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم
٨,٦٩٦,٨٤٠,٩٣٥	-	٤٧٤,٨١٢,٦٧١	٨,١٨٣,٥٨٤,٠٥٩	٩,٥٧٥,٠٥٢	٢٨,٨٦٩,١٥٣		غير عاملة
							منها:
١٢,٦٦٢	-	-	-	-	١٢,٦٦٢		دون المستوى
٣١٣,٦٠١,٠٦٧	-	١٤,١٠٦,٣٣٠	٢٩٩,٤٩٤,٧٣٧	-	-		مشكوك فيها
٨,٣٨٣,٢٢٧,٢٠٦	-	٤٦٠,٧٠٦,٣٤١	٧,٨٨٤,٠٨٩,٣٢٢	٩,٥٧٥,٠٥٢	٢٨,٨٥٦,٤٩١		هالكة (رديئة)
٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢	-	١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩	٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩	٧٦٩,٤٤٦,٩٥٢	٢٤٤,٧٠٥,٤٦٢		المجموع
(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)	-	(٢٩٧,٢٩٢,٦٠١)	(٣,٣٥٤,٦٥٩,١٦٩)	(٦,٢٨١,٤١٠)	(١٥,٩٥٦,٣٣٢)		يطرح: فوائد معلقة
(١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠)	-	(١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦)	(٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١)	(١١٤,٤٤٤,٦٠٦)	(٣٤,٢٢١,٣٥٧)		يطرح: مخصص التدني
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	-	٥٦٤,٦٧٩,٧٦٢	١٥,٣٥٨,٣٨٥,١٢٩	٦٤٨,٧٢٠,٩٣٦	١٩٤,٥٢٧,٧٧٣		الصافي

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٩٢٩,١٦٣,٢٧٢	-	٢,٠٠٩,٩١٠,١٧٦	٣,٩١٩,٢٥٣,٠٩٦	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٧٢٠,٣٧٢,٠٥٤	-	٥٧٤,٢٦٣,١٢٦	٢,١٤٦,١٠٨,٩٢٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٨,٦٤٩,٥٣٥,٣٢٦	-	٢,٥٨٤,١٧٣,٣٠٢	٦,٠٦٥,٣٦٢,٠٢٤	-	-	منها غير مستحقة
١٧,١٠٧,٦٦٠	-	١٠,٥٥٢,٦٦٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٧,١٠٧,٦٦٠	-	١٠,٥٥٢,٦٦٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	هالكة (ردية)
٨,٦٦٦,٦٤٢,٩٨٦	-	٢,٥٩٤,٧٢٥,٩٦٢	٦,٠٧١,٩١٧,٠٢٤	-	-	المجموع
(٢٨,١٠٢,٣٠٣)	-	(٥,١١٩,٨٧٧)	(٢٢,٩٨٢,٤٢٦)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٨,٦٣٨,٥٤٠,٦٨٣	-	٢,٥٨٩,٦٠٦,٠٨٥	٦,٠٤٨,٩٣٤,٥٩٨	-	-	الائتمانية غير المباشرة
						الصافي

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الشركات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٥٣,٦٤٦,٨١٥	-	١,٠٣٦,٦٢٦,٩٩٠	٢,٤٥٨,٤٢٤,١١١	٥٧٠,٧٥٧,٠٠٠	٨٧,٨٣٨,٧١٤	٨٧,٨٣٨,٧١٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٠٠٦,٢١٧,٦٢٦	-	٢٤١,١٩٦,٣٠٢	١,١١٢,٧٩٩,١٠٩	٦٥٢,٢٢٢,٢١٥	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,١٥٩,٨٦٤,٤٤١	-	١,٢٧٧,٨٢٣,٢٩٢	٣,٥٧١,٢٢٣,٢٢٠	١,٢٢٢,٩٧٩,٢١٥	٨٧,٨٣٨,٧١٤	٨٧,٨٣٨,٧١٤	منها غير مستحقة
١٩,١٠٧,٦٦٠	-	١٢,٥٥٢,٦٦٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٩,١٠٧,٦٦٠	-	١٢,٥٥٢,٦٦٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	-	هالكة (رديئة)
٦,١٧٨,٩٧٢,١٠١	-	١,٢٩٠,٣٧٥,٩٥٢	٣,٥٧٧,٧٧٨,٢٢٠	١,٢٢٢,٩٧٩,٢١٥	٨٧,٨٣٨,٧١٤	٨٧,٨٣٨,٧١٤	المجموع
(١٥,٦٣٢,٥٣١)	-	(٤,٩٩٦,٢٢٠)	(٤,١١٤,٠٨٩)	(٦,٥٢٢,٢٢٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٦,١٦٣,٣٣٩,٥٧٠	-	١,٢٨٥,٣٧٩,٧٣٢	٣,٥٧٣,٦٦٤,١٣١	١,٢١٦,٤٥٦,٩٩٣	٨٧,٨٣٨,٧١٤	٨٧,٨٣٨,٧١٤	الاتمائية غير المباشرة
							الصافي

٢ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

أ- تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٦٤٨,١٠٥,٨٥٣	-	١,٢٤٤,٣٧٤,٣٨٦	٦,٠١٦,٩٣٩,٦٩١	١,١٠٥,٧٣٣,٨٤٢	٢٨١,٠٥٧,٩٣٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٥٢٥,٦٢٢,٥٨٣	-	٧٠٦,٧٦٨,٨٧٦	٤,٨١٢,١٤١,٩٢٣	٦,٧١١,٧٨٤	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥٤٧,٤٥٣,٩٧٠	-	١٤٧,٠٠٠,٦٩٩	٣٩٤,٢٥٠,٨٣٣	٥,٦٢٢,٤٣٨	٥٨٠,٠٠٠	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٥٤٧,٤٥٣,٩٧٠	-	١٤٧,٠٠٠,٦٩٩	٣٩٤,٢٥٠,٨٣٣	٥,٦٢٢,٤٣٨	٥٨٠,٠٠٠	هالكة (رديئة)
١٤,٧٢١,١٨٢,٤٠٦	-	٢,٠٩٨,١٤٣,٩٦١	١١,٢٢٣,٣٣٢,٤٤٧	١,١١٨,٠٦٨,٠٦٤	٢٨١,٦٣٧,٩٣٤	المجموع
						منها:
٣١٦,١٣٣,٢٨٧	-	٤٥,٤٣٤,٤٠٧	١٢١,٨٠٣,٧٢٨	٣,٧٧٢,٥٨٧	١٤٥,١٢٢,٥٦٥	تأمينات نقدية
١٤,٣٦٦,١٣٣,٩٥٩	-	٢,٠٣٠,٩٨٨,٦٣٨	١١,٠٨٤,٣٣٤,٤٧٥	١,١١٤,٢٩٥,٤٧٧	١٣٦,٥١٥,٣٦٩	كفالات مصرفية عقارية
٣٨,٩١٥,١٦٠	-	٢١,٧٢٠,٩١٦	١٧,١٩٤,٢٤٤	-	-	سيارات وآليات
١٤,٧٢١,١٨٢,٤٠٦	-	٢,٠٩٨,١٤٣,٩٦١	١١,٢٢٣,٣٣٢,٤٤٧	١,١١٨,٠٦٨,٠٦٤	٢٨١,٦٣٧,٩٣٤	المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧,٤٤٧,١٩٣,٢٠٠	-	٨٦١,٣٨٨,٣٥١	٥,٧٨٣,٨٣٦,٨٨٠	٦٨٤,٠٩١,٢٤٠	١١٧,٨٧٦,٧٢٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٦,١٢٥,٨٢٩,٩٦٥	-	٣٥٩,٧٤١,١٨٣	٥,٧٥٩,٣٨٦,٩٨٣	٦,٧٠١,٧٩٩	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,٢٧٨,١٣٢,٢٧٢	-	٢٦٣,٢٥٢,٣٧٤	١,٠٠٥,٦٧٣,٧٦٧	٨,١٠٣,١٦٦	١,١٠٢,٩٦٥	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
١٦٦,٢٨٨,٧٣٥	-	١٤,١٠٦,٣٣٠	١٥٢,١٨٢,٤٠٥	-	-	دون المستوى
١,١١١,٨٤٣,٥٣٧	-	٢٤٩,١٤٦,٠٤٤	٨٥٣,٤٩١,٣٦٢	٨,١٠٣,١٦٦	١,١٠٢,٩٦٥	مشكوك فيها
١٤,٨٥١,١٥٥,٤٣٧	-	١,٤٨٤,٣٨١,٩٠٨	١٢,٥٤٨,٨٩٧,٦٣٠	٦٩٨,٨٩٦,٢٠٥	١١٨,٩٧٩,٦٩٤	هالكة (رديفة)
						المجموع
						منها:
٣٣٨,٦١٨,٩٥٧	-	١٦,٣٤٥,٤٢٥	٢٤٦,٠٣٦,٥١٦	١,٨٧٣,٠٩٣	٧٤,٣٦٣,٩٢٣	تأمينات نقدية
١٤,٤٣٢,٦٧٣,٦٩٧	-	١,٤٢٨,١١٨,٢٥٠	١٢,٢٦٢,٩١٦,٥٦٤	٦٩٧,٠٢٣,١١٢	٤٤,٦١٥,٧٧١	كفالات مصرفية عقارية
٧٩,٨٦٢,٧٨٣	-	٣٩,٩١٨,٢٣٣	٣٩,٩٤٤,٥٥٠	-	-	سيارات وآليات
١٤,٨٥١,١٥٥,٤٣٧	-	١,٤٨٤,٣٨١,٩٠٨	١٢,٥٤٨,٨٩٧,٦٣٠	٦٩٨,٨٩٦,٢٠٥	١١٨,٩٧٩,٦٩٤	المجموع

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٦٦٧,٧٤٤,٨١٤	-	١,٤١٣,١٠٩,٣٢٧	٢,٢٥٤,٦٣٥,٤٨٧	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩٤٠,٥٧٦,٢١٩	-	٤١٧,٢٨٤,٨٤٠	٥٢٣,٢٩١,٣٧٩	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤,٩٩٨,٠٣٥	-	٤,٣٥٤,٣٨٥	٦٤٣,٦٥٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤,٩٩٨,٠٣٥	-	٤,٣٥٤,٣٨٥	٦٤٣,٦٥٠	-	-	هالكة (رديئة)
٤,٦١٣,٣١٩,٠٦٨	-	١,٨٣٤,٧٤٨,٥٥٢	٢,٧٧٨,٥٧٠,٥١٦	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	منها:
٢,٢٧١,٤٦٧,٣٧٠	-	٦٤٨,٧٢٨,٧٨٧	١,٦٢٢,٧٣٨,٥٨٣	-	-	تأمينات نقدية
٢,٣٤١,٨٥١,٦٩٨	-	١,١٨٦,٠١٩,٧٦٥	١,١٥٥,٨٣١,٩٣٣	-	-	كفالات مصرفية عقارية
٤,٦١٣,٣١٩,٠٦٨	-	١,٨٣٤,٧٤٨,٥٥٢	٢,٧٧٨,٥٧٠,٥١٦	-	-	المجموع

الشركات						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤٨,٧٤١,١٤١	-	٨٨٨,٠٠٤,٨١٨	١,٠٠٣,٦٧٧,٤٦٥	٥٦٩,٦٨٨,٤٣٢	٨٧,٣٧٠,٤٢٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٨١١,١٩٧,٨٣٩	-	١٣٨,٧٧٩,٣٠١	٦٧٢,٤١٨,٥٣٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٩٥٥,٤٠٤	-	٦,٠٠٩,٩٩٧	٩٤٥,٤٠٧	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٦,٩٥٥,٤٠٤	-	٦,٠٠٩,٩٩٧	٩٤٥,٤٠٧	-	-	هالكة (رديفة)
٣,٣٦٦,٨٩٤,٣٨٤	-	١,٠٣٢,٧٩٤,١١٦	١,٦٧٧,٠٤١,٤١٠	٥٦٩,٦٨٨,٤٣٢	٨٧,٣٧٠,٤٢٦	المجموع
						منها:
١,٧١٨,١٦١,٩٦٥	-	٢٩٣,١٤٤,٠٢١	٧٩٩,٧٧٨,٩٢٢	٥٦٥,٨٢٦,٠٧٩	٥٩,٤١٢,٩٤٣	تأمينات نقدية
١,٦٤٨,٧٣٢,٤١٩	-	٧٣٩,٦٥٠,٠٩٥	٨٧٧,٢٦٢,٤٨٨	٣,٨٦٢,٣٥٣	٢٧,٩٥٧,٤٨٣	كفالات مصرفية عقارية
٣,٣٦٦,٨٩٤,٣٨٤	-	١,٠٣٢,٧٩٤,١١٦	١,٦٧٧,٠٤١,٤١٠	٥٦٩,٦٨٨,٤٣٢	٨٧,٣٧٠,٤٢٦	المجموع

٢٤ - التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز 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	٤٩,٦٩٠,٢٣٤,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٦٩٠,٢٣٤,٦٧٤
أرصدة لدى مصارف	٢٤,٧٤١,٧٧٦,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤١,٧٧٦,٨٠٩
ايداعات لدى مصارف	٤٦,٩٠٧,٢٠٣,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٩٠٧,٢٠٣,٤٠٥
تسهيلات ائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مباشرة (بالمصافي)	-	٣,٤٢٨,٨٥٨,٦٥٦	١٣,٢٧٢,٧٤٦,١٢٥	١,٨٣١,٨٥٦,٦٩٩	٧٦,٧٤٠,١١٧	-	-	-	٢٠,١١٩,٠٦٨,٨٥٦	٢٠,١١٩,٠٦٨,٨٥٦
موجودات أخرى	١٦٣,٦٦٢,٤٠٢	١٧,٠٣٣,٧٣٩	١١٤,٢١٨,٢٨٢	١٢,٤٦٢,٣٧٤	-	-	-	-	٤٢٥,٥٦٩	٣٠٧,٨٠٢,٣٦٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢
الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)	١٢٤,٠٩٩,٣٢٠,٢٧٢	٣,٤٤٥,٨٩٢,٣٩٥	١٣,٣٨٦,٩٦٤,٤٠٧	١,٨٤٤,٣١٩,٠٧٣	٧٦,٧٤٠,١١٧	-	-	-	١,٥٠٩,٢٩٢,٨٢٨	١٤٤,٣٦٢,٥٢٩,٠٩٢
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)	١١٤,١١٧,٤٩٤,٤٧١	٣,١٢٥,٢٤٢,٣٣٣	١١,٥٤٢,٢٢٧,٥١٦	٧٧٨,٧٣١,٥١٦	١,٥٧٢,٥٥٦	-	-	-	١,٥٠١,١٢٦,٦٧٢	١٣١,٠٦٦,٣٩٥,٠٦٤

٢٥ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٢% /

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	الفجوة المتراكمة	العملة
(الأرباح والخسائر)			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٠٤,٤٤٥,٨٠٠)	(٧٨,٣٣٤,٣٥٠)	(٥,٢٢٢,٢٩٠,٠٠٠)	ليرة سورية
٣٣١,٨٩٠,٧١٨	٢٤٨,٩١٨,٠٣٩	١٦,٥٩٤,٥٣٥,٩١٤	دولار أمريكي
٥٣,٨٨٥,٥٤٥	٤٠,٤١٤,١٥٩	٢,٦٩٤,٢٧٧,٢٥١	يورو
٥٨٥,٨١٥	٤٣٩,٣٦١	٢٩,٢٩٠,٧٢٩	جنيه استرليني
١,١٢١,٠٣٩	٨٤٠,٧٧٩	٥٦,٠٥١,٩٣٨	ين ياباني
٢,٢٢١	١,٦٦٦	١١١,٠٤٦	عملات أخرى

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	الفجوة المتراكمة	العملة
(الأرباح والخسائر)			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٠٤,٤٤٥,٨٠٠)	٧٨,٣٣٤,٣٥٠	(٥,٢٢٢,٢٩٠,٠٠٠)	ليرة سورية
٣٣١,٨٩٠,٧١٨	(٢٤٨,٩١٨,٠٣٩)	١٦,٥٩٤,٥٣٥,٩١٤	دولار أمريكي
٥٣,٨٨٥,٥٤٥	(٤٠,٤١٤,١٥٩)	٢,٦٩٤,٢٧٧,٢٥١	يورو
٥٨٥,٨١٥	(٤٣٩,٣٦١)	٢٩,٢٩٠,٧٢٩	جنيه استرليني
١,١٢١,٠٣٩	(٨٤٠,٧٧٩)	٥٦,٠٥١,٩٣٨	ين ياباني
٢,٢٢١	(١,٦٦٦)	١١١,٠٤٦	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	الفجوة المتراكمة	العملة
(الأرباح والخسائر)			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤١,٩٨٠,٩٤٠)	(٣١,٤٨٥,٧٠٥)	(٢,٠٩٩,٠٤٧,٠٠٠)	ليرة سورية
٤٩,١٢٠,٠٦٤	(٣٦,٨٤٠,٠٤٨)	(٢,٤٥٦,٠٠٣,١٧٩)	دولار أمريكي
٥٤,٢٣٢,١٢٠	٤٠,٦٧٤,٠٩٠	٢,٧١١,٦٠٦,٠١٤	يورو
٥٧٧,٧٥٩	٤٣٣,٣١٩	٢٨,٨٨٧,٩٢٦	جنيه استرليني
١,١٣٠,٠١٤	٨٤٧,٥١١	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	ين ياباني
٢,١٣٠	١,٥٩٨	١٠٦,٥٠٦	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٤٨٥,٧٠٥	٤١,٩٨٠,٩٤٠	(٢,٠٩٩,٠٤٧,٠٠٠)	ليرة سورية
٣٦,٨٤٠,٠٤٨	٤٩,١٢٠,٠٦٤	(٢,٤٥٦,٠٠٣,١٧٩)	دولار أمريكي
(٤٠,٦٧٤,٠٩٠)	(٥٤,٢٣٢,١٢٠)	٢,٧١١,٦٠٦,٠١٤	يورو
(٤٣٣,٣١٩)	(٥٧٧,٧٥٩)	٢٨,٨٨٧,٩٢٦	جنيه استرليني
(٨٤٧,٥١١)	(١,١٣٠,٠١٤)	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	ين ياباني
(١,٥٩٨)	(٢,١٣٠)	١٠٦,٥٠٦	عملات أخرى

٢٦- مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر صرف العملة ١٠٪

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩,٥٠٠,٠١٥)	(١٢,٦٦٦,٦٨٦)	(١٢٦,٦٦٦,٨٦٤)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
٤,٢٥٦,٨٣٩	٥,٦٧٥,٧٨٥	٥٦,٧٥٧,٨٥١	يورو - قطع تشغيلي
٢٦٧,٠٠٩,٦٨٦	٢٦٧,٠٠٩,٦٨٦	٢,٦٧٠,٠٩٦,٨٥٧	يورو - قطع بنوي
٢,٢٥٧,٨٧٨	٣,٠١٠,٥٠٤	٣٠,١٠٥,٠٤١	جنيه استرليني
٤,٢٠٣,٨٩٥	٥,٦٠٥,١٩٤	٥٦,٠٥١,٩٣٨	ين ياباني
٨,٣٢٨	١١,١٠٥	١١١,٠٤٦	فرنك سويسري
٣,٤٠٥,١٥٩	٤,٥٤٠,٢١٢	٤٥,٤٠٢,١١٧	عملات أخرى

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

أثر النقص في سعر الصرف

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٥٠٠,٠١٥	١٢,٦٦٦,٦٨٦	(١٢٦,٦٦٦,٨٦٤)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(٤,٢٥٦,٨٣٩)	(٥,٦٧٥,٧٨٥)	٥٦,٧٥٧,٨٥١	يورو - قطع تشغيلي
(٢٦٧,٠٠٩,٦٨٦)	(٢٦٧,٠٠٩,٦٨٦)	٢,٦٧٠,٠٩٦,٨٥٧	يورو - قطع بنوي
(٢,٢٥٧,٨٧٨)	(٣,٠١٠,٥٠٤)	٣٠,١٠٥,٠٤١	جنيه استرليني
(٤,٢٠٣,٨٩٥)	(٥,٦٠٥,١٩٤)	٥٦,٠٥١,٩٣٨	ين ياباني
(٨,٣٢٨)	(١١,١٠٥)	١١١,٠٤٦	فرنك سويسري
(٣,٤٠٥,١٥٩)	(٤,٥٤٠,٢١٢)	٤٥,٤٠٢,١١٧	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١,٣٤٣,١٩٢,٢٦٣)	(١,٧٩٠,٩٢٣,٠١٧)	(١٧,٩٠٩,٢٣٠,١٦٧)
١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠
٢,٤٤٦,٤٣٢	٣,٢٦١,٩١٠	٣٢,٦١٩,٠٩٥
٢٧٤,٥١٤,٧٣٢	٢٧٤,٥١٤,٧٣٢	٢,٧٤٥,١٤٧,٣١٥
٢,٥٧٣,٠٧٠	٣,٤٣٠,٧٦٠	٣٤,٣٠٧,٥٩٦
٤,٢٣٧,٥٥٣	٥,٦٥٠,٠٧١	٥٦,٥٠٠,٧٠٦
٧,٩٨٨	١٠,٦٥١	١٠٦,٥٠٦
١,٣٣٤,٢٩٧,٤٠٦	١,٧٧٩,٠٦٣,٢٠٨	١٧,٧٩٠,٦٣٢,٠٧٨

دولار أمريكي - قطع تشغيلي
 دولار أمريكي - قطع بنوي
 يورو - قطع تشغيلي
 يورو - قطع بنوي
 جنيه استرليني
 ين ياباني
 فرنك سويسري
 عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٤٣,١٩٢,٢٦٣	١,٧٩٠,٩٢٣,٠١٧	(١٧,٩٠٩,٢٣٠,١٦٧)
(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠
(٢,٤٤٦,٤٣٢)	(٣,٢٦١,٩١٠)	٣٢,٦١٩,٠٩٥
(٢٧٤,٥١٤,٧٣٢)	(٢٧٤,٥١٤,٧٣٢)	٢,٧٤٥,١٤٧,٣١٥
(٢,٥٧٣,٠٧٠)	(٣,٤٣٠,٧٦٠)	٣٤,٣٠٧,٥٩٦
(٤,٢٣٧,٥٥٣)	(٥,٦٥٠,٠٧١)	٥٦,٥٠٠,٧٠٦
(٧,٩٨٨)	(١٠,٦٥١)	١٠٦,٥٠٦
(١,٣٣٤,٢٩٧,٤٠٦)	(١,٧٧٩,٠٦٣,٢٠٨)	١٧,٧٩٠,٦٣٢,٠٧٨

دولار أمريكي - قطع تشغيلي
 دولار أمريكي - قطع بنوي
 يورو - قطع تشغيلي
 يورو - قطع بنوي
 جنيه استرليني
 ين ياباني
 فرنك سويسري
 عملات أخرى

٢٧- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)				
المتنهي في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٠٢,٠٢٩,٤١٠	٢٧٥,٠٩٤,٢٥٨	١,٧٢٥,٦٢٥,٩٢٢	١,٠٥٨,٩٥٠,١٥٣	-	٣,٠٥٩,٦٧٠,٣٣٣
(٩٦,١٧٢,١٠٧)	٥,٣٥٥,٧٥٣	١٧٧,٩٥٧,٩٨٨	-	-	١٨٣,٣١٣,٧٤١
٣,٥٠٥,٨٥٧,٣٠٣	٢٨٠,٤٥٠,٠١١	١,٩٠٣,٥٨٣,٩١٠	١,٠٥٨,٩٥٠,١٥٣	-	٣,٢٤٢,٩٨٤,٠٧٤
(١,١١١,٥٣٥,٣٧٥)	(٧٧٨,٩٤٣,٣٦٠)	(٣٣٠,٦١١,١٠٦)	(١٤٦,٣٧٨,١٩٩)	-	(١,٢٥٥,٩٣٢,٦٦٥)
(٤٩٨,٨٨١,٣٤٣)	-	-	-	(٤٠٨,٢٠١,٠٥٣)	(٤٠٨,٢٠١,٠٥٣)
١,٨٩٥,٤٤٠,٥٨٥	(٤٩٨,٤٩٣,٣٤٩)	١,٥٧٢,٩٧٢,٨٠٤	٩١٢,٥٧١,٩٥٤	(٤٠٨,٢٠١,٠٥٣)	١,٥٧٨,٨٥٠,٣٥٦
(٥٠١,٠٠٤,١٢٤)	-	-	-	(٥٣٤,٤٢٣,٧٨٨)	(٥٣٤,٤٢٣,٧٨٨)
١,٣٩٤,٤٣٦,٤٦١	(٤٩٨,٤٩٣,٣٤٩)	١,٥٧٢,٩٧٢,٨٠٤	٩١٢,٥٧١,٩٥٤	(٩٤٢,٦٢٤,٨٤١)	١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٦,٦٨٦,٤٤٠,٠٢٨	١,٣١٧,٨٥٤,٠٠٦	١٨,٨٠١,٢١٤,٨٥٠	١٣٠,٥٧٦,١٦٨,٦٩٠	-	١٥٠,٦٩٥,٢٣٧,٥٤٦
٢,٦٩٤,٣٣٥,٨١١	-	-	-	٣,٠٠٠,٢٨١,٦٢٧	٣,٠٠٠,٢٨١,٦٢٧
١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩	١,٣١٧,٨٥٤,٠٠٦	١٨,٨٠١,٢١٤,٨٥٠	١٣٠,٥٧٦,١٦٨,٦٩٠	٣,٠٠٠,٢٨١,٦٢٧	١٥٣,٦٩٥,٥١٩,١٧٣
١٠٧,٧٦١,٠٤٦,٠٣٦	٧٣,٤٧٩,٤٤٤,٤٨١	٣٥,٩٢٢,٩٧٠,٠٥٠	١٤,١٩٥,١٨٥,٣٣٢	-	١٢٣,٥٩٧,٥٩٩,٨٦٣
١٥,١٦٢,٣٩٥,٨٢٢	-	-	-	١٢,٥٩٦,١٥٨,٧٦١	١٢,٥٩٦,١٥٨,٧٦١
١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨	٧٣,٤٧٩,٤٤٤,٤٨١	٣٥,٩٢٢,٩٧٠,٠٥٠	١٤,١٩٥,١٨٥,٣٣٢	١٢,٥٩٦,١٥٨,٧٦١	١٣٦,١٩٣,٧٥٨,٦٢٤
٢٤٤,٥٠٧,٦٧١	-	-	-	٦٨,٠٢٩,٨٣١	٦٨,٠٢٩,٨٣١
١١١,٤٩٩,٣٤٤	-	-	-	٨٨,٩٧٢,٣٣٢	٨٨,٩٧٢,٣٣٢

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٥٩,٦٧٠,٣٣٣	١,٣١٧,٦٠٥,٩٣١	١,٧٤٢,٠٦٤,٤٠٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٨,٠٢٩,٨٣١	-	٦٨,٠٢٩,٨٣١	المصروفات الرأسمالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٠٢,٠٢٩,٤١٠	٩٨٢,٣١٨,٦٨٢	٢,٦١٩,٧١٠,٧٢٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦٨,٢٩٥,١١٤	-	١٦٨,٢٩٥,١١٤	المصروفات الرأسمالية

٢٨ - 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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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 ٢٠١٧ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٥,٢٦٤,٨٠٧	٥,٢٦٥,٠٢٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,١٧٢,٤٧٩	١,١٧٢,٤٧٩	الاحتياطي القانوني
١,١٧٢,٤٧٩	١,١٧٢,٤٧٩	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨	علاوة إصدار رأس المال
١٧,٤٤٩,٢٠٠	١٧,٤٤٩,٢٠٠	أرباح مدورة غير محققة
<u>٢٥,١٨٨,٦٦٣</u>	<u>٢٥,١٨٨,٨٨١</u>	
		ينزل منها:
(٨,٩٠٢,٢٩٥)	(٨,٩٠٢,٢٩٥)	خسائر متراكمة محققة
(٣,٤٠٣)	(٧,٥٤١)	صافي موجودات غير ملموسة
<u>١٦,٢٨٢,٩٦٥</u>	<u>١٦,٢٧٩,٠٤٥</u>	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٧٠,٩٦٥	١٧٠,٩٦٥	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
<u>١٦,٤٥٣,٩٣٠</u>	<u>١٦,٤٥٠,٠١٠</u>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٥,٠٨٢,٤٠٦	٥٨,٤٤١,٠٧٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٣٦٢,٥٢٦	٤,٤٣٣,٠٣٧	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٧,٩١٤,١٦٦	١٨٨,٤٢٨	مخاطر السوق
<u>٤,٥٠٢,١٩٤</u>	<u>٤,٥٠٢,١٩٤</u>	المخاطر التشغيلية
<u>٨٠,٨٦١,٢٩٢</u>	<u>٦٧,٥٦٤,٧٢٩</u>	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٣٥	%٢٤,٣٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,١٣	%٢٤,١٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٩٤	%٩٣,٠١	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.

٢٩ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. ٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	ل.س. ٣٤٤,٦٠٩,١٤٦	اعتمادات كفالات
٤,٠٠٧,٤١٩,٩٣٩	٥,٢٠٢,٨٨٦,٤٢٧	كفالات حسن التنفيذ
١,٢٥٥,٣٥٧,٢٠١	١,٨٨٨,٦٣٩,١٣٨	كفالات الدفع
٤٩٧,٣١٧,٠٨٥	١,٢٠٣,٢٢٣,٢٢٠	كفالات أخرى
٥,٧٦٠,٠٩٤,٢٢٥	٨,٢٩٤,٧٤٨,٧٨٥	
٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	١,١٠٢,١٤٠,٤٨٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	٢٧,٢٨٥,٠٥٥	تعهدات تصدير
٦,٨٥١,٠٦٦,٦٧١	٩,٧٦٨,٧٨٣,٤٧٢	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. ١٧,٤٠٠,٥٠٢	ل.س. ٨٥,٤٧١,٤٦١	عقود إيجار فروع
٣,٧١٩,٣٠١	١,٧٧٦,٥٧٥	استحقاقها لغاية سنة
٢١,١١٩,٨٠٣	٨٧,٢٤٨,٠٣٦	استحقاقها أكثر من سنة
١٣٢,٨٨٥,٣٠٠	٩٧,٥١٥,٧٠٠	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	استحقاقها لغاية سنة
١٣٢,٨٨٥,٣٠٠	٩٧,٥١٥,٧٠٠	استحقاقها أكثر من سنة
١٥٤,٠٠٥,١٠٣	١٨٤,٧٦٣,٧٣٦	

٣٠ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.