



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2018-03-31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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

28/ الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000 ل.س	5,250,000,000 ل.س	52,500,000	2074 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 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	%0.15
6	السيد مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
7	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.52

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	320.80 ل س	698.50 ل. س

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

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2017/12/31	بيانات الفترة الحالية 2018/03/31	النتائج الأولية المقارنة
3.20%	139,380,775,839	143,839,882,745	مجموع الموجودات
2.43%	16,442,526,236	16,842,007,953	حقوق المساهمين
	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 2017/03/31	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 2018/03/31	
34.02%	873,985,953	1,171,292,597	صافي الإيرادات
22.32%	498,700,226	610,024,533	صافي الربح قبل الضريبة
159.82%	-80,933,818	-210,285,799	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
178.71%	92,217	257,017	حقوق الأقلية في الأرباح
-4.36%	417,674,191	399,481,717	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
-4.40%	7.96	7.61	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- استمر المصرف بانتهاج استراتيجية تتناسب مع الظروف الحالية والتي تتسم بما يلي:
 - o التركيز على إدارة المخاطر بكافة أنواعها والعمل على تخفيفها قدر الإمكان من خلال تكوين مخصصات كافية لمواجهة مخاطر المحفظة الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى.
 - o تعزيز نسبة السيولة وحسن إدارة فجوات الاستحقاق.
 - o تقديم الخدمات المصرفية لكافة عملاء المصرف بنفس الجودة والكفاءة.
- ارتفع حجم الموجودات عن العام السابق بنسبة 3.20% .

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

التاريخ : 2018/05/17

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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
٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٥٧-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



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 ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 المصرف في تحضير المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.



المحاسب القانوني
أحمد رضوان شرابي

دمشق - سورية
٣١ أيار 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	٤٨,٥٤٣,٧٧١,٠٩٠	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	٦١,٣٠٩,٦١١,٤٧٢	٦	أرصدة لدى المصارف
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	١٢,٤١٣,٢٦٠,٠٣٩	٧	إيداعات لدى المصارف
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	١٦,١٩٦,٢٢٨,٤٩٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,٠٨٥,٢٩١,٢١٣		موجودات ثابتة مادية
٣,٤٠٣,٠٧٣	٣,٠٥٠,٥٥٦		موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٥,٨٦٢,٣٢٠	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٦٨٦,٣٦٤,٥٧٥	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>١٤٣,٨٣٩,٨٨٢,٧٤٥</u>		مجموع الموجودات

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 الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	١٦,٦٨٦,٣٧٢,٦٢٥	١١	ودائع المصارف
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	٩٤,٠١٧,٥٦٥,٥٨٠	١٢	ودائع الزبائن
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٤,١٤٥,٩١٠,١٢٧	١٣	تأمينات نقدية
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	٨,١٠٨,٤٢٢,٠٦٢	١٤	مخصصات متنوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	١,٠٣١,٠٢٩,٣٣٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٢,٩٩٣,٥١٠,٣٠٦	١٦	مطلوبات أخرى
<u>١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨</u>	<u>١٢٦,٩٨٢,٨١٠,٠٣٠</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
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
-	٣٩٩,٤٨١,٧١٧		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	١٦,٨٤٢,٠٠٧,٩٥٣		
١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٥,٠٦٤,٧٦٢		حقوق الأقلية (الجهة غير مسيطرة)
<u>١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١</u>	<u>١٦,٨٥٧,٠٧٢,٧١٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩</u>	<u>١٤٣,٨٣٩,٨٨٢,٧٤٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٩٩١,٥٩١,٦٩٥	١,٣٢٧,٢٠٣,٢٤٦	١٨
(٣٨٣,٤٣٩,٥٥٥)	(٥٠٤,٨١٨,٢٤٥)	١٩
٦٠٨,١٥٢,١٤٠	٨٢٢,٣٨٥,٠٠١	
١٣٦,٦٩٨,٣٣٣	١٧٥,٧٠٧,٣٢١	
(٢,٠٢٨,٢٨٦)	(١,٦٢٩,٧٣٣)	
١٣٤,٦٧٠,٠٤٧	١٧٤,٠٧٧,٥٨٨	
٧٤٢,٨٢٢,١٨٧	٩٩٦,٤٦٢,٥٨٩	
٣٨,١٢١,٢٣٨	٦٨,٠٩٤,٢٤٢	
٨١,٦٤٧,٧٢١	٩٢,٦٢٥,٥٦٦	
١١,٣٩٤,٨٠٧	١٤,١١٠,٢٠٠	
٨٧٣,٩٨٥,٩٥٣	١,١٧١,٢٩٢,٥٩٧	
(١٧١,٤٩٩,٠٤١)	(١٩٤,٦٠٩,٩٧١)	
(٢٦,٥٩٥,٣٠٨)	(٢٨,٨٧٧,٧٧٦)	
(٣٧,٩٥٩)	(٣٥٢,٥١٧)	
١٣٠,٢٥٦,١٧٤	٤٠,٦٣٤,٢٢٨	
(١٢٠,٠٠٠,٥٦٤)	(٢٢١,٣٦١,٦٠٢)	
(١٨٧,٤٠٩,٠٢٩)	(١٥٦,٧٠٠,٤٢٦)	
(٣٧٥,٢٨٥,٧٢٧)	(٥٦١,٢٦٨,٠٦٤)	
٤٩٨,٧٠٠,٢٢٦	٦١٠,٠٢٤,٥٣٣	
(٨٠,٩٣٣,٨١٨)	(٢١٠,٢٨٥,٧٩٩)	١٥
٤١٧,٧٦٦,٤٠٨	٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	
-	-	
٤١٧,٧٦٦,٤٠٨	٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	
٤١٧,٦٧٤,١٩١	٣٩٩,٤٨١,٧١٧	
٩٢,٢١٧	٢٥٧,٠١٧	
٤١٧,٧٦٦,٤٠٨	٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	
٧,٩٦	٧,٦١	٢٠
٧,٩٦	٧,٦١	٢٠

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 الآخر الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤١٧,٧٦٦,٤٠٨	٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٤١٧,٧٦٦,٤٠٨</u>	<u>٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤</u>	
العائد إلى:		
٤١٧,٦٧٤,١٩١	٣٩٩,٤٨١,٧١٧	مساهمي البنوك
٩٢,٢١٧	٢٥٧,٠١٧	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٤١٧,٧٦٦,٤٠٨</u>	<u>٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤</u>	الدخل الشامل للفترة

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 مساهمين المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر مدورة محققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به	
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
٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	٢٥٧,٠١٧	٣٩٩,٤٨١,٧١٧	-	-	٣٩٩,٤٨١,٧١٧	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٦,٨٥٧,٠٧٢,٧١٥</u>	<u>١٥,٠٦٤,٧٦٢</u>	<u>١٦,٨٤٢,٠٠٧,٩٥٣</u>	<u>١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦</u>	<u>(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)</u>	<u>٣٩٩,٤٨١,٧١٧</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 ٣١ آذار 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
٤١٧,٧٦٦,٤٠٨	٩٢,٢١٧	٤١٧,٦٧٤,١٩١	-	-	٤١٧,٦٧٤,١٩١	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٤,٦٩٥,٢٥٤,٧٢٩</u>	<u>١٤,٦٢٩,٠٥٤</u>	<u>١٤,٦٨٠,٦٢٥,٦٧٥</u>	<u>٢٠,٨٠٨,٦٤٠,٦٨٦</u>	<u>(١٣,١٦٦,٩٨٢,٦٤٣)</u>	<u>٤١٧,٦٧٤,١٩١</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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٤٩٨,٧٠٠,٢٢٦	٦١٠,٠٢٤,٥٣٣	الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٦,٥٩٥,٣٠٨	٢٨,٨٧٧,٧٧٦	الاستهلاكات
٣٧,٩٥٩	٣٥٢,٥١٧	الإطفاءات
(١٣٠,٢٥٦,١٧٤)	(٤٠,٦٣٤,٢٢٨)	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
١٢٠,٠٠٠,٥٦٤	٢٢١,٣٦١,٦٠٢	مخصصات متنوعة
(١,٠٨٣,٢٨٧)	-	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
٥١٣,٩٩٤,٥٩٦	٨١٩,٩٨٢,٢٠٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٤,٦٥٦,٨٨٣)	(٢٧٣,١٧٨,٥٣٣)	النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصارف
٤,١٠٤,٣٩٧,٠٩٠	(٤٨٣,٤٣٤,٥٤٨)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١٠٨,١٨٤,٤٠٥)	٦٠٩,٩٣١,٤٩٤	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٦,١١٣,٨١٦	(١٠٠,٩٢٧,٧٩٧)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
٢,٩٧١,١٧٠,٤٧٥	٧,٦٦٢,١٦٥,٣١٧	الزيادة في ودائع الزبائن
(٨٧٩,٨٩٠,٥٨٠)	٩١,١١٦,٩٩٠	النقص في التأمينات النقدية
٢٢٠,٤٤٧,٢٤٢	(٣,٣٤٦,٤٩٩,٩٠٠)	النقص في المطلوبات الأخرى
٦,٨٠٣,٣٩١,٣٥١	٤,٩٧٩,١٥٥,٢٢٣	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	(٧,١٠٣,٤٨٨)	١٥ الضرائب المدفوعة
٦,٨٠٣,٣٩١,٣٥١	٤,٩٧٢,٠٥١,٧٣٥	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية

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 / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٧٩,٩١١,٨٠٣)	(١٤,١٢٣,٥٥١)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
		اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٧٩,٩١١,٨٠٣)	(١٤,١٢٣,٥٥١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(١٩,١٥٠)	(١٩٩,٨٣٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
		أرباح مدفوعة
(١٩,١٥٠)	(١٩٩,٨٣٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
١٣١,٣٥٦,٣٠١	١٠٠,٩٧٤,٣٤٢	أثر التغير في سعر الصرف
٦,٨٥٤,٨١٦,٦٩٩	٥,٠٥٨,٧٠٢,٦٩٦	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨٢,٥٤٧,١١٢,١٤٧	٨٥,٣١٨,٤٢٦,٤٨٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٨٩,٤٠١,٩٢٨,٨٤٦	٩٠,٣٧٧,١٢٩,١٧٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢١
٩٨٩,٨٨٥,٩٣٩	١,٣٠٨,٨١٩,٢٢٢	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
٣٨١,٧٣٣,٧٩٩	٣٩٣,٠٢٢,٤٧٠	فوائد مدفوعة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

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

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

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

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقوم المصرف 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 ومحرده.

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، حلب الجميلية، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزيداني.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٦٩٨,٥ ليرة سورية بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٨ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٨ في جلسته رقم ٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار 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 التكلفة 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 ان 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 انها لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها 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 أعيد 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 وإداة حقوق الملكية. ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية:

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

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

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

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله 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 انخفضت 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 تقيّد 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. تقيّد 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). تقيّد 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 مخاطر 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 حملة 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 المحلية الموجزة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار 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 تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).

حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.

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

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

الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.

الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٢٨٣,٥٦٩,٨١٩	٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣	نقد في الخزينة
٣٢٦,٤٣٨,٨٥٣	٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٧١٨,٣٤٠,٧٧٥	٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠	احتياطي نقدي الزامي**
٣٩,٢١٥,٤٢١,٦٤٣	٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١	
٤٨,٥٤٣,٧٧١,٠٩٠	٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	المجموع

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٥,٦٠٩,٩٨٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة 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 ٣٢٦,٤٣٨,٨٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 فروع 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ مبلغ ٤,٧١٨,٣٤٠,٧٧٥ 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٢٠٢,٧٥٠,٠٣١	١٠,٢٢٥,٧٥٣,٣٤٦	٦,٩٧٦,٩٩٦,٦٨٥
٤٦,٣٦١,٧٦٠,٣١١	٤٣,٤٩٥,٩٤٧,٩٣١	٢,٨٦٥,٨١٢,٣٨٠
(٢,٢٥٤,٨٩٨,٨٧٠)	(٢,٢٥٤,٨٩٨,٨٧٠)	-
<u>٦١,٣٠٩,٦١١,٤٧٢</u>	<u>٥١,٤٦٦,٨٠٢,٤٠٧</u>	<u>٩,٨٤٢,٨٠٩,٠٦٥</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 ٨,٧٩٤,٨٩٨,٨٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٢,٢٥٤,٨٩٨,٨٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٦,٩٧٦,٩٩٦,٦٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٦,٨١٦,٥٣٢,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٤١٣,٢٦٠,٠٣٩	٨,٧٥٧,٤٣٠,٦٠٠	٣,٦٥٥,٨٢٩,٤٣٩
<u>١٢,٤١٣,٢٦٠,٠٣٩</u>	<u>٨,٧٥٧,٤٣٠,٦٠٠</u>	<u>٣,٦٥٥,٨٢٩,٤٣٩</u>

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
<u>١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨</u>	<u>٩,١٥٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٦٨٥,٤٥٠,٨٨٨</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
٤,٢٠١,٥٨٥,٧٤٣	٤,٣٣٠,١٢٦,٣٦٦
٢١,٠١٢,٦١٦,٦٣١	٢٠,٥٧١,٨٢٤,٤٤٨
٢,٦٢٥,٢٦٩,٥٣٨	٢,٢٤٠,١٦٢,٦٨٤
٣٤,٢٤٥,٨٠٧	١٢٥,٩٥٩,٩٠١
٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩	٢٧,٢٦٨,٠٧٣,٣٩٩

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة*
حسابات دائنة صدفه مدينة

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

١٨٩,٠٩٣,١٤٢	١٤٩,١٠٤,٢٤٦
١,١٤٨,٧١٧,١٣٢	١,٠١٥,٦٤٠,٨٧٢
٥٤٤,٧٩٠,٥١٠	٨١٤,٢٣٥,٤٤٠
٥,٥٠٢,٢٢٥	٥,٦١٥,٨٧٧
١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩	١,٩٨٤,٥٩٦,٤٣٥

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة*
حسابات دائنة صدفه مدينة

الأفراد:

١,٠١٢,٩٨٦,٦٢٩	١,١٦٢,٩٩١,٩٥١
-	-
٥٣٤,١٧٨	٤٨٧,٧٢٣
٦٣١,٦٠٧	٦٥٠,٧١٧
١,٠١٤,١٥٢,٤١٤	١,١٦٤,١٣٠,٣٩١

قروض وسلف
سندات محسومة*
حسابات دائنة صدفه مدينة
بطاقات ائتمان

إجمالي التسهيلات الائتمانية

(٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥)	(٤,٧٩٦,٢١١,٧٥٢)
(٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥)	(٥,٤٩٩,٢٠٥,٠٧٢)
(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)	(٣,٩٢٥,١٥٤,٩٠٣)
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	١٦,١٩٦,٢٢٨,٤٩٨

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة للديون غير المنتجة
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة للديون المنتجة
فوائد معلقة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٤٩,٦٦٧,١٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل

٩٥,١٦٢,٧٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩,٣٤٢,٤٦٣,٧٧٧ ليرة سورية أي مانسبته ٣٠,٧١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٨,٦٩٦,٨٤٠,٩٣٥ ليرة سورية أي مانسبته ٢٨,٢٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٤١٧,٣٠٨,٨٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٤٥ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار 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) ١٩,١٠٧,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ١٩,١٠٧,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٥,٦١٩,٥٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ هي كالتالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢٨,٠٢٥,٤٨٣	٤١,١٦٢,٢٥٩	
٢,٢٣٠,٦٩١	(٥٢٨,٠٣١)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١٣٠,٢٥٦,١٧٤</u>	<u>٤٠,٦٣٤,٢٢٨</u>	

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	يضاف:
٧٤٩,٨٧٣,٨١١	٢٧٤,٧٩٨,٧٣٤	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٣١٩,٧٩٥,٤٦١)	(٢١,٣٧٢,٧٦٨)	ينزل:
(٤٢,٠١١,٨١٦)	(٢,٤٦٠,٥٧٥)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
<u>٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢</u>	<u>٣,٩٢٥,١٥٤,٩٠٣</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:

٣١ آذار 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
(٤٠,٦٢١,٢٧١)	١٢١,٥٤٦	(٣٠,١٤٣,٩٣٨)	(١٠,٥٩٨,٨٧٩)	التغير خلال الفترة
-	-	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
٥٦٨,٠٦٥	-	-	٥٦٨,٠٦٥	فروقات أسعار الصرف
<u>١٠,٢٩٥,٤١٦,٨٢٤</u>	<u>١٤٨,٧٨٧,٥٠٩</u>	<u>٩٩٥,٩٨٦,٧٠٨</u>	<u>٩,١٥٠,٦٤٢,٦٠٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة
٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥	١٤,١٥٨,٢٣٣	٢١٧,٧٤٢,٤٥٧	٤,٥٩٧,١١٧,٠٣٥	الرصيد في أول الفترة
٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥	١٣٤,٥٠٧,٧٣٠	٨٠٨,٣٨٨,١٨٩	٤,٥٦٣,٥٥٦,٣٨٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠	١٤٨,٦٦٥,٩٦٣	١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦	٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
				التغير خلال الفترة
				إضافات:
٨٢,٤٨٦,٨٥٣	١,٢٥٠,١٦١	٥,٣٠٦,٨٠٥	٧٥,٩٢٩,٨٨٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٤,٨٤٨,٥٩٤	٣١٦,٦٠٣	٩٠,٧٤١	١٤,٤٤١,٢٥٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
				استردادات*:
(١١٥,٨٦٠,٨٩١)	(١,٤٣٧,٦٣٦)	(٣٥,٣٥٧,٧٥٤)	(٧٩,٠٦٥,٥٠١)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢٢,٠٩٥,٨٢٧)	(٧,٥٨٢)	(١٨٣,٧٣٠)	(٢١,٩٠٤,٥١٥)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٤٠,٦٢١,٢٧١)	١٢١,٥٤٦	(٣٠,١٤٣,٩٣٨)	(١٠,٥٩٨,٨٧٩)	
				المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
-	-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	
				فروقات أسعار الصرف
٥٦٨,٠٦٥	-	-	٥٦٨,٠٦٥	فروقات أسعار الصرف للديون غير المنتجة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف للديون المنتجة
٥٦٨,٠٦٥	-	-	٥٦٨,٠٦٥	
				الرصيد في نهاية الفترة
٤,٧٩٦,٢١١,٧٥٢	١٣,٩٧٠,٧٥٨	١٨٧,٦٩١,٥٠٨	٤,٥٩٤,٥٤٩,٤٨٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٤٩٩,٢٠٥,٠٧٢	١٣٤,٨١٦,٧٥١	٨٠٨,٢٩٥,٢٠٠	٤,٥٥٦,٠٩٣,١٢١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٢٩٥,٤١٦,٨٢٤</u>	<u>١٤٨,٧٨٧,٥٠٩</u>	<u>٩٩٥,٩٨٦,٧٠٨</u>	<u>٩,١٥٠,٦٤٢,٦٠٧</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
الرصيد في أول السنة				
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>	
التغير خلال السنة				
إضافات:				
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
استردادات*:				
(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)	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)				
(١٨,٩٤٩,٧٠٤)	(١٢,٨٧٨)	-	(١٨,٩٣٦,٨٢٦)	ديون مشطوبة
(١٨,٩٤٩,٧٠٤)	(١٢,٨٧٨)	-	(١٨,٩٣٦,٨٢٦)	
فروقات أسعار الصرف				
(٥٠٣,٩٠٤,٨١٢)	-	-	(٥٠٣,٩٠٤,٨١٢)	فروقات أسعار الصرف غير المنتجة
(٣٢٤,٥٣٦,٨١٨)	-	-	(٣٢٤,٥٣٦,٨١٨)	فروقات أسعار الصرف للديون المنتجة
(٨٢٨,٤٤١,٦٣٠)	-	-	(٨٢٨,٤٤١,٦٣٠)	
الرصيد في نهاية السنة				
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 ١٧,٥٢١,٢١٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ٢٦,٨١٣,٨٤٣ 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 وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل ٥,٣٦٩,٥٨١,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ٥,٣٨٠,٨٩٦,٨٤٨ 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 ٣١ آذار ٢٠١٨، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام ٢٠١٧ وبلغ رصيده بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٨ مبلغ ١٧٠,٩٦٥,١٠١ ليرة سورية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار 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 آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	
٩٠,٣٠٦,١٨٥	٧٢,١١٨,٥٦٣	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٨٢,٧٨٣,٣٩٥	١٨٢,٥٨٦,٩٩٣	مصارف ومؤسسات مالية
٢٧٣,٠٨٩,٥٨٠	٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	قروض وتسليفات
٦٤,٧٦٦,٧٨٥	١٢٢,٤٥٧,٨٩٠	حساب بطاقات الصراف الالي
١٠٧,٧٨٩,٠٧٥	١١,١٩٩,٠٧٥	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٨٨,٠٨٦,١٣٥	١٠٣,٠٢٦,٢٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠,٣٥٦,٣٤٦	١٧,٠١٣,٩٦٧	مصاريف قضائية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٦,٥٥٧,١٣٣	١٦,٤٨١,٧٠٤	حسابات مؤقتة مدينة
٤٦,٤٥٨,٨٨٧	٤٤,١٦٦,١٧٥	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٧,١٩٦,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١٩٥,١٤٨	٥٢٩,٥٣٤	شيكات تقاص
٢,٤٧٦	-	صافي النقص في الصندوق
٥٢,٨٦٧,٠١٠	٢,٧٤٤,٨٠٩	حسابات مدينة أخرى
<u>٦٨٦,٣٦٤,٥٧٥</u>	<u>٥٨٥,٠٢٤,٩٨١</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 آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٠٥٩,٢٦٦,٨٧٢	١٥٥,٥٧٠,٦٠٩	٧,٩٠٣,٦٩٦,٢٦٣
٨,٦٢٧,١٠٥,٧٥٣	-	٨,٦٢٧,١٠٥,٧٥٣
<u>١٦,٦٨٦,٣٧٢,٦٢٥</u>	<u>١٥٥,٥٧٠,٦٠٩</u>	<u>١٦,٥٣٠,٨٠٢,٠١٦</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 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 آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	
١٢,٢٣٥,٧٢١,٧٤٥	٦,٣٨٢,٩٢٩,٥١٧	<u>الشركات الكبرى</u>
١٠٣,١٥٤,٤١٤	٣٣,٣٧٧,١٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٨٦١,٦٦٥,٨٠١	٨,٥٩٠,٥٦١,٤٥٢	ودائع توفير
٢٠,٢٠٠,٥٤١,٩٦٠	١٥,٠٠٦,٨٦٨,١١٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦,٠١٥,٧٩١,٥٤٢	٥,٧١٥,٦٥٢,٧١١	<u>الشركات الصغيرة و المتوسطة</u>
١٤٢,٥٩٢,١٥٤	١١٩,٢٧١,٠٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٣٢٥,٥٣٠,٦٨٢	١,٤٢٩,٣٥٤,٩٩٦	ودائع توفير
٧,٤٨٣,٩١٤,٣٧٨	٧,٢٦٤,٢٧٨,٧٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٧,٩٨٤,٣٠٦,٠٨٨	٢٦,١٨٥,٧٨١,٦٠٦	<u>الأفراد (التجزئة)</u>
١٢,٢٩١,٢٥٥,٩٩٥	١١,٠٤٢,٢٤١,٩٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٠٥٧,٥٤٧,١٥٩	٢٦,٦٧٦,٦٥٠,٨٠٧	ودائع توفير
٦٦,٣٣٣,١٠٩,٢٤٢	٦٣,٩٠٤,٦٧٤,٣٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٤,٠١٧,٥٦٥,٥٨٠	٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٦٥٨,١٩١,٥٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار 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 ٥٠,٩١٢,٠٣٦,٩٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٤,١٥% إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار 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) ٥٦,٦١٤,٨٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٣٢٤,٧٢٢,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع الجامدة ٨,٢٨٨,٨٥٧,١٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٧١١,٩٥٤,٩٥٤	٢,٧٩٢,٩٤٢,٧٠٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣٠١,٠٣٦,٤٨٤	١,٣٢٧,٢٩٤,٧٤٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٧,٤٣٤,٦٤٩	٢١,٠٩٤,٧٢١	تأمينات الصناديق الحديدية
٥,٧٧٠,٤٣٠	٤,٥٧٧,٩٥٨	تأمينات أخرى
<u>٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧</u>	<u>٤,١٤٥,٩١٠,١٢٧</u>	

١٤ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٨,٨٢١,٢١٢	٨,٦٣١,٢٦٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٨١١,٣١٩	٦,٩٨٨,٣٠٨	مخصص الديون المنتجة
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	٧,٩٩٦,٣١٦,٨٠٤	مخصص الديون غير المنتجة
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	٤٥,٢٠٠,٩٦٦	مخصص مخاطر محتملة
٧٤٩,١٨٨	٤,٠٤٠,٠٤٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	٤٧,٢٤٤,٦٧٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩</u>	<u>٨,١٠٨,٤٢٢,٠٦٢</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.
٨,٦٣١,٢٦٦	-	-	(١٨٩,٩٤٦)	-	٨,٨٢١,٢١٢
٦,٩٨٨,٣٠٨	-	-	-	١٧٦,٩٨٩	٦,٨١١,٣١٩
٧,٩٩٦,٣١٦,٨٠٤	٩٤٩,٨٩٦	-	-	٩٢,٦٢٥,٥٦٦	٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	-	-	-	-	٤٥,٢٠٠,٩٦٦
٤,٠٤٠,٠٤٦	-	-	-	٣,٢٩٠,٨٥٨	٧٤٩,١٨٨
٤٧,٢٤٤,٦٧٢	-	(١,٩٥٠,٠٠٠)	-	١٦,٨٥٠,٠٠٠	٣٢,٣٤٤,٦٧٢
٨,١٠٨,٤٢٢,٠٦٢	٩٤٩,٨٩٦	(١,٩٥٠,٠٠٠)	(١٨٩,٩٤٦)	١١٢,٩٤٣,٤١٣	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩
٢,٢٥٤,٨٩٨,٨٧٠	-	-	-	١٠٨,٥٩٥,١٧٩	٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢
١٠,٣٦٣,٣٢٠,٩٣٢	٩٤٩,٨٩٦	(١,٩٥٠,٠٠٠)	(١٨٩,٩٤٦)	٢٢١,٥٣٨,٥٩١	١٠,١٤٢,٩٧٢,٣٩١

كما في ٣١ آذار 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 ل.س.	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات ل.س.	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 ٧,٩٩٦,٣١٦,٨٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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.	٣١ آذار 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 الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٨,٧٠٠,٢٢٦	٦١٠,٠٢٤,٥٣٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٩٢١,٧٩١	-	نفقة مخصص التسهيلات غير المباشرة المنتجة
٨,٩٠١,٥٩٧	٨,٩٠١,٥٩٧	استهلاك المباني
١,٨٥٥,٠١١	١,٤٤٠,٣٢٨	نفقة ضريبة غير المقيمين
١٢١,٣٠٩,٢٩٥	١٠٨,٥٩٥,١٧٨	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
-	٩٢,٦٢٥,٥٦٦	نفقة مخصص مخاطر محتملة
-	١٦,٨٥٠,٠٠٠	نفقة مخصص دعاوى قضائية
٧٤٣,٨٥٤	٧٤٢,٨٩٨	نفقات ضريبية أخرى
(١,٢٢٣,٠٧٩)	٣,٢٩٠,٨٥٨	مؤونة تغير أسعار الصرف
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
		ينزل:
(٢٠٩,٨٦٠,٧٤٧)	(٧,٢٤٧,٢٣٤)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية للديون المنتجة
(٨١,٦٤٧,٧٢١)	(٩٢,٦٢٥,٥٦٦)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٦١٤,٧٨٤)	(١,٧١٣,٤٤٩)	ارباح الشركة التابعة
-	(١,٩٥٠,٠٠٠)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٨٥,٦٥٢)	-	استردادات مخصص غرامات دوائر مالية
(٤٥,٩٦٤,٠١١)	-	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
-	(١٨٩,٩٤٦)	استردادات مخصص التسهيلات غير المباشرة المنتجة
٢٩٣,١٣٥,٧٨٠	٧٣٨,٨٤٤,٧٦٣	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٧٣,٢٨٣,٩٤٥	١٨٤,٧١١,١٩١	نسبة إعادة الإعمار
%٥	%١٠	رسم إعادة الإعمار
٣,٦٦٤,٢٠٠	١٨,٤٧١,١٢٠	مصروف ضريبة الدخل
٧٦,٩٤٨,١٤٥	٢٠٣,١٨٢,٣١١	نفقات ضريبية سنوات سابقة
٣,٩٨٥,٦٧٣	٧,١٠٣,٤٨٨	
٨٠,٩٣٣,٨١٨	٢١٠,٢٨٥,٧٩٩	

ج- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩
(١,٣٧٧,٩٤٧,٢٢٢)	(٧,١٠٣,٤٨٨)
(٩٩١,٠١٢)	-
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٢١٠,٢٨٥,٧٩٩
<u>٨٢٧,٨٤٧,٠١٩</u>	<u>١,٠٣١,٠٢٩,٣٣٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
إطفاء موجودات ضريبية
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)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٩,٠١٧,٥٢٨	٢٨٠,٤٢٤,٥٥٧
٣,٨٠٨,٧٠٨	١,٠٠١,٤٣١
٢,٧٢٥,٥٢٨	٥,٩٢١,٥٥١
<u>١٧٥,٥٥١,٧٦٤</u>	<u>٢٨٧,٣٤٧,٥٣٩</u>
٢,٣٠٦,١٠٥,٨٠٥	١,٨٨٨,٤٩٠,٩٢٥
٣٧٥,٤١٦,٩٨٤	٥٠٥,٨٨٣,٢١٣
١٠٧,٤٧٤,٦٩٨	٧٩,٦٣٩,٨٢٣
٣,٠٩٠,٠٣٨,٥٩٤	٧٤,٨٧٤,١٣٦
٧٠,٦٦٢,٦٨٢	٦٧,٠٤٠,٤١٠
٢٤,٤٩٦,٨٩٥	٢٤,٢٩٧,٠٦٥
٤٢,٧٨٠,٤٣٢	١٧,٦٠١,٠٩٤
٩١,٢٣٦,٥٥٥	١٥,٧٩٣,٣٣١
٢٨,٣٦١,٧١٥	١٤,٩٦٦,٢٧٨
١٨,٢٥٣,٢٣٤	٩,٨٢٨,٩٨٥
٦,١٨١,١٤٦	٦,٠٤٧,٨٦٧
٥٠٩,٧٥٠	٨١٤,٧٥٠
٨٠٩,٨٥٠	٨٨٤,٨٩٠
<u>٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤</u>	<u>٢,٩٩٣,٥١٠,٣٠٦</u>

فوائد مستحقة غير مدفوعة:
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
ودائع مصارف
شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
أمانات مؤقتة
أمانات ضريبية ورسوم حكومية
أمانات مستفيدين حوالات وتصريف عملات
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
دائون مختلفون
رواتب مستحقة غير مدفوعة
ذمم مستثمرين
ايرادات مقبوضة مقدماً
توقيفات متعهدين برسم الدفع
أتعاب مهنية
مطلوبات أخرى

١٧- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٨- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٠,٠٠١,٣٢٥	٤٢٢,٢٤٢,٢٢٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك تسهيلات ائتمانية مباشرة: للمؤسسات:
٢٢٩,٦٧٢,٢٤٦	١١٦,٣٢٣,١٥٢	حسابات جارية مدينة
٣١٠,٨١٦,٧٠٦	٦٣٧,٦٤٣,٨٥٧	قروض وسلف
٧٦,٣٥٢,٨٢١	١١٧,٦٢٣,٠٣٢	سندات محسومة
١٤,٧٤٨,٥٩٧	٣٣,٣٥٨,٩٦٧	للأفراد (التجزئة): قروض وسلف
-	١٢,٠١١	سندات محسومة
٩٩١,٥٩١,٦٩٥	١,٣٢٧,٢٠٣,٢٤٦	

١٩- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٧٨٨,٦٨١	٢٤,٨٧١,٦٢٤	ودائع مصارف ودائع عملاء
١,٦٢٠,٧٩٧	١,٦٩٧,١٣٤	حسابات جارية
٨٨,٨٤٣,٤٩٣	١٢٢,٩٤٢,٧٩٠	ودائع توفير
٢٧٦,٣١٨,٩٦٦	٣٥٠,٥٥٣,٤٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٨٦٧,٦١٨	٤,٧٥٣,٢٣٩	تأمينات نقدية
٣٨٣,٤٣٩,٥٥٥	٥٠٤,٨١٨,٢٤٥	

٢٠ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣٣٦,٠٢٦,٤٧٠	٣٠٦,٨٥٦,١٥١
٨١,٦٤٧,٧٢١	٩٢,٦٢٥,٥٦٦
<u>٤١٧,٦٧٤,١٩١</u>	<u>٣٩٩,٤٨١,٧١٧</u>

أرباح الفترة
أرباح غير محققة
صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤١٧,٦٧٤,١٩١	٣٩٩,٤٨١,٧١٧
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٧,٩٦</u>	<u>٧,٦١</u>

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢,٧٤٩,٤١٩,٦٦٧	٤,٢٨٣,٥٦٩,٨١٩
١١,٩٤٢,٥٤١,٤٣٠	٣٩,٢١٥,٤٢١,٦٤٣
٨٤,٢٩٦,٣٠٦,٩٥٨	٦٣,٥٦٤,٥١٠,٣٤٢
(٩,٥٨٦,٣٣٩,٢٠٩)	(١٦,٦٨٦,٣٧٢,٦٢٥)
<u>٨٩,٤٠١,٩٢٨,٨٤٦</u>	<u>٩٠,٣٧٧,١٢٩,١٧٩</u>

نقد في الخزينة
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف:
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
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:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين			
	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	الأرصدة المدينة			
	أرصدة وحسابات جارية مدينة*			
٤,٧٢٣,٥٧١,٩٨٥	٥,٠٤٧,٧٨٩,١٩٢	-	٧٣٤,١٨٨,٣٠٠	٤,٣١٣,٦٠٠,٨٩٢
٣٤,٦٦٧,١٩٤,٤٣٤	١٩,٤٧٠,٣٩٠,٢٣٨	-	-	١٩,٤٧٠,٣٩٠,٢٣٨
(١,٠٣٧,٣٨٠,١١٦)	(١,٠٨٩,٨٦٧,٧٨١)	-	(١٨٧,٩٠٨,٢٣٨)	(٩٠١,٩٥٩,٥٤٣)
	الأرصدة الدائنة			
	حسابات جارية دائنة			
١٣,٥٨٦,٦٠١	١١,٦٩٦,٦٠٩	-	-	١١,٦٩٦,٦٠٩
٢,٦٦٣,٧٢٥,٤١٥	٢,٦٥٧,٥٨٣,٤٢٠	٢,٦٥٧,٥٨٣,٤٢٠	-	-
١١٧,٨٤٦,٦٩٠	١٤٠,٠٨١,٢٩٤	١٤٠,٠٨١,٢٩٤	-	-
٢,٥٤٩,٩٤٥	٢,٠٨٨,٢٠٦	٢,٠٨٨,٢٠٦	-	-
٦٨,٨٩٢,٢٨١	٧١,١٥٩,٠٧٤	-	-	٧١,١٥٩,٠٧٤
	ب- بنود خارج الميزانية:			
	تعهدات بكفالات وتكفلات			
	ج- بنود بيان الدخل الموحد:			
	فوائد وعمولات دائنة			
	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٧,١١٤,٦٩٨	٢٤٨,٦٢٩,٠٨٤	-	-	٢٤٨,٦٢٩,٠٨٤
(٢٥,٦٩٠,١٨٢)	(١٣,٠٨٦,٩٣٢)	(١٣,٠٨٦,٩٣٢)	-	-

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ ٥,٠٤٧,٧٨٩,١٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٣,٤٧٤,٥٢١,٤٧٥ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٣٤,٦٨٧	٢٠,٤٨٥,٤٩٤	رواتب ومكافآت
٢٢,٨٦٧,٣٣٢	١٩,٧٩٨,١٩٨	بدلات وتعويزات ومكافآت مجلس الإدارة
٣٥,٨٠٢,٠١٩	٤٠,٢٨٣,٦٩٢	

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 ٣١ آذار	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				كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٨٠٧,٢٥٤,٦٠٣	-	١,٢٥٩,٨٦٣,٥٠٠	٧,٤٦٩,٨٥٤,٢٧٦	٨٤٧,١٦٢,٧٩٥	٢٣٠,٣٧٤,٠٣٢	عادية (مقبولة المخاطر)
١١,٢٦٧,٠٨١,٨٤٤	-	٢٩٦,٦١٧,٣٠٢	١٠,٩٢٠,٣٢٥,٩٤٧	٤٧,٤٧٢,٥٥٨	٢,٦٦٦,٠٣٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٣,١٠٧,٨١١,٤٣١	-	١,٢٩٤,٣٨٥,٦٥٣	١٠,٩٧١,٦٦٥,٤٦١	٦٧٤,٣٠٥,٩٦٣	١٦٧,٤٥٤,٣٥٤	منها غير مستحقة
٧,٩٦٦,٥٢٥,٠١٦	-	٢٦٢,٠٩٥,١٤٩	٧,٤١٨,٥١٤,٧٦٢	٢٢٠,٣٢٩,٣٩٠	٦٥,٥٨٥,٧١٥	منها مستحقة
١,٢٢٠,١٥٦,٨٣٢	-	١٢٩,٢٦٠,٤٤٠	٨٥٥,٩٤٣,٨٦٧	١٧٤,٢٠٣,٤٤٢	٦٠,٧٤٩,٠٨٣	لغاية ٣٠ يوم
٢,٦٢٤,٥١٩,٨٢١	-	٩٠,٣٧٥,٠٤٣	٢,٤٩٢,٢٦١,١٣٩	٣٧,٨٤٩,٣٧٢	٤,٠٣٤,٢٦٧	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٢٣١,٠٨٩,٨٧٧	-	٣٤,٣٣٣,٧٠١	١٩٤,٣٨٦,٣٩١	١,٦٦٨,٨١٦	٧٠٠,٩٦٩	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٣,٨٩٠,٧٥٨,٤٨٦	-	٨,١٢٥,٩٦٥	٣,٨٧٥,٩٢٣,٣٦٥	٦,٦٠٧,٧٦٠	١٠١,٣٩٦	من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم
٩,٣٤٢,٤٦٣,٧٧٨	-	٤٢٨,١١٥,٦٣٢	٨,٨٧٧,٨٩٣,١٧٧	٩,٢١٢,٢٤٠	٢٧,٢٤٢,٧٢٩	غير عاملة
						منها:
٥٥٧,١٨٦,٩٤٦	-	-	٥٥٧,١٨٦,٩٤٦	-	-	دون المستوى
٢٩٣,٩٦٥,٧١٦	-	-	٢٩٣,٩٦٥,٧١٦	-	-	مشكوك فيها
٨,٤٩١,٣١١,١١٦	-	٤٢٨,١١٥,٦٣٢	٨,٠٢٦,٧٤٠,٥١٥	٩,٢١٢,٢٤٠	٢٧,٢٤٢,٧٢٩	هالكة (رديئة)
٣٠,٤١٦,٨٠٠,٢٢٥	-	١,٩٨٤,٥٩٦,٤٣٤	٢٧,٢٦٨,٠٧٣,٤٠٠	٩٠٣,٨٤٧,٥٩٣	٢٦٠,٢٨٢,٧٩٨	المجموع
(٣,٩٢٥,١٥٤,٩٠٣)	-	(٢٩٦,٣٤٨,٥٣٠)	(٣,٦٠٦,٩٥٦,٠٨٢)	(٦,١٧٣,٨٩٣)	(١٥,٦٧٦,٣٩٨)	يطرح: فوائد معلقة
(١٠,٢٩٥,٤١٦,٨٢٤)	-	(٩٩٥,٩٨٦,٧٠٨)	(٩,١٥٠,٦٤٢,٦٠٧)	(١١٥,٩٣١,٦٥٣)	(٣٢,٨٥٥,٨٥٦)	يطرح: مخصص التدني
١٦,١٩٦,٢٢٨,٤٩٨	-	٦٩٢,٢٦١,١٩٦	١٤,٥١٠,٤٧٤,٧١١	٧٨١,٧٤٢,٠٤٧	٢١١,٧٥٠,٥٤٤	الصافي

المجموع ل.س.	الحكومة والقطاع العام ل.س.	الشركات				الأفراد ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	القروض العقارية 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٩٦٢,٣٤٦,٥٢٣	-	١,٧٢١,٧٠٦,٣٩٣	٣,٢٤٠,٦٤٠,١٣٠	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٩٢١,٨١٠,٠٣٢	-	٢١٤,٤٥٩,٠٦٥	١,٧٠٧,٣٥٠,٩٦٧	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
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)
٦,٩٠٣,٢٦٤,٢١٥	-	١,٩٤٨,٧١٨,١١٨	٤,٩٥٤,٥٤٦,٠٩٧	-	-	المجموع
(١٥,٦١٩,٥٧٤)	-	(٥,٠١٧,٦٠٢)	(١٠,٦٠١,٩٧٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٦,٨٨٧,٦٤٤,٦٤١	-	١,٩٤٣,٧٠٠,٥١٦	٤,٩٤٣,٩٤٤,١٢٥	-	-	الائتمانية غير المباشرة
						الصباي

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		عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٠٠٦,٢١٧,٦٢٦	-	٢٤١,١٩٦,٣٠٢	١,١١٢,٧٩٩,١٠٩	٦٥٢,٢٢٢,٢١٥	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
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 (رديفة)
٦,١٧٨,٩٧٢,١٠١	-	١,٢٩٠,٣٧٥,٩٥٢	٣,٥٧٧,٧٧٨,٢٢٠	١,٢٢٢,٩٧٩,٢١٥	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		الاتتمانية 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٠٣٣,٨٠٢,٣٠٥	-	١,٠١٦,٨٤٦,١١٧	٤,١٧٠,٧٨٨,٢١١	٧١٧,٥٩٩,٩٦٣	١٢٨,٥٦٨,٠١٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٨٤٢,٢٦٦,١١٤	-	٢٠٠,٢٠٨,٧٣٩	٤,٥٩٥,٢٣٥,١١٢	٤٥,٤٢٣,٦٣٩	١,٣٩٨,٦٢٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧٤٩,٤٧١,١٤٥	-	١٧٣,٥٢٧,٦٦٠	٥٦٧,٧٠٠,٦٢٥	٧,٣٠٨,٦٩٣	٩٣٤,١٦٧	غير عاملة
						منها:
١٣٣,٤٦٢,٦٠٦	-	-	١٣٣,٤٦٢,٦٠٦	-	-	دون المستوى
١٤,٣٣٦,١٥٤	-	-	١٤,٣٣٦,١٥٤	-	-	مشكوك فيها
٦٠١,٦٧٢,٣٨٥	-	١٧٣,٥٢٧,٦٦٠	٤١٩,٩٠١,٨٦٥	٧,٣٠٨,٦٩٣	٩٣٤,١٦٧	هالكة (رديئة)
١١,٦٢٥,٥٣٩,٥٦٤	-	١,٣٩٠,٥٨٢,٥١٦	٩,٣٣٣,٧٢٣,٩٤٨	٧٧٠,٣٣٢,٢٩٥	١٣٠,٩٠٠,٨٠٥	المجموع
						منها:
٣٤٢,٧٧٧,٨٢٩	-	٤٢,٦١٢,٩٤٤	٢١٠,٠٢٥,٧٢٥	٣,٩٧٦,٢٤٩	٨٦,١٦٢,٩١١	تأمينات نقدية
١١,٢٣٨,١٤٤,٢٣٥	-	١,٣٢٢,٩٦٢,٦٢٤	٩,١٠٤,٠٨٧,٦٧١	٧٦٦,٣٥٦,٠٤٦	٤٤,٧٣٧,٨٩٤	كفالات مصرفية عقارية
٤٤,٦١٧,٥٠٠	-	٢٥,٠٠٦,٩٤٨	١٩,٦١٠,٥٥٢	-	-	سيارات وآليات
١١,٦٢٥,٥٣٩,٥٦٤	-	١,٣٩٠,٥٨٢,٥١٦	٩,٣٣٣,٧٢٣,٩٤٨	٧٧٠,٣٣٢,٢٩٥	١٣٠,٩٠٠,٨٠٥	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) غير عاملة منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
١٦٦,٢٨٨,٧٣٥	-	١٤,١٠٦,٣٣٠	١٥٢,١٨٢,٤٠٥	-	-	مشكوك فيها
١,١١١,٨٤٣,٥٣٧	-	٢٤٩,١٤٦,٠٤٤	٨٥٣,٤٩١,٣٦٢	٨,١٠٣,١٦٦	١,١٠٢,٩٦٥	هالكة (رديفة)
١٤,٨٥١,١٥٥,٤٣٧	-	١,٤٨٤,٣٨١,٩٠٨	١٢,٥٤٨,٨٩٧,٦٣٠	٦٩٨,٨٩٦,٢٠٥	١١٨,٩٧٩,٦٩٤	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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٤٧٣,١٦١,٢١٠	-	١,١٧٩,٣١٧,٧٨١	١,٢٩٣,٨٤٣,٤٢٩	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٧١٧,٠٦٩,١٧٧	-	٩١,٥٢٥,٨٦٨	٦٢٥,٥٤٣,٣٠٩	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥,٧٥٤,٧٢٢	-	٥,٠٦٤,٩٠٩	٦٨٩,٨١٣	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٥,٧٥٤,٧٢٢	-	٥,٠٦٤,٩٠٩	٦٨٩,٨١٣	-	-	هالكة (رديئة)
٣,١٩٥,٩٨٥,١٠٩	-	١,٢٧٥,٩٠٨,٥٥٨	١,٩٢٠,٠٧٦,٥٥١	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	منها:
١,٦٩١,٩٣٢,٣٢٧	-	٣٨٦,١٥٣,٤١٨	١,٣٠٥,٧٧٨,٩٠٩	-	-	تأمينات نقدية
١,٥٠٤,٠٥٢,٧٨٢	-	٨٨٩,٧٥٥,١٤٠	٦١٤,٢٩٧,٦٤٢	-	-	كفالات مصرفية عقارية
٣,١٩٥,٩٨٥,١٠٩	-	١,٢٧٥,٩٠٨,٥٥٨	١,٩٢٠,٠٧٦,٥٥١	-	-	المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
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 - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	حكومة				زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
	أخرى	وقطاع عام	أفراد	أسهم						
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٣,٩٣٣,٧٦٢,٤١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٩٣٣,٧٦٢,٤١٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦١,٣٠٩,٦١١,٤٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٣٠٩,٦١١,٤٧٢	أرصدة لدى مصارف
١٢,٤١٣,٢٦٠,٠٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤١٣,٢٦٠,٠٣٩	ايداعات لدى مصارف
										تسهيلات ائتمانية
١٦,١٩٦,٢٢٨,٤٩٨	١,٣٠٣,٨٦٤,١٢٦	-	-	-	٥٨,٦٦٥,١٧٤	٩٥٦,٧١١,١٧٨	١٠,٨١٢,٧٤٩,١٧٤	٣,٠٦٤,٢٣٨,٨٤٦	-	مباشرة (بالصافي)
٢٧٣,٠٨٩,٥٨٠	٣٢,٥٢١	-	-	-	-	١,٢٢٩,٢٧٢	١٦٥,٧٧٨,٩٤٢	١٥,٧٤٢,٦٦١	٩٠,٣٠٦,١٨٤	موجودات أخرى
										وديعة مجمدة لدى مصرف
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	سورية المركزي
										الإجمالي كما في ٣١ آذار
١٣٦,٧٢٢,٣٩٤,٩٨٩	١,٣٠٣,٨٩٦,٦٤٧	-	-	-	٥٨,٦٦٥,١٧٤	٩٥٧,٩٤٠,٤٥٠	١٠,٩٧٨,٥٢٨,١١٦	٣,٠٧٩,٩٨١,٥٠٧	١٢٠,٣٤٣,٣٨٣,٠٩٥	٢٠١٨ (غير مدقق)
										الإجمالي كما في ٣١ كانون
١٣١,٠٦٦,٣٩٥,٠٦٤	١,٥٠١,١٢٦,٦٧٢	-	-	-	١,٥٧٢,٥٥٦	٧٧٨,٧٣١,٥١٦	١١,٥٤٢,٢٢٧,٥١٦	٣,١٢٥,٢٤٢,٣٣٣	١١٤,١١٧,٤٩٤,٤٧١	الأول ٢٠١٧ (مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٥,٣٥٢,٩٥٤)	(٨٧,١٣٧,٢٧٢)	(٤,٣٥٦,٨٦٣,٦٢١)	ليرة سورية
(١١,٦٢٠,٦٥٦)	(١٥,٤٩٤,٢٠٨)	(٧٧٤,٧١٠,٣٧٥)	دولار أمريكي
٣٣,٧٩٨,٨١٧	٤٥,٠٦٥,٠٩٠	٢,٢٥٣,٢٥٤,٤٧٩	يورو
٤٥٦,٧٦٣	٦٠٩,٠١٧	٣٠,٤٥٠,٨٥٩	جنيه استرليني
٨٩٧,٢٤٠	١,١٩٦,٣٢٠	٥٩,٨١٦,٠٢٢	ين ياباني
١,٦٧٠	٢,٢٢٧	١١١,٣٢٩	عملات أخرى

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥,٣٥٢,٩٥٤	٨٧,١٣٧,٢٧٢	(٤,٣٥٦,٨٦٣,٦٢١)	ليرة سورية
١١,٦٢٠,٦٥٦	١٥,٤٩٤,٢٠٨	(٧٧٤,٧١٠,٣٧٥)	دولار أمريكي
(٣٣,٧٩٨,٨١٧)	(٤٥,٠٦٥,٠٩٠)	٢,٢٥٣,٢٥٤,٤٧٩	يورو
(٤٥٦,٧٦٣)	(٦٠٩,٠١٧)	٣٠,٤٥٠,٨٥٩	جنيه استرليني
(٨٩٧,٢٤٠)	(١,١٩٦,٣٢٠)	٥٩,٨١٦,٠٢٢	ين ياباني
(١,٦٧٠)	(٢,٢٢٧)	١١١,٣٢٩	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد 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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الصرف

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٧,٨٩٠,٦١٣,٣٧٣)	(١,٧٨٩,٠٦١,٣٣٧)	(١,٣٤١,٧٩٦,٠٠٣)
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨
يورو - قطع تشغيلي	١٧,٦٦٥,٧٩٩	١,٧٦٦,٥٨٠	١,٣٢٤,٩٣٥
يورو - قطع بنوي	٢,٨٣٧,٧٧٢,٨٨١	٢٨٣,٧٧٧,٢٨٨	٢٨٣,٧٧٧,٢٨٨
جنيه استرليني	٣٦,١٣٦,٣١٧	(٣,٦١٣,٦٣٢)	(٢,٧١٠,٢٢٤)
ين ياباني	٥٩,٨١٦,٠٢٢	٥,٩٨١,٦٠٢	٤,٤٨٦,٢٠٢
فرنك سويسري	١١١,٣٢٩	١١,١٣٣	٨,٣٥٠
عملات أخرى	١٧,٩٢١,٩٥٦,٩٧١	١,٧٩٢,١٩٥,٦٩٧	١,٣٤٤,١٤٦,٧٧٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

أثر النقص في سعر الصرف

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٧,٨٩٠,٦١٣,٣٧٣)	١,٧٨٩,٠٦١,٣٣٧	١,٣٤١,٧٩٦,٠٠٣
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)
يورو - قطع تشغيلي	١٧,٦٦٥,٧٩٩	(١,٧٦٦,٥٨٠)	(١,٣٢٤,٩٣٥)
يورو - قطع بنوي	٢,٨٣٧,٧٧٢,٨٨١	(٢٨٣,٧٧٧,٢٨٨)	(٢٨٣,٧٧٧,٢٨٨)
جنيه استرليني	٣٦,١٣٦,٣١٧	(٣,٦١٣,٦٣٢)	(٢,٧١٠,٢٢٤)
ين ياباني	٥٩,٨١٦,٠٢٢	(٥,٩٨١,٦٠٢)	(٤,٤٨٦,٢٠٢)
فرنك سويسري	١١١,٣٢٩	(١١,١٣٣)	(٨,٣٥٠)
عملات أخرى	١٧,٩٢١,٩٥٦,٩٧١	(١,٧٩٢,١٩٥,٦٩٧)	(١,٣٤٤,١٤٦,٧٧٣)

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٣٤٣,١٩٢,٢٦٣)	(١,٧٩٠,٩٢٣,٠١٧)	(١٧,٩٠٩,٢٣٠,١٦٧)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
٢,٤٤٦,٤٣٢	٣٢,٢٦١,٩١٠	٣٢,٦١٩,٠٩٥	يورو - قطع تشغيلي
٢٧٤,٥١٤,٧٣٢	٢٧٤,٥١٤,٧٣٤	٢,٧٤٥,١٤٧,٣١٥	يورو - قطع بنوي
٢,٥٧٣,٠٧٠	٣,٤٣٠,٧٦٠	٣٤,٣٠٧,٥٩٦	جنيه استرليني
٤,٢٣٧,٥٥٣	٥,٦٥٠,٠٧١	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	ين ياباني
٧,٩٨٨	١٠,٦٥١	١٠٦,٥٠٦	فرنك سويسري
١,٣٣٤,٢٩٧,٤٠٦	١,٧٧٩,٠٦٣,٢٠٨	١٧,٧٩٠,٦٣٢,٠٧٨	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٣,١٩٢,٢٦٣	١,٧٩٠,٩٢٣,٠١٧	(١٧,٩٠٩,٢٣٠,١٦٧)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(٢,٤٤٦,٤٣٢)	(٣٢,٢٦١,٩١٠)	٣٢,٦١٩,٠٩٥	يورو - قطع تشغيلي
(٢٧٤,٥١٤,٧٣٢)	(٢٧٤,٥١٤,٧٣٢)	٢,٧٤٥,١٤٧,٣١٥	يورو - قطع بنوي
(٢,٥٧٣,٠٧٠)	(٣,٤٣٠,٧٦٠)	٣٤,٣٠٧,٥٩٦	جنيه استرليني
(٤,٢٣٧,٥٥٣)	(٥,٦٥٠,٠٧١)	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	ين ياباني
(٧,٩٨٨)	(١٠,٦٥١)	١٠٦,٥٠٦	فرنك سويسري
(١,٣٣٤,٢٩٧,٤٠٦)	(١,٧٧٩,٠٦٣,٢٠٨)	١٧,٧٩٠,٦٣٢,٠٧٨	عملات أخرى

٢٧ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧٣,٩٨٥,٩٥٣	١١٤,٠٤٠,٩٧٩	٧١٧,٦٠٣,٠٧١	٣٣٩,٦٤٨,٥٤٧	-	١,١٧١,٢٩٢,٥٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي
١٣٠,٢٥٦,١٧٤	٤٠,٧٥٥,٧٧٣	(١٢١,٥٤٥)	-	-	٤٠,٦٣٤,٢٢٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٠٠٤,٢٤٢,١٢٧	١٥٤,٧٩٦,٧٥٢	٧١٧,٤٨١,٥٢٦	٣٣٩,٦٤٨,٥٤٧	-	١,٢١١,٩٢٦,٨٢٥	المنوحة للعملاء
(٣٥٢,١٢٠,٩٥٤)	(٢٢٢,٢٥٨,١٥٤)	(٨٨,٧٨٦,٣٣٣)	(٣٩,٨٩٠,٥٣٩)	-	(٣٥٠,٩٣٥,٠٢٦)	نتائج أعمال القطاع
(١٥٣,٤٢٠,٩٤٧)	-	-	-	(٢٥٠,٩٦٧,٢٦٦)	(٢٥٠,٩٦٧,٢٦٦)	مصاريف تشغيلية للقطاع
٤٩٨,٧٠٠,٢٢٦	(٦٧,٤٦١,٤٠٢)	٦٢٨,٦٩٥,١٩٣	٢٩٩,٧٥٨,٠٠٨	(٢٥٠,٩٦٧,٢٦٦)	٦١٠,٠٢٤,٥٣٣	مصاريف موزعة على القطاعات
(٨٠,٩٣٣,٨١٨)	-	-	-	(٢١٠,٢٨٥,٧٩٩)	(٢١٠,٢٨٥,٧٩٩)	الربح قبل الضريبة
٤١٧,٧٦٦,٤٠٨	(٦٧,٤٦١,٤٠٢)	٦٢٨,٦٩٥,١٩٣	٢٩٩,٧٥٨,٠٠٨	(٤٦١,٢٥٣,٠٦٥)	٣٩٩,٧٣٨,٧٣٤	ضريبة الدخل
						صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)						
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٩٩٣,٤٩٢,٥٩١	١٥,٢٠٢,٧٣٥,٩٠٧	١٢٤,٨٦٣,٠٨٥,٥٨٣	-	١٤١,٠٥٩,٣١٤,٠٨١	١٣٦,٦٨٦,٤٤٠,٠٢٨	موجودات القطاع
-	-	-	٢,٧٨٠,٥٦٨,٦٦٤	٢,٧٨٠,٥٦٨,٦٦٤	٢,٦٩٤,٣٣٥,٨١١	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩٩٣,٤٩٢,٥٩١	١٥,٢٠٢,٧٣٥,٩٠٧	١٢٤,٨٦٣,٠٨٥,٥٨٣	٢,٧٨٠,٥٦٨,٦٦٤	١٤٣,٨٣٩,٨٨٢,٧٤٥	١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩	مجموع الموجودات
٦٧,٣١٣,٥٥٧,٠٤٥	٣٠,٨٤٩,٩١٨,٦٦٢	١٦,٦٨٦,٣٧٢,٦٢٥	-	١١٤,٨٤٩,٨٤٨,٣٣٢	١٠٧,٧٦١,٠٤٦,٠٣٦	مطلوبات القطاع
-	-	-	١٢,١٣٢,٩٦١,٦٩٨	١٢,١٣٢,٩٦١,٦٩٨	١٥,١٦٢,٣٩٥,٨٢٢	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٧,٣١٣,٥٥٧,٠٤٥	٣٠,٨٤٩,٩١٨,٦٦٢	١٦,٦٨٦,٣٧٢,٦٢٥	١٢,١٣٢,٩٦١,٦٩٨	١٢٦,٩٨٢,٨١٠,٠٣٠	١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨	مجموع المطلوبات
-	-	-	١٤,١٢٣,٥٥١	١٤,١٢٣,٥٥١	٢٤٤,٥٠٧,٦٧١	المصروفات الرأسمالية
-	-	-	٢٩,٢٣٠,٢٩٣	٢٩,٢٣٠,٢٩٣	١١١,٤٩٩,٣٤٤	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧١,٢٩٢,٥٩٧	٣٥٩,٠٠٨,٥١٢	٨١٢,٢٨٤,٠٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٤,١٢٣,٥٥١	-	١٤,١٢٣,٥٥١	المصروفات الرأسمالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧٣,٩٨٥,٩٥٣	٢٧٥,٨٣٢,٧٩٦	٥٩٨,١٥٣,١٥٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٩,٩١١,٨٠٣	-	٧٩,٩١١,٨٠٣	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) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٥,٢٦٤,٨٠٧,٧٤٥	٥,٢٦٥,٠٦٤,٧٦٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	الاحتياطي القانوني
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	علاوة إصدار رأس المال
(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	صافي الأرباح مدورة
١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
١٦,٢٨٦,٣٦٨,٨٨٠	١٦,٢٨٦,٦٢٥,٨٩٧	
		ينزل منها:
(٣,٤٠٣,٠٧٣)	(٣,٠٥٠,٥٥٦)	صافي موجودات غير ملموسة
١٦,٢٨٢,٩٦٥,٨٠٧	١٦,٢٨٣,٥٧٥,٣٤١	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٦,٤٥٣,٩٣٠,٩٠٨	١٦,٤٥٤,٥٤٠,٤٤٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٥,٠٨٢,٤٠٦,٣٥١	٥٣,٦٣٥,٧٦٠,٢٠٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٣٦٢,٥٢٥,٨٨١	٣,٦٨٤,٥٠٥,٣٨٨	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٧,٩١٤,١٦٥,٩٧٩	١٨,٠٢٤,٩٣٢,٨٣٩	مخاطر السوق
٤,٥٠٢,١٩٤,٠٧٨	٤,٥٠٢,١٩٤,٠٧٨	المخاطر التشغيلية
٨٠,٨٦١,٢٩٢,٢٨٩	٧٩,٨٤٧,٣٩٢,٥٠٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٣٥	%٢٠,٦١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,١٤	%٢٠,٣٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٩٤	%٩٦,٦٠	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 آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٤٠٤,٨٠٥,٧٧٦	٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	اعتمادات كفالات
٤,١١٣,٩٢٥,٣٢٠	٤,٠٠٧,٤١٩,٩٣٩	كفالات حسن التنفيذ
١,٢٦٣,١٣٦,٢٢٨	١,٢٥٥,٣٥٧,٢٠١	كفالات الدفع
١,٠٩٤,١١١,٨٣٦	٤٩٧,٣١٧,٠٨٥	كفالات أخرى
٦,٤٧١,١٧٣,٣٨٤	٥,٧٦٠,٠٩٤,٢٢٥	
٨٨٠,٩٢٣,٥٧٦	٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	تعهدات تصدير
٧,٧٨٤,١٨٧,٧٩٠	٦,٨٥١,٠٦٦,٦٧١	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٢٠,٤٦١,٤١٦	١٧,٤٠٠,٥٠٢	عقود إيجار فروع
٢,٨٨٧,٢٨٢	٣,٧١٩,٣٠١	استحقاقها لغاية سنة
٢٣,٣٤٨,٦٩٨	٢١,١١٩,٨٠٣	استحقاقها أكثر من سنة
١٢٥,٥٣٥,٧٧٥	١٣٢,٨٨٥,٣٠٠	ارتباطات عقود رأسمالية
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استحقاقها لغاية سنة
١٧٠,٥٣٥,٧٧٥	١٣٢,٨٨٥,٣٠٠	استحقاقها أكثر من سنة
١٩٣,٨٨٤,٤٧٣	١٥٤,٠٠٥,١٠٣	

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 ٣١ آذار ٢٠١٨.