



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة ٢٠١٩-٠٦-٣٠

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل
النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الاعمال المصرفية بموجب القانون رقم ٢٨/الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٣/٠٤/٣٠	٢٠٠٣/١٢/١٤	٢٠٠٤/٠٦/٠٦	٢٠٠٩/٠٣/٣١

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١٠٩ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%٤٩.٠٦
٢	السيد مروان الخولي	عضو مجلس الإدارة بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٠١٩/٥/٨ و موافقة الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠١٩/٥/٢٨		
٣	السيد تيسير الزعبي	نائب رئيس مجلس الإدارة	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%٢.٢٣
٤	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%٠.١٦
٥	السيد مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%٢.٢٣
٦	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%٠.٦١

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد سلطان الزعبي
مدقق الحسابات	أحمد رضوان شرابي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: ٠١١-٢٣٨٨٠٠٠٠ فاكس: ٠١١-٢٣٢٥٧٨٨ الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	350.49 ل.س	469.96 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	بيانات نهاية السنة السابقة ٢٠١٨/١٢/٣١		بيانات الفترة الحالية ٢٠١٩/٠٦/٣٠		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نهاية السنة السابقة	
4.50%	156,920,917,179	2,176,761,774	1,275,322,297	163,985,570,798	مجموع الموجودات
3.36%	17,802,670,001	854,734,393	556,830,910	18,400,890,543	حقوق المساهمين
10.93%	1,962,351,885	791,059,288	2,176,761,774	1,275,322,297	صافي الإيرادات
-1.42%	867,042,611	257,018,078	854,734,393	556,830,910	صافي الربح قبل الضريبة
-12.36%	-292,355,283	-82,069,484	-256,231,545	-163,824,754	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
57.32%	179,442	-77,576	282,306	250,578	حقوق الأقلية في الأرباح
4.13%	574,507,886	175,026,170	598,220,542	392,755,578	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
4.11%	10.94	3.33	11.39	7.48	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- على الرغم من تطبيق المعيار ٩ لم يضطر البنك إلى زيادة المخصصات بسبب كفاية المخصصات المكونة سابقاً
- 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 4.50% .

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي



التاريخ : ٢٠١٩/٠٩/٠٢

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦١-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني
أحمد رضوان شرابي



دمشق - سورية
٢٨ آب ٢٠١٩

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣,٨٤٦,٤٤٣,٤٤٥	٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	٥٧,٠٤٣,٥١٠,٣٦٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٢٤٧,٣٩٤,٥٥٢	٤٠,٦٨٨,٧٢٣,٠٠٤	٤٧,٢٨١,٠٠٠,٠٧٢	٦	أرصدة لدى المصارف
١١,٨١٤,٩٣٣,٠٠٤	٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	٢٣,١٥٠,٨٤١,٧٣٢	٧	إيداعات لدى المصارف
١٧,٩٥٤,٧٠٨,٥٧٥	٢٣,٢٩٢,٢٦٣,٤٢٣	٢٥,٩٤٦,٢٢٣,٩٢٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	٣,٨٨٤,١٠٩,٦٠٠	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٤٦٠,٩٠٦,٩٠٤	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٥٧١,٢٤٠,١٧٨		موجودات ثابتة مادية
٣,٤٠٣,٠٧٣	١٨,١١٧,٠٣٢	١٤,٥٢٣,١٩٥		موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥	٤,٨٧٧,٣٢٥	١٧	موجودات ضريبة مؤجلة
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	١,٠٣١,٨٩٤,٥١٧	١١	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤٠,١٥٤,٢٥٨,٣٦٩</u>	<u>١٥٦,٩٢٠,٩١٧,١٧٩</u>	<u>١٦٣,٩٨٥,٥٧٠,٧٩٨</u>		مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة
عمار نصفاني

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 ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	١٣,٦٠١,٤٩٥,٥١١	١٣	ودائع المصارف
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١١١,٤٢١,٩٣١,٨١٠	١٤	ودائع الزبائن
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٧,٦٢٥,١٤١,٤٧٧	١٥	تأمينات نقدية
٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧	٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢	٦,٥٦٠,٥٣٦,٣٧٤	١٦	مخصصات متنوعة
-	-	٢٥٩,٢٠٢,٨٧٨	١٠	التزامات عقود التأجير
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٢٥٦,٢٣١,٥٤٥	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٥,٨٤٥,٢٨٠,٢٧٤	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٢٣,٦٩٦,٩٣٩,٢٩٦</u>	<u>١٣٩,١٠٣,٦٦٩,٠٩٨</u>	<u>١٤٥,٥٦٩,٨١٩,٨٦٩</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠		احتياطي قانوني
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠		احتياطي خاص
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	-	٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢		صافي أرباح الفترة
(٨,٩٠٢,٣٠٧,٦٢٣)	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	١٩	خسائر متراكمة محققة
١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	١٩	أرباح مدورة غير محققة
١٦,٤٤٢,٥١٣,٥٦٤	١٧,٨٠٢,٦٧٠,٠٠١	١٨,٤٠٠,٨٩٠,٥٤٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤,٨٠٥,٥٠٩	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٤,٨٦٠,٣٨٦		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٦,٤٥٧,٣١٩,٠٧٣</u>	<u>١٧,٨١٧,٢٤٨,٠٨١</u>	<u>١٨,٤١٥,٧٥٠,٩٢٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٤٠,١٥٤,٢٥٨,٣٦٩</u>	<u>١٥٦,٩٢٠,٩١٧,١٧٩</u>	<u>١٦٣,٩٨٥,٥٧٠,٧٩٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
٢,٦٧٧,٧٤٧,٥٥٧	٢,٨٦٠,٧٧٧,٣٥٩	٢٠	الفوائد الدائنة
(١,٠٣٧,٥٥٥,٠٣٧)	(١,٤٢٩,٨٨٧,٦٣٧)	٢١	الفوائد المدينة
١,٦٤٠,١٩٢,٥٢٠	١,٤٣٠,٨٨٩,٧٢٢		صافي إيرادات الفوائد
٣١١,٤٣٧,٣٨٣	٦٩٤,١٥٧,٤٨٩		رسوم وعمولات دائنة
(٣,٢٧١,٠٤٠)	(٢٢,٣٩١,١٦٨)		رسوم وعمولات مدينة
٣٠٨,١٦٦,٣٤٣	٦٧١,٧٦٦,٣٢١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٩٤٨,٣٥٨,٨٦٣	٢,١٠٢,٦٥٦,٠٤٣		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٦٥,٨٦٢,١١٣	٥٢,٧٥٧,٤٠١		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(٨٤,٦٠٣,٢٩٤)	(١٢,٨٧٧,٨٥٦)		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣٢,٧٣٤,٢٠٣	٣٤,٢٢٦,١٨٦		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١,٩٦٢,٣٥١,٨٨٥	٢,١٧٦,٧٦١,٧٧٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٩٠,٥٦٧,٥١١)	(٥٣٩,٢٢٧,٣١٩)		نفقات الموظفين
(٥٧,٨١٥,٦١٨)	(١٣١,٥٩٠,٥٠٨)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٦٧٩,٢٧٣)	(٣,٥٩٣,٨٢٨)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٤,١٥٦,٠٨١)	(٢٤٩,٠٧٢,٥٦٩)		مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٥٥,٢٤٠,٧٠٤)	(٤٣,٣٥٠,٥٥٦)		مصرف مخصصات متنوعة
(٣٦٦,٨٥٠,٠٨٧)	(٣٥٥,١٩٢,٦٠١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٩٥,٣٠٩,٢٧٤)	(١,٣٢٢,٠٢٧,٣٨١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٦٧,٠٤٢,٦١١	٨٥٤,٧٣٤,٣٩٣		الربح قبل الضريبة
(٢٩٢,٣٥٥,٢٨٣)	(٢٥٦,٢٣١,٥٤٥)	١٧	صافي مصرف ضريبة الدخل
٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨	٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦	٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٧٩,٤٤٢	٢٨٢,٣٠٦		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨	٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨		
١٠,٩٤	١١,٣٩	٢٢	حصة السهم من ربح الفترة
١٠,٩٤	١١,٣٩	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سليمان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي

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 ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٥٠,٥٤٤,٣١١	١,٥١٨,٤٤٨,٧٥٥	الفوائد الدائنة
(٥٣٢,٧٣٦,٧٩٢)	(٧٥٠,٤٦٩,٨٤٩)	الفوائد المدينة
٨١٧,٨٠٧,٥١٩	٧٦٧,٩٧٨,٩٠٦	صافي إيرادات الفوائد
١٣٥,٧٣٠,٠٦٢	٤٤٤,٩٩٨,١٧٤	رسوم وعمولات دائنة
(١,٦٤١,٣٠٧)	(١٣,٢٩٦,٩٣٩)	رسوم وعمولات مدينة
١٣٤,٠٨٨,٧٥٥	٤٣١,٧٠١,٢٣٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٥١,٨٩٦,٢٧٤	١,١٩٩,٦٨٠,١٤١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
(٢,٢٣٢,١٢٩)	٢٢,٨٨٦,٤٥٧	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
(١٧٧,٢٢٨,٨٦٠)	٣٥,٣٦١,٣٢٧	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٨,٦٢٤,٠٠٣	١٧,٣٩٤,٣٧٢	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٧٩١,٠٥٩,٢٨٨	١,٢٧٥,٣٢٢,٢٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٩٥,٩٥٧,٥٤٠)	(٢٨٠,٠٥٦,٣٨٦)	نفقات الموظفين
(٢٨,٩٣٧,٨٤٢)	(٧٠,٠١٧,١١٨)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣٢٦,٧٥٦)	(١,٧٩٦,٩١٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٦٤,٧٩٠,٣٠٩)	(١١٧,٣٤٧,٤٧١)	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٦٦,١٢٠,٨٩٨	(٦٤,٧٨٤,٩٠٠)	(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٢١٠,١٤٩,٦٦١)	(١٨٤,٤٨٨,٥٩٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٣٤,٠٤١,٢١٠)	(٧١٨,٤٩١,٣٨٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٥٧,٠١٨,٠٧٨	٥٥٦,٨٣٠,٩١٠	الربح قبل الضريبة
(٨٢,٠٦٩,٤٨٤)	(١٦٣,٨٢٤,٧٥٤)	صافي مصرف ضريبة الدخل
١٧٤,٩٤٨,٥٩٤	٣٩٣,٠٠٦,١٥٦	صافي ربح الفترة
		العائد إلى :
١٧٥,٠٢٦,١٧٠	٣٩٢,٧٥٥,٥٧٨	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٧٧,٥٧٦)	٢٥٠,٥٧٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٧٤,٩٤٨,٥٩٤	٣٩٣,٠٠٦,١٥٦	
٣,٣٣	٧,٤٨	حصة السهم من ربح الفترة
٣,٣٣	٧,٤٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الوحي

رئيس مجلس الإدارة

عمار صنف

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 الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨	٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>٥٧٤,٦٧٨,٣٢٨</u>	<u>٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى :
٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦	٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٧٩,٤٤٢	٢٨٢,٣٠٦	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨</u>	<u>٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨</u>	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٧٤,٩٤٨,٥٩٤	٣٩٣,٠٠٦,١٥٦	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>١٧٤,٩٤٨,٥٩٤</u>	<u>٣٩٣,٠٠٦,١٥٦</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى :
١٧٥,٠٢٦,١٦٩	٣٩٢,٧٥٥,٥٧٨	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٧٧,٥٧٥)	٢٥٠,٥٧٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١٧٤,٩٤٨,٥٩٤</u>	<u>٣٩٣,٠٠٦,١٥٦</u>	

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الوعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفاوي

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

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

العائد إلى مساهمي المصرف										
حقوق	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	احتياطي عام لمواجهة لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
مجموع حقوق الملكية										
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٨١٧,٢٤٨,٠٨١	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٧,٨٠٢,٦٧٠,٠٠١	١٧,٢٣٣,٦٦٨,٦٦٥	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨	٢٨٢,٣٠٦	٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢	-	-	٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٨,٤١٥,٧٥٠,٩٢٩</u>	<u>١٤,٨٦٠,٣٨٦</u>	<u>١٨,٤٠٠,٨٩٠,٥٤٢</u>	<u>١٧,٢٣٣,٦٦٨,٦٦٥</u>	<u>(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)</u>	<u>٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢</u>	<u>١٧٠,٩٦٥,١٠١</u>	<u>١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠</u>	<u>١٢٩,٦٩٨,٤٠٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير ملحق)
١٦,٤٥٧,٢٣٣,٩٨١	١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٦,٤٤٢,٥٢٦,٢٣٦	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٤,٩٠٨)	(٢,٢٣٦)	(١٢,٦٧٢)	-	(١٢,٦٧٢)	-	-	-	-	-	تغييرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٦,٤٥٧,٣١٩,٠٧٣	١٤,٨٠٥,٥٠٩	١٦,٤٤٢,٥١٣,٥٦٤	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	(٨,٩٠٢,٣٠٧,٦٢٣)	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)
٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨	١٧٩,٤٤٢	٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦	-	-	٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٧,٠٣٢,٠٠٦,٤٠١</u>	<u>١٤,٩٨٤,٩٥١</u>	<u>١٧,٠١٧,٠٢١,٤٥٠</u>	<u>١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦</u>	<u>(٨,٩٠٢,٣٠٧,٦٢٣)</u>	<u>٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦</u>	<u>١٧٠,٩٦٥,١٠١</u>	<u>١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠</u>	<u>١٢٩,٦٩٨,٤٠٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير ملحق)

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٨٦٧,٠٤٢,٦١١	٨٥٤,٧٣٤,٣٩٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٥٧,٨١٥,٦١٨	١٣١,٥٩٠,٥٠٨	الاستهلاكات
٦٧٩,٢٧٣	٣,٥٩٣,٨٢٨	الإطفاءات
-	(٦٤,١٠٩,٦٠٠)	٩ إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٤,١٥٦,٠٨١	٢٤٩,٠٧٢,٥٦٩	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٥,٢٤٠,٧٠٤	٤٣,٣٥٠,٥٥٦	مصروف مخصصات متنوعة
٢٤٦,٧٥٨	٩٣٤,٧٤١	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
١,١٠٥,١٨١,٠٤٥	١,٢١٩,١٦٦,٩٩٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥١٤,١٧٩,٢٥٧)	(٢٢٣,٢٦٨,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٢٢٠,٠٥٤,٤٧١)	-	الزيادة في الأرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (أرصدة متنازع عليها)
-	١١٥,٣٨١,٥٨٠	النقص في النقد في الفروع المغلقة
(١٠,٦٧٩,٩٣٩,٣٦٠)	٥,٥٦٧,٢٢٨,٠٥٦	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٦٤٥,٣٤٩,٨٤١)	(٣,٠٧٠,٢٧٧,٨٥٠)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٤٦٠,٩٠٦,٩٠٤)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٨٩,٠٤٦,٩٣٢)	(١٦٥,٣٢٦,٦٤٢)	الزيادة في الموجودات الأخرى
-	١,٣٣٠,٨٠٨,١٦٣	الزيادة في ودائع البنوك (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٣,٤٦٥,٣٠٧,٥٧٣	١,٧٩٧,٦٩٣,٠٣٥	الزيادة في ودائع الزبائن
٦٢٢,٥١٠,٠٥٤	٢,٤٤٩,٣٠٦,٣٧٢	الزيادة في التأمينات النقدية
-	٢٥٩,٢٠٢,٨٧٨	الزيادة في التزامات عقود التأجير
(١,٤٦٧,٨١٦,٦١٩)	١,٨٥٥,١٩٧,٥٢٢	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
١,٤٧٦,٦١٢,١٩٢	١٠,٦٧٤,٢٠٥,٢٠٥	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٨٣٤,٩٥٠,٥٠٧)	(٥٣٩,١٣٧,١٤٢)	١٧ الضرائب المدفوعة
٦٤١,٦٦١,٦٨٥	١٠,١٣٥,٠٦٨,٠٦٣	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار حبيب

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٢٠,٣٠٢,٨٣٢)	(٤٠٧,٢٢٣,٧٩٦)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	(٣,٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٠,٣٠٢,٨٣٢)	(٤,٢٢٧,٢٢٣,٧٩٦)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٢٨,١٥٠)	(٧٠,٩٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٣٢٨,١٥٠)	(٧٠,٩٠٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٢٥٥,٥٣٢,١٢٠)	(١٤٢,١٩١,٨١٣)	أرباح مدفوعة
٣٦٥,٤٩٨,٥٨٣	٥,٧٦٥,٥٨١,٥٥٤	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١	٨٠,٤٦٨,٣٣٤,٩٢٩	أثر التغير في سعر الصرف
٨٣,٥٣٧,٦٢١,٣٧٤	٨٦,٢٣٣,٩١٦,٤٨٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٣
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٢,٦٥٢,٩٣٥,٩١٤	٢,٩٥٢,٠٢٥,٧٠٤	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٠١٧,٢٩٧,٠٦٩	١,٣٩٨,٨٢٨,٢٠٦	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سكندر الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

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

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

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

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهبامول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزبداني.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٤٦٩,٩٦ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٩ في جلسته رقم ٤ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

ج) سياسة التحوط العامة:

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

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

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

د) الانتقال:

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

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

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

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

أثر التغيرات بالتصنيف والقياس

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

قام المصرف في السنة الحالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيراد من العقود مع العملاء (المعدل في نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل المعيار الدولي رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد. قدر المصرف أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لم يكن له أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

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

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

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي معدّل، وبالتالي لم يتم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق. لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بالمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

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

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

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

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

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

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

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

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

- بالاعتراف بحق الاستخدام لأصول ومستحقات مالية مقابلة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، تعادل القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المترتبة على العقد.

- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.
- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز.

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

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

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

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

التزامات عقود التأجير	المستأجرة	حقوق استخدام الأصول
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤١,٧٥٩,٩١١	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١١١,٧٩٣,٩٩٨	١٢٧,١٧٣,٩٩٨	إضافات
-	(٣٧,١٣٤,٠٣٨)	مصروف الاستهلاك
٥,٦٤٨,٩٦٩	-	مصروف الفوائد
<u>٢٥٩,٢٠٢,٨٧٨</u>	<u>٤٦٠,٩٠٦,٩٠٤</u>	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٩

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

أسس التوحيد

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.

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

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

الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.

الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق 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.

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن البنود غير المالية العملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بحصته 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 بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الدخل. لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات اطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث أنها لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع 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 تعدّل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو الغاء 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 بالتكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي يستطيع المصرف الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلن 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 الآخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

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

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

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

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

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 مدمجة:

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

محاسبة التحوط:

يحدد المصرف أدوات تحوطية معينة، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة مدمجة 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، يوثّق 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، يوثّق 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 حالاً في الدخل، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيّد في بند بيان الدخل الموحد المتعلق بالبند المتحوط له.

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاءها 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 حالاً في بيان الدخل الموحد.

إن المبالغ المقيدة 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 المقيدة 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 مقيدة 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 حالاً في الدخل.

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

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

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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 والعلوات.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل الموحد ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة.
- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع.
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوّط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوّط لها.

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

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي :

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير 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.

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

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٤,١٢٤,٥٣٩,٨١١	٤,٥٦٩,٦٧٠,٤٢٧	٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣
٢٠٨,٧٤٠,٤١١	٣٢٤,٣٠٣,٥٤١	٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧
٤٥,٤٤٢,٠٧٤,٧٤٠	٤٥,٥٨٤,٦٨٨,٧٧٨	٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١
١,٥٧١,٥٣٧,٤٧٩	٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٧١٠,٩٧٩,١٧٨	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦	٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠
(١٤,٣٦١,٢٥٠)	(١٨,٤٠٠,٠٣٠)	(١,٤٢٦,٣٣٦)
<u>٥٧,٠٤٣,٥١٠,٣٦٩</u>	<u>٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢</u>	<u>٤٣,٨٤٦,٤٤٣,٤٤٥</u>

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في اثنين من الفروع (حلب - الشهباء مول، دير الزور) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفي ثلاثة فروع (حلب - الشهباء مول، دير الزور، مخيم اليرموك) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث تم شطب مبلغ النقد في مخيم اليرموك بعد الدخول إلى الفرع والتأكد من فقدان النقد. علماً أنه تم إيقاف العمل في الفروع المغلقة 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 ٣٨,٣٠٩,١٠١ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ١٧٠,٤٣١,٣١٠ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٣,٤٧٤,٦٧٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٢٠٨,٧٤٠,٤١١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٣٢٤,٣٠٣,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٦).

** يشمل هذا البند مبلغ ١,٥٧١,٥٣٧,٤٧٩ ليرة سورية تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

*** وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مبلغ ٥,٧١٠,٩٧٩,١٧٨ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,١٥٧,٧٩١,٣٥٨	١٠,٦٢١,١٥٦,٠١٢	٦,٥٣٦,٦٣٥,٣٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب*
٣٤,٤٢٥,٩٦٤,١٣٥	٣١,٥٣٦,٣٩٥,٣٤٧	٢,٨٨٩,٥٦٨,٧٨٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٨٥,٤٥١,٧٢٩)	(٨١,٤٥١,٢٠٥)	(٤,٠٠٠,٥٢٤)	مؤونة حسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها
<u>٤٧,٢٨١,٠٠٠,٠٧٢</u>	<u>٣٧,٨٥٨,٧٩٦,٤٦٢</u>	<u>٩,٤٢٢,٢٠٣,٦١٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

* يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ ٩,٣٧٠,٧٠٦,٤٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٩,١٣٦,٩٢٣,٦٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر ائتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة بقيمة ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية بالإضافة إلى مبلغ ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تم تحويله من مخصص المخاطر المحتملة إلى مؤونة الأرصدة المتنازع عليها بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من مصرفين من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار (الإيضاح رقم ١٦)، وعكس الفوائد المستحقة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بمبلغ ٦٨٤,٤٠٢,٧٨٦ ليرة سورية وعن عام ٢٠١٨ بمبلغ ٤٥٠,٦١٩,٩٦٩ ليرة سورية في حساب أرصدة متنازع عليها غير مقبوضة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف المصنفة ضمن المرحلة الثالثة ٩٧٠,٣٠٣,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ، ٩٦٤,٦٧٨,٣١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، و ٩٦٥,٥٨١,٦١٠ ليرة سورية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ . ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦,٥٣٦,٦٣٥,٣٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٦,٦٥١,٦٢٠,١٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٢٦٢,٥٤٣,٠٤٥	١٩,٨٢٧,٨٧٢,٠٠٤	٣,٤٣٤,٦٧١,٠٤١
(١١١,٧٠١,٣١٣)	(١٠٠,٠٨٠,١٩٠)	(١١,٦٢١,١٢٣)
<u>٢٣,١٥٠,٨٤١,٧٣٢</u>	<u>١٩,٧٢٧,٧٩١,٨١٤</u>	<u>٣,٤٢٣,٠٤٩,٩١٨</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

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

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يتكون هذا البند مما يلي:

الشركات الكبرى:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٢٠١,٥٨٥,٧٤٣	٤,٦٢٠,٤٢٦,٥٤٤	٤,٩٣١,٩٩٧,٢٢٠	حسابات جارية مدينة
٢١,٠١٢,٦١٦,٦٣١	٢١,٧٥٧,٧٥٥,٢٠٨	٢٣,٩٠٢,٢٠٩,٢٧٥	قروض وسلف
٢,٦٢٥,٢٦٩,٥٣٨	٥,٢٦٦,٩٨٥,٥٢٧	٥,٠٠٣,٤٣٣,٨٨٤	سندات محسومة*
٣٤,٢٤٥,٨٠٧	٢٤,٢٣٤,٩٠٨	٣٣,٤٦١,٥٦٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
<u>٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩</u>	<u>٣١,٦٦٩,٤٠٢,١٨٧</u>	<u>٣٣,٨٧١,١٠١,٩٣٩</u>	

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

١٨٩,٠٩٣,١٤١	١١١,٢٤٢,٦٥٨	٧٧,٩٧٨,٧٤٠	حسابات جارية مدينة
١,١٤٨,٧١٧,١٣٣	١,٤٣٩,٩٠٩,٨٨١	١,٨٨٥,٨٦٥,٠٥٣	قروض وسلف
٥٤٤,٧٩٠,٥١٠	١,٦٠٧,٩٤٣,٠٥١	١,٦٧٧,٨٢٠,٥٩٣	سندات محسومة*
٥,٥٠٢,٢٢٥	٥,٠٦٤,٨٩٩	٥,١٠٧,٩١٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
<u>١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩</u>	<u>٣,١٦٤,١٦٠,٤٨٩</u>	<u>٣,٦٤٦,٧٧٢,٣٠٤</u>	

الأفراد:

١,٠١٢,٩٨٦,٦٢٩	٢,٠٤٨,٨٧٨,١٦٥	٣,٠١٩,٢٧٢,٥٦٤	قروض وسلف
٥٣٤,١٧٨	٣٠٥,٢٤٢	٢,٨٤٨,٢٥٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
٦٣١,٦٠٧	٧١٢,٨٢٩	٧٥٦,٨٩٦	بطاقات ائتمان
<u>١,٠١٤,١٥٢,٤١٤</u>	<u>٢,٠٤٩,٨٩٦,٢٣٦</u>	<u>٣,٠٢٢,٨٧٧,٧١٠</u>	

٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢	٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	٤٠,٥٤٠,٧٥١,٩٥٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٦,٣٤٦,١٥٧,٩١٣)	(٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧)	(٧,٣٩٣,٦٥٣,٥٩١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٨٠٠,٩١٧,١٤٢)	(٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣)	(٢,٠٥٦,٤٤٥,٣٦٦)	مخصص عام للخسائر الائتمانية على مستوى المحافظة
(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)	(٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)	(٥,١٤٤,٤٢٩,٠٧٢)	فوائد معلقة
<u>١٧,٩٥٤,٧٠٨,٥٧٥</u>	<u>٢٣,٢٩٢,٢٦٣,٤٢٣</u>	<u>٢٥,٩٤٦,٢٢٣,٩٢٤</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٥٣,٥٦٣,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٣٠٩,١٩٨,٥٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣	١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧	١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠,١٥٧,٨٨٧,١٠٣	١,١٠٣,١١٩,٩٧٣	٥,٧٥٢,٢٩٩,٢٢٦	٣,٣٠٢,٤٦٧,٩٠٤	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦,٥٠٠,٣٧٩,٩٧٠)	(١,٤٣٩,٤٤٧,٩٦٤)	(٢,٥١٠,٦٠٣,١٠٨)	(٢,٥٥٠,٣٢٨,٨٩٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(٩٣,٧٥٨,٠٨٨)	(٢٥٨,٩٩٤,٢٩٨)	٣٥٢,٧٥٢,٣٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٨٦,٥٦٥,٠٠٤)	٦,٠١٦,٧٨٤,٧٦٤	(٥,٨٣٠,٢١٩,٧٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٩٠,٤٩٥,٢٦٢	(٦٢٥,٤٢٧,١١٠)	(٦٥,٠٦٨,١٥٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(٢١٤,٠٩٢)	(٢١٤,٠٩٢)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٠,٥٤٠,٧٥١,٩٥٣</u>	<u>١٠,٨٨٥,٩٨٦,٣٩٠</u>	<u>٢٠,٥٤١,٤٧٢,٠٨١</u>	<u>٩,١١٣,٢٩٣,٤٨٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢	٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٨٩٩,١٦٠,٦٤١	٨٦٩,٥٧٩,١٨٠	٧٢٣,٣٤٧,٢٧٣	٣٠٦,٢٣٤,١٨٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٣٨٨,٣٢٨,٧٩٧)	(٦١١,٤٠٩,٦٣٠)	(٤٧٥,٧٦٨,٤٧٢)	(٣٠١,١٥٠,٦٩٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	(٢٦,١٥٨,٥٠٦)	(١٥,٢٦١,١٩٣)	٤١,٤١٩,٦٩٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٨,٥٩٧,٣٦٥)	٣٧٢,٩٠١,٦٢٧	(٣١٤,٣٠٤,٢٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٥,٦٤٩,٢٤٠	(٧,٠٩٤,٥٠٦)	(٨,٥٥٤,٧٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦١٩,٠٧٧)	(٦١٩,٠٧٧)	-	-	التسهيلات المعدومة**
(٢٠,٥٤٣)	(٢٠,٥٤٣)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
٧,٣٩٣,٦٥٣,٥٩١	٥,٤٨١,٦١٦,٧٣٤	١,٣٣٢,٥١٥,٣٠١	٥٧٩,٥٢١,٥٥٦	الرصيد كما في نهاية الفترة
٢,٠٥٦,٤٤٥,٣٦٦	-	١,٤٢٤,٤٧٣,٠٧٥	٦٣١,٩٧٢,٢٩١	مخصص عام للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
٩,٤٥٠,٠٩٨,٩٥٧	٥,٤٨١,٦١٦,٧٣٤	٢,٧٥٦,٩٨٨,٣٧٦	١,٢١١,٤٩٣,٨٤٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٤٦,١٥٧,٩١٣	٤,٩٤٣,٠٦٣,٩٩٦	٩٧٩,٦٦٣,٢١٤	٤٢٣,٤٣٠,٧٠٣	رصيد بداية السنة المعدل
١,٥١٣,٦١٨,٨٥٦	٨١٥,٦١٦,٦٢٣	١٣٤,٥٣٣,٧٠٦	٥٦٣,٤٦٨,٥٢٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٧٥,٦١٣,٥٠٠)	(٢٣٣,٠٠٠,٢٨٥)	(٤٩٧,٨٣٤,٢٩٧)	(٢٤٤,٧٧٨,٩١٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	(٥٦,٨١٢,٧٤٢)	(١٢٥,٧٣٧,١٢٨)	١٨٢,٥٤٩,٨٧٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٥٠,٥٣٢,٢٩٣)	٤١٩,٣٢٥,١١٥	(٦٨,٧٩٢,٨٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧٥,٥٦٠,٠٣٨	(١٧٥,٥٦٠,٠٣٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٧,٠٠٥)	(٢٧,٠٠٥)	-	-	التسهيلات المعدومة**
(٦٧٤,٨٩٧)	(٦٧٤,٨٩٧)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢	٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة
٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣	-	٩٩٣,٣٠٨,٩٦٩	١,١٥٧,٦٢٧,٤١٤	مخصص عام للخسائر الائتمانية على مستوى الحفظ
٩,٠٣٤,٣٩٧,٧٥٠	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	١,٧٢٧,٦٩٩,٥٤١	٢,٠١٣,٥٠٤,٧٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

** تم استخدام مخصصات بمبلغ ٦١٩,٠٧٧ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٢٧,٠٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	-	أثر إعادة التصنيف
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	رصيد بداية السنة المعدل
٧٤٩,٨٧٣,٨١١	١,٠٩٩,٧١٢,٩٩٦	٥٩٠,٧٣٠,٨٥٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣١٩,٧٩٥,٤٦١)	(٢١٤,٢٧٩,٣٣٩)	(٢,٨٦٥,٣٨١)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٢,٠١١,٨١٦)	(٢,٨٢٥,٤٣٠)	(٢٣٤,١٤٢)	فوائد مشطوبة
<u>٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢</u>	<u>٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩</u>	<u>٥,١٤٤,٤٢٩,٠٧٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الإسمية
-	-	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	خصم إصدار
-	-	٦٤,١٠٩,٦٠٠	إطفاء خصم الإصدار للفترة
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨٨٤,١٠٩,٦٠٠</u>	

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	١٢٧,١٧٣,٩٩٨	إضافات
-	-	(٣٧,١٣٤,٠٣٨)	مجمع استهلاك حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	٤٦٠,٩٠٦,٩٠٤	صافي حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	٢٥٩,٢٠٢,٨٧٨	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

التزامات عقود التأجير	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٧٥٩,٩١١	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	الرصيد كما في بداية الفترة
١١١,٧٩٣,٩٩٨	١٢٧,١٧٣,٩٩٨	إضافات
-	(٣٧,١٣٤,٠٣٨)	مصروف الاستهلاك
٥,٦٤٨,٩٦٩	-	مصروف الفوائد
٢٥٩,٢٠٢,٨٧٨	٤٦٠,٩٠٦,٩٠٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٧٢,١١٨,٥٦٣	١٧٧,٩٤٢,٦٨٨	٨٢,٣٨٤,٥٨٨	فوائد وإيرادات برسوم القبض:
١٨٢,٥٨٦,٩٩٣	١٤١,٩٩٩,٩٠٢	١٤٦,٣٠٩,٦٥٧	مصارف ومؤسسات مالية
٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	٢٢٨,٦٩٤,٢٤٥	قروض وتسليفات
١٢٢,٤٥٧,٨٩٠	٧٢,٣٩٨,٤٠٩	٨٣,٩٢٨,٦٥٩	حساب بطاقات الصراف الالي
١١,١٩٩,٠٧٥	-	٣٠٨,٤٢٢,٦٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٠٣,٠٢٦,٢٧١	١٧٤,٩٧٥,٥٧٧	٦٠,٢٧٦,١١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*
١٧,٠١٣,٩٦٧	٤١,٢١٣,٣٠٤	٥١,٣٠٣,١٥٩	مصاريف قضائية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٧٣٥,٦٠٠	٦٠,٧٣٥,٦٠٠	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٦,٤٨١,٧٠٤	٧٧,١٥١,٣٤٥	٨٦,٢١٩,٨٨٨	حسابات مؤقتة مدينة
٤٤,١٦٦,١٧٥	٤٥,٥١٩,٦٧٧	٣٩,٠٢٦,٧٥٣	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٧,١٩٦,٠٠٠	٧,١٩٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٥٢٩,٥٣٤	١١٣,١١٤	٤٠٢,٥٩٥	شيكات تقاص
-	٢٠,٠٠٠	١٢٩,٩٠٠	صافي النقص في الصندوق
٢,٧٤٤,٨٠٩	٣,٨٧٢,٣٥٧	٥,٠٧٧,٠٠٠	حسابات مدينة أخرى
<u>٥٨٥,٠٢٤,٩٨١</u>	<u>٨٦٦,٦١٩,٩٧٣</u>	<u>١,٠٣١,٨٩٤,٥١٧</u>	

* تم تسديد ٤٠% من مساهمة المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

١٣- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
٧,٧٨٣,٧٤١,٥٢٣	٢٠٢,١٣٦,٦٦٨	٧,٥٨١,٦٠٤,٨٥٥
٤,٤٨٦,٩٤٥,٨٢٥	-	٤,٤٨٦,٩٤٥,٨٢٥
١,٣٣٠,٨٠٨,١٦٣	-	١,٣٣٠,٨٠٨,١٦٣
١٣,٦٠١,٤٩٥,٥١١	٢٠٢,١٣٦,٦٦٨	١٣,٣٩٩,٣٥٨,٨٤٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
			الشركات الكبرى
٦,٣٨٢,٩٢٩,٥١٧	٩,٥٧٢,٢٣١,٣٣٦	٨,٢٠٤,٢٢٢,٣٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣,٣٧٧,١٤٧	١٤٩,٢٢٣,٤٩٢	٥٨٠	ودائع توفير
٨,٥٩٠,٥٦١,٤٥٢	١١,٦٢٢,٠٧٨,٠٦٧	٦,٥٩٥,٣٦٩,٤٣٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥,٠٠٦,٨٦٨,١١٦	٢١,٣٤٣,٥٣٢,٨٩٥	١٤,٧٩٩,٥٩٢,٣٦٨	
			الشركات الصغيرة و المتوسطة
٥,٧١٥,٦٥٢,٧١١	٧,٣٢٢,٥٤٧,٩٢٦	٢,٧٢٨,٢٤٧,٩٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٩,٢٧١,٠٣١	٣٦٠,٥١٠,٠٣٦	١٤,٥١٨,٣٣٦	ودائع توفير
١,٤٢٩,٣٥٤,٩٩٦	١,٤٢٣,١٨٧,٧٦٣	٢٢٧,٤٣٥,٩١٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٢٦٤,٢٧٨,٧٣٨	٩,١٠٦,٢٤٥,٧٢٥	٢,٩٧٠,٢٠٢,١٤٨	
			الأفراد (التجزئة)
٢٦,١٨٥,٧٨١,٦٠٦	٣٣,١٥٠,٣٠٥,١٤٠	٣٥,٦١٠,٧٣٦,٦٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٠٤٢,٢٤١,٩٧٢	١٩,٦٧٦,٨٤٥,١٤٠	٢٢,٠٠٧,٩٤٠,٢٥١	ودائع توفير
٢٦,٦٧٦,٦٥٠,٨٠٧	٢٦,٣٧٨,٩١٣,٩١٨	٣٦,٠٣٣,٤٦٠,٣٤٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٣,٩٠٤,٦٧٤,٣٨٥	٧٩,٢٠٦,٠٦٤,١٩٨	٩٣,٦٥٢,١٣٧,٢٩٤	
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١١١,٤٢١,٩٣١,٨١٠	
٣٨,٢٨٤,٣٦٣,٨٣٤	٥٠,٠٤٥,٠٨٤,٤٠٢	٤٦,٥٤٣,٢٠٦,٩٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,١٩٤,٨٩٠,١٥٠	٢٠,١٨٦,٥٧٨,٦٦٨	٢٢,٠٢٢,٤٥٩,١٦٧	ودائع التوفير
٣٦,٦٩٦,٥٦٧,٢٥٥	٣٩,٤٢٤,١٧٩,٧٤٨	٤٢,٨٥٦,٢٦٥,٦٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١١١,٤٢١,٩٣١,٨١٠	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٧٣٢,٥٩١,٩٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٧٧٦,٨٨٤,٢٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥١,٥٤٥,٨٠٠,٩٧٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٦,٢٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٥٧,٣٩١,٣٤٨,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٣٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٥٨,٥٨٤,١٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٧٢,٠٥٥,٩١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع الجامدة ٧,٢٦٥,٧١٩,٠٨٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٨,٢٥٦,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٧١١,٩٥٤,٩٥٤	٣,٢٨٣,٨٧٧,٤٢٣	٥,٧٠٠,٧٩٦,٦١٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣٠١,٠٣٦,٤٨٤	١,٨٦٤,٣٠١,٩٧٩	١,٨٩٧,٩٧٧,٩٥٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٧,٤٣٤,٦٤٩	٢٥,٨٦٣,٥٠٠	٢١,١٠٦,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
٥,٧٧٠,٤٣٠	٤,١٩٣,٤٢٥	٥,٢٦٠,٩٠٦	تأمينات أخرى
<u>٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧</u>	<u>٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧</u>	<u>٧,٦٢٥,١٤١,٤٧٧</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٨,٨٢١,٢١٢	٢١,١٩٩,١٦٨	٢١,١٩٩,١٦٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٢٨,١٢٨,٩٠٤	٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٦٣٣,٣٠٥,٩١٢	مخصص الديون المنتجة
٢٥٢,١٧٩,٨٥٣	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	١٢٤,٢٦٤,٤٧٨	مخصص الديون غير المنتجة
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	٥,٧١١,٩٤١,٢٨٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة-أرصدة خارج الميزانية
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص مخاطر محتملة
٧٤٩,١٨٨	٣,١٧٩,٦٧٩	١,٨٤٤,٢٥٨	مخصص غرامات الدوائر المالية
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	٤٤,٢٤٤,٦٧٢	٢٣,٤٦٧,٦٠٩	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧</u>	<u>٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢</u>	<u>٦,٥٦٠,٥٣٦,٣٧٤</u>	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	رصيد بداية الفترة ل.س.
٢١,١٩٩,١٦٨	-	-	-	-	-	٢١,١٩٩,١٦٨
٦٣٣,٣٠٥,٩١٢	-	-	-	(٣٩٤,٩٣٥,٠٣٢)	٢٢٤,٧٨٢,٣٣٥	٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩
١٢٤,٢٦٤,٤٧٨	-	-	-	(١١٥,٢٦٩,٢٠٥)	-	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣
٥,٧١١,٩٤١,٢٨٣	-	(١٣١,٧٣٩)	(١١٥,٤٣١,٣٩٣)	(٨٤,٢٣٣,٨٤٩)	١٤٢,٠٤٦,٨٨٩	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
١,٨٤٤,٢٥٨	-	-	-	(٤,٨٩٩,٦٥٧)	٣,٥٦٤,٢٣٦	٣,١٧٩,٦٧٩
٢٣,٤٦٧,٦٠٩	-	-	(٧,٦٥٠,٠٠٠)	(١٣,١٤٤,٧٠٣)	١٧,٦٤٠	٤٤,٢٤٤,٦٧٢
٦,٥٦٠,٥٣٦,٣٧٤	-	(١٣١,٧٣٩)	(١٢٣,٠٨١,٣٩٣)	(٦١٢,٤٨٢,٤٤٦)	٣٧٠,٤١١,١٠٠	٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢
٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢	-	-	-	-	-	٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢
١٠,٧٧٧,٨٤٠,٠٦٦	-	(١٣١,٧٣٩)	(١٢٣,٠٨١,٣٩٣)	(٦١٢,٤٨٢,٤٤٦)	٣٧٠,٤١١,١٠٠	١١,١٤٣,١٢٤,٥٤٤

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة):

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

مؤونة أرصدة متنازع عليها**

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة):

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية
مخصص مخاطر محتملة*
مخصص غرامات الدوائر المالية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف
مخصص دعاوى قضائية

مؤونة أرصدة متنازع عليها**

* نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٥,٧١١,٩٤١,٢٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية، كما تم حجز مبلغ ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من مصرفين من التجمع المصرفي الخارجي المذكور الإيضاح (رقم ٦) بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات المسبقة معها بالاعتبار.

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥	٩٢,٤٥٧,٠٨١	٣٨٠,٠٧١,٧٢٢	٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٣٢٧,٨٧٦,٩٤٣	-	٥١٠,٣٩٥,٢٦١	٨١٧,٤٨١,٦٨٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٥٢٠,٨٣٠,١٤٩)	(٢٦٥,٠٠٠)	(٦٠٥,٠٢٢,٢٣٧)	(٩١٥,٥٤٢,٩١٢)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(٥٠,٨٥٠,٠٠٠)	(١٨,٢٧٨,٠٠٠)	٦٩,١٢٨,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٢,٧٨٨,١٣٦)	٤,٦١٠,٧٠٩,٤٥٦	(٤,٥٧٧,٩٢١,٣٢٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>٨,٨٨١,٨٥٣,٣٥٩</u>	<u>٨,٥٥٣,٩٤٥</u>	<u>٤,٨٧٧,٨٧٦,٢٠٢</u>	<u>٣,٩٩٥,٤٢٣,٢١٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٩٧,٧٦٠,٩٢٠	٤,٣١٩,٢٨١	٧٠١,٣٧٨,٤٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
١٤٦,٦٠٠,٤٨٩	٣٨٢,٠٧٥	٦٨,٨٨٨,٩٠٧	٧٧,٣٢٩,٥٠٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣١٦,٧٥٣,١٨٦)	(٢٠٨,١١٤)	(٩٤,٥٩٧,٦١٦)	(٢٢١,٩٤٧,٤٥٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٦٥,٠٨٥,٤٩٣)	(٢,٠١٣,٧١٤)	٦٧,٠٩٩,٢٠٧	على التسهيلات المسددة
-	(٢٥,٧٤٩,٦١٦)	٣٥٨,٢٥٤,٢٧٥	(٣٣٢,٥٠٤,٦٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦٣٣,٣٠٥,٩١٢	٧,٠٩٩,٧٧٢	٣٣٤,٨٥١,١٣٣	٢٩١,٣٥٥,٠٠٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

١٧- ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٦,٨٥٣,٣٣٢	٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٩٩١,٠١٢)	(٩٨٤,٩٩٥)	-	إطفاء موجودات ضريبية
<u>٥,٨٦٢,٣٢٠</u>	<u>٤,٨٧٧,٣٢٥</u>	<u>٤,٨٧٧,٣٢٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

مصروف ضريبة دخل / فائدة السنة:

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٢٥٦,٢٣١,٥٤٥	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٩٩١,٠١٢	٩٨٤,٩٩٥	-	وضريبة إعادة الإعمار (١٠% من ضريبة الدخل)
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨	-	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٨٣٢,٦٢٣,٥٩١</u>	<u>٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥</u>	<u>٢٥٦,٢٣١,٥٤٥</u>	نفقات ضريبية لسنوات سابقة
			مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٦٧,٠٤٢,٦١١	٨٥٤,٧٣٤,٣٩٣	ربح الفترة قبل الضريبة
١٧,٨٠٣,١٩٣	١٧,٨٠٣,١٩٣	يضاف: استهلاك المباني
٣,٠٠٠,٤٩٦	١,٩٥٩,٢٥٨	نفقة ضريبة غير المقيمين
٨٤,٦٠٣,٢٩٤	١٢,٨٧٧,٨٥٦	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢٢٠,٠٥٤,٤٧١	-	نفقة مؤونة أرصدة متنازع عليها
-	٥٧,٨١٣,٠٣٩	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٦,٨٦٩,٧٢٣	-	نفقة مخصص التسهيلات غير المباشرة المنتجة
١٨,٠٠٦,٧٥٦	-	نفقة مخصص دعاوى قضائية
١,٠١٧,٥٠٠	٩٠٧,٨٤٧	نفقات ضريبة أخرى
٢,٠٦٦,٨٧١	-	مؤونة تغير أسعار الصرف
١٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
		ينزل:
(١٠٠,٧٥٢,٠٢٥)	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية للديون المنتجة
(١,١٩٦,٢٧٧)	(١,٨٨٢,٠٤٢)	أرباح الشركة التابعة
(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(١٣,١٢٧,٠٦٣)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
-	(١,٣٣٥,٤٢٠)	مؤونة تغير اسعار الصرف
(٨٤,٦٠٣,٢٩٤)	-	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
(٢٨٤,١٠٠)	-	استردادات مخصص غرامات دوائر مالية
١,٠٣٧,٢٧٩,٢١٩	٩٣١,٧٥١,٠٦١	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٢٥٩,٣١٩,٨٠٥	٢٣٢,٩٣٧,٧٦٥	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
٢٥,٩٣١,٩٩٠	٢٣,٢٩٣,٧٨٠	مصروف ضريبة الدخل
٢٨٥,٢٥١,٧٩٥	٢٥٦,٢٣١,٥٤٥	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٧,١٠٣,٤٨٨	-	
٢٩٢,٣٥٥,٢٨٣	٢٥٦,٢٣١,٥٤٥	

ج- مخصص ضريبة الدخل:

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢)	(٨٢٧,٨٤٧,٠١٩)	(٥٣٩,١٣٧,١٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٢٥٦,٢٣١,٥٤٥	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٢٥٦,٢٣١,٥٤٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
١٦٩,٠١٧,٥٢٨	٢٠٩,٩٤٥,٠٥٤	٢٤٩,١٩٩,١٨٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣,٨٠٨,٧٠٨	١٧,٠٦٣,٧٧٦	١٠,٤٢٦,٥٠٦	ودائع العملاء
٢,٧٢٥,٥٢٨	٥,٣١٠,٤٩٧	٣,٧٥٣,٠٦٦	تأمينات نقدية
١٧٥,٥٥١,٧٦٤	٢٣٢,٣١٩,٣٢٧	٢٦٣,٣٧٨,٧٥٨	ودائع مصارف
٢,٣٠٦,١٠٥,٨٠٥	٢,٦٩٠,١٣٥,٨٦٧	٤,٥١٦,٧٨٠,٥٩٨	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٣,٠٩٠,٠٣٨,٥٩٤	-	-	أمانات مستفيدين وحوالات وتصريف عملات
٣٧٥,٤١٦,٩٨٤	٦٦٤,٢٠٩,٥٨٤	٧٠٧,٨٥٧,٨٠١	أمانات مؤقتة
١٠٧,٤٧٤,٦٩٨	١٤٩,٤٣٣,١٩٨	١٣٥,٦٤٤,٢٣٧	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٧٠,٦٦٢,٦٨٢	٨٨,٤٣١,١٩٣	٧٤,٨٦٢,٨٩٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٤,٤٩٦,٨٩٥	٢٣,٧٤٠,٦٤٥	٢٣,٦٦٩,٧٤٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤٢,٧٨٠,٤٣٢	٣٣,٢٣٨,١٤٠	٤٢,٤١٧,٠٥٠	دائون مختلفون
٩١,٢٣٦,٥٥٥	٦٨,٠٧١,٥١٧	٣٤,١٧٥,٠٣٠	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢٨,٣٦١,٧١٥	١٣,٥٢٤,٧٥١	١٤,٩٤٦,٠٧٤	ذمم مستثمرين
١٨,٢٥٣,٢٣٤	١٥,٠٠٩,٤٤٧	٩,٠٨٥,٨٠١	ايرادات مقبوضة مقدماً
٦,١٨١,١٤٦	٩,٧٤٦,٨٢٩	١٨,٧١٣,٥٤٤	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٥٠٩,٧٥٠	١,١٨٢,٧٥٠	٢,٠٤٣,٠٠١	أتعاب مهنية
٨٠٩,٨٥٠	٩٧١,٢٤٩	١,٧٠٥,٧٤٥	مطلوبات أخرى
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٥,٨٤٥,٢٨٠,٢٧٤	

١٩- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٠- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٤,٠٠٢,٤٣٦	٧٦٥,٣٠٠,١٠٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
-	٦٤,١٠٩,٦٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٧,٦٠٢,٩٩٢	٢٥,٠١٧,٥٢٤	حسابات جارية مدينة
١,٢٥٩,١٠٥,٥٨٧	١,٣٤٤,٧٧٩,٤٤٧	قروض وسلف
٢٩٣,٧٩٧,٠٣٠	٤٩٢,٤٨٦,٧٣٤	سندات محسومة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٧٣,٢٢٧,٥٠١	١٦٩,٠٦٠,٩٤٩	قروض وسلف
١٢,٠١١	٢٣,٠٠٥	سندات محسومة
<u>٢,٦٧٧,٧٤٧,٥٥٧</u>	<u>٢,٨٦٠,٧٧٧,٣٥٩</u>	

٢١- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٣٠٥,٧٥٣	٤٨,٩٤٨,٣٦٩	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٣,٤٨٩,٦٥١	-	حسابات جارية
٢٥٥,١٧٨,٦٠٨	٥٢٤,٧٧٠,١٩٩	ودائع توفير
٧٢٢,٢١٤,٨٣٤	٨٤٥,٥٩٣,٨٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٣٦٦,١٩١	١٠,٥٧٥,١٩٧	تأمينات نقدية
<u>١,٠٣٧,٥٥٥,٠٣٧</u>	<u>١,٤٢٩,٨٨٧,٦٣٧</u>	

٢٢- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٩,١١١,١٨٠	٦١١,٠٩٨,٣٩٨	أرباح الفترة
(٨٤,٦٠٣,٢٩٤)	(١٢,٨٧٧,٨٥٦)	خسائر غير محققة
<u>٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦</u>	<u>٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الخسائر غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦	٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢	صافي ربح الفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١٠,٩٤</u>	<u>١١,٣٩</u>	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.

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٥,٨٠٢,٥٦٢,٤٣٩	٤,١٢٤,٥٣٩,٨١١
٤١,٧٠٦,٣٩٥,٤٩٨	٤٧,٠١٣,٦١٢,٢١٩
٥٢,٨٤٩,٢١٧,٩٥١	٥١,٥٨٣,٧٥٥,٤٩٣
(٢,٣٦٦,٣٥٨,١٦٣)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)
(١٤,٤٥٤,١٩٦,٣٥١)	(١٢,٢٧٠,٦٨٧,٣٤٨)
<u>٨٣,٥٣٧,٦٢١,٣٧٤</u>	<u>٨٦,٢٣٣,٩١٦,٤٨٣</u>

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف:

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

أرصدة متنازع عليها

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٤ - 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 كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٥,٦٤٢,٧٣٨,٦٨٧	٥,٥١٠,٤٠٢,٨٨٢	-	٧٢٢,٢٣٨,١١٨	٤,٧٨٨,١٦٤,٧٦٤	أرصدة وحسابات جارية مدينة*
٧,٠٥٤,١٠٨,٧٩٠	٧,١٤٦,٩٦٦,٠٧٠	-	-	٧,١٤٦,٩٦٦,٠٧٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
(١,٠٣٧,٣٨٠,١٠١)	(١,٠٣٧,٣٨٠,١٠١)	-	(١٧٨,٨٥٨,٦٣٨)	(٨٥٨,٥٢١,٤٦٣)	مؤونة أرصدة متنازع عليها
١١,٦٩٦,٦٢٣	١١,٣١٦,٤٤٠	-	-	١١,٣١٦,٤٤٠	الأرصدة الدائنة
٢,٦٤٩,٦٢٨,٦٣٠	٢,٦٤١,٨٦٩,٩٤٤	٢,٦٤١,٨٦٩,٩٤٤	-	-	حسابات جارية دائنة
١٠٩,٨٩٢,٠٥٩	١٢٤,٩٩٨,٦٢١	١٢٤,٩٩٨,٦٢١	-	-	ودائع لأجل
٤,٨٣٤,٥٧٩	٥,٥١١,٩٦٨	٥,٥١١,٩٦٨	-	-	ودائع تحت الطلب
٦٦,٠٦٤,٩٢٥	٦٥,٧٤٩,٧٧٠	-	-	٦٥,٧٤٩,٧٧٠	ودائع توفير
					ب- بنود خارج الميزانية:
					تعهدات بكفالات وتكفلات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)				ج- بنود بيان الدخل الموحد:
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٤٢٦,٣٩٩,٢٣٩	٩٢,٨٥٧,٥٩٢	-	-	٩٢,٨٥٧,٥٩٢	فوائد وعمليات دائنة
(١٣,٤٣٩,٢٣١)	(١٧,٢٦٧,٩٧٣)	(١٧,٢٦٧,٩٧٣)	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ ٤,٤٧١,٩٤١,٨٦٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٣,٤٧٤,٥٢١,٤٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٦).

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

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٤٤,٣٩٢,٩٩٤	٤٧,٥٣٢,٠٠٠
٤١,٢١٣,٩٧٨	٢٨,٤٠٠,٠٠٠
٨٥,٦٠٦,٩٧٢	٧٥,٩٣٢,٠٠٠

رواتب ومكافآت
بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية
كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٠١٨ (مدققة)	%
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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

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

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

٢٥ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٦٢٤,٧٤٤,٢١٠	-	١٠,٣٦٤,٦٣٣,١٧٣	٧,٢٦٠,١١١,٠٣٧	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٨,٧٦٥,٨٧٩,٤٨٨	٥٦,٦٧٧,٤٧٦	٦,٨٦٢,٤٥٧,٣٣٢	١,٨٤٦,٧٤٤,٦٨٠	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٣,٧٨٤,٤٢٠,٣٣٩	١,٠٩٥,٤٢٨,٨٥٠	٢,٦٨٢,٥٥٣,٧٢٤	٦,٤٣٧,٧٦٥	الدرجة ٨ دون المستوى
٧٤٥,٩٤٥,٨٢٩	١٣٠,٧٥٨,٥٥٤	٦١٥,١٨٧,٢٧٥	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٩,٦١٩,٧٦٢,٠٨٧	٩,٦٠٣,١٢١,٥١٠	١٦,٦٤٠,٥٧٧	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٤٠,٥٤٠,٧٥١,٩٥٣	١٠,٨٨٥,٩٨٦,٣٩٠	٢٠,٥٤١,٤٧٢,٠٨١	٩,١١٣,٢٩٣,٤٨٢	إجمالي التسهيلات المباشرة
(٥,١٤٤,٤٢٩,٠٧٢)	(٥,١١٣,٠٩١,٠٤٤)	(٣١,٣٣٨,٠٢٨)	-	الفوائد المعلقة*
(٧,٣٩٣,٦٥٣,٥٩١)	(٥,٤٨١,٦١٦,٧٣٤)	(١,٣٣٢,٥١٥,٣٠١)	(٥٧٩,٥٢١,٥٥٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٥٦,٤٤٥,٣٦٦)	-	(١,٤٢٤,٤٧٣,٠٧٥)	(٦٣١,٩٧٢,٢٩١)	مخصصات عامة للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
٢٥,٩٤٦,٢٢٣,٩٢٤	٢٩١,٢٧٨,٦١٢	١٧,٧٥٣,١٤٥,٦٧٧	٧,٩٠١,٧٩٩,٦٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٤٤,٢٨٧,٨٠٥	٣٥,٣٩٨	٢,٤٦١,٦٩١,٨٨٨	١٣,٨٨٢,٥٦٠,٥١٩	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٩,٧٢٦,٨٥٠,٢٠٢	-	٩,٧٠٥,٧٢٠,٧١٩	٢١,١٢٩,٤٨٣	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١,٥٩٥,٦٦١,٤٢٤	١,٥٩٥,٦٦١,٤٢٤	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٩,٢١٦,٦٥٩,٤٨١	٩,٢١٦,٦٥٩,٤٨١	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣	١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧	١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢	إجمالي التسهيلات المباشرة
(٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)	(٤,٥٢٥,٤٥٩,٧١١)	(٣١,٣٣٨,٠٢٨)	-	الفوائد المعلقة*
(٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧)	(٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥)	(٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢)	(٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣)	-	(٩٩٣,٣٠٨,٩٦٩)	(١,١٥٧,٦٢٧,٤١٤)	مخصصات عامة للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
٢٣,٢٩٦,٢٦٣,٤٢٣	٩٩٣,٧٠٣,١٥٧	١٠,٤٠٨,٣٧٥,٠٣٨	١١,٨٩٠,١٨٥,٢٢٨	صافي التسهيلات الائتمانية

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٣٧,٦٠٧,٢٨٤	٦,٥٥٥,٠٠٠	٤,٣٧٣,٢٤٥,٠٠٣	٣,٨٥٧,٨٠٧,٢٨١	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٥٠٥,٣٦٤,٣١٥	-	٢٥٩,٢٦٢,٤٧٦	٢٤٦,١٠١,٨٣٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١١,٠٣٢,٥٨٨	-	١١,٠٣٢,٥٨٨	-	الدرجة ٨ دون المستوى
١٨,٦٧٤,٦٧٨	-	١٨,٦٧٤,٦٧٨	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٠٩,١٧٤,٤٩٤	١,٩٩٨,٩٤٥	١٠٧,١٧٥,٥٤٩	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٨,٨٨١,٨٥٣,٣٥٩	٨,٥٥٣,٩٤٥	٤,٧٦٩,٣٩٠,٢٩٤	٤,١٠٣,٩٠٩,١٢٠	إجمالي التسهيلات المباشرة
-	-	-	-	الفوائد المعلقة
(٦٣٣,٣٠٥,٩١٢)	(٧,٠٩٩,٧٧٤)	(٣٣٤,٨٥١,١٣٣)	(٢٩١,٣٥٥,٠٠٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١,١٩٩,١٦٨)	-	(١١,٣٩٤,٥٣٣)	(٩,٨٠٤,٦٣٥)	مخصصات عامة للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
٨,٢٢٧,٣٤٨,٢٧٩	١,٤٥٤,١٧١	٤,٤٢٣,١٤٤,٦٢٨	٣,٨٠٢,٧٤٩,٤٨٠	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

٢٦- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٢,٧١٠,٢٣٠,١٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,٧١٠,٢٣٠,١٤٧
أرصدة لدى مصارف	٤٧,٢٨١,٠٠٠,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٢٨١,٠٠٠,٠٧٢
ايداعات لدى مصارف	٢٣,١٥٠,٨٤١,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,١٥٠,٨٤١,٧٣٢
تسهيلات ائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مباشرة (بالصافي)	-	٤,٢٣٢,٤٢١,١٤٩	١٧,٤٥٢,٥٠٨,٣٦٤	٢,٤٥٣,٠١٤,٠١٣	٨٤,١٠٤,٦٦٩	-	-	-	١,٧٢٤,١٧٥,٧٢٩	٢٥,٩٤٦,٢٢٣,٩٢٤
موجودات بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٨٢,٣٨٤,٥٨٨	٥,٩٩٨,٣٥١	١٢٧,٥٩٣,٠٦٥	١٢,٧١٣,٧٦١	-	-	-	-	٤,٤٨٠	٢٢٨,٦٩٤,٢٤٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢
الإجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)	١٢٥,٨٢٠,٨٩٩,٥٢١	٤,٢٣٨,٤١٩,٥٠٠	١٧,٥٨٠,١٠١,٤٢٩	٢,٤٦٥,٧٢٧,٧٧٤	٨٤,١٠٤,٦٦٩	-	-	-	٥,٦٠٨,٢٨٩,٨٠٩	١٥٥,٧٩٧,٥٤٢,٧٠٢
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدقق معدل)	١٢٣,٣٤٦,٨٦٦,٥٤٥	٣,٧٩٣,٠٦٣,٦٤٠	١٦,١٦٨,٣٦٣,٣٣٨	٢,٠٣١,٣٧٥,٠٤٤	٩١,٢٨٨,٨٣٠	-	-	-	١,٣٥٠,١٧٢,٤٧٣	١٤٦,٧٨١,١٢٩,٨٧٠

٢٧ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٦٢,٣٥١,٨٨٥	٢٥٦,٦٨٠,٣٤٥	١,٣٣٤,٤٠٦,٨٥٥	٥٨٥,٦٧٤,٥٧٤	-	٢,١٧٦,٧٦١,٧٧٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤,١٥٦,٠٨١)	(٩٧,٥٢٩,٥١١)	(١٥١,٥٤٣,٠٥٨)	-	-	(٢٤٩,٠٧٢,٥٦٩)	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
١,٩٣٨,١٩٥,٨٠٤	١٥٩,١٥٠,٨٣٤	١,١٨٢,٨٦٣,٧٩٧	٥٨٥,٦٧٤,٥٧٤	-	١,٩٢٧,٦٨٩,٢٠٥	نتائج أعمال القطاع
(٨٤٥,١٦١,٠٣٢)	(٦٣٣,٢٣٥,١٢٨)	(٢٣٩,٤٨٢,٢٦٣)	(١١٠,١٥٣,٩٤٤)	-	(٩٨٢,٨٧١,٣٣٥)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(٢٢٥,٩٩٢,١٦١)	-	-	-	(٩٠,٠٨٣,٤٧٧)	(٩٠,٠٨٣,٤٧٧)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٨٦٧,٠٤٢,٦١١	(٤٧٤,٠٨٤,٢٩٤)	٩٤٣,٢٨١,٥٣٤	٤٧٥,٥٢٠,٦٣٠	(٩٠,٠٨٣,٤٧٧)	٨٥٤,٧٣٤,٣٩٣	الربح قبل الضريبة
(٢٩٢,٣٥٥,٢٨٣)	-	-	-	(٢٥٦,٢٣١,٥٤٥)	(٢٥٦,٢٣١,٥٤٥)	ضريبة الدخل
٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨	(٤٧٤,٠٨٤,٢٩٤)	٩٤٣,٢٨١,٥٣٤	٤٧٥,٥٢٠,٦٣٠	(٣٤٦,٣١٥,٠٢٢)	٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)					
ل.س.	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٧٣٤,٧٦١,٢١٨	٢,٥٦٣,٣٢٢,٦٧٤	٢٣,٣٨٢,٩٠١,٢٥٠	١٣٣,٩٥٥,٩٠٤,٧٥٥	-	١٥٩,٩٠٢,١٢٨,٦٧٩	موجودات القطاع
٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١	-	-	-	٤,٠٨٣,٤٤٢,١١٩	٤,٠٨٣,٤٤٢,١١٩	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٥٦,٩٢٠,٩١٧,١٧٩	٢,٥٦٣,٣٢٢,٦٧٤	٢٣,٣٨٢,٩٠١,٢٥٠	١٣٣,٩٥٥,٩٠٤,٧٥٥	٤,٠٨٣,٤٤٢,١١٩	١٦٣,٩٨٥,٥٧٠,٧٩٨	مجموع الموجودات
١٢٧,٦٤٨,٦٩٦,٦٠٧	٩٤,٤٢٣,٩٥٤,١١٨	٢٤,٦٢٣,١١٩,١٦٩	١٣,٦٠١,٤٩٥,٥١١	-	١٣٢,٦٤٨,٥٦٨,٧٩٨	مطلوبات القطاع
١١,٤٥٤,٩٧٢,٤٩١	-	-	-	١٢,٩٢١,٢٥١,٠٧١	١٢,٩٢١,٢٥١,٠٧١	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣٩,١٠٣,٦٦٩,٠٩٨	٩٤,٤٢٣,٩٥٤,١١٨	٢٤,٦٢٣,١١٩,١٦٩	١٣,٦٠١,٤٩٥,٥١١	١٢,٩٢١,٢٥١,٠٧١	١٤٥,٥٦٩,٨١٩,٨٦٩	مجموع المطلوبات
٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	-	-	-	-	٤٠٧,٢٢٣,٧٩٦	المصرفيات الرأسمالية
١٢٤,٦٢٣,٩٥٤	-	-	-	-	١٣٥,١٨٤,٣٣٦	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٦,٧٦١,٧٧٤	٦٩٨,٧٥٥,٦٠٨	١,٤٧٨,٠٠٦,١٦٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٠٧,٢٢٣,٧٩٦	-	٤٠٧,٢٢٣,٧٩٦	المصروفات الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٦٢,٣٥١,٨٨٥	٨١٦,٢٢٤,٦٢٩	١,١٤٦,١٢٧,٢٥٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٠,٣٠٢,٨٣٢	-	٢٠,٣٠٢,٨٣٢	المصروفات الرأسمالية

٢٨ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأسالمال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيتها 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/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانونالثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصفاً لمخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
٥,٢٦٤,٨٦٠,٣٨٦	٥,٢٦٤,٥٧٨,٠٨٠	رأس المال الأساسي:
١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	الاحتياطي الخاص
١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	علاوة إصدار رأس المال
٢٥,٤٨٠,٨٥٦,٥٥١	٢٥,٤٨٠,٥٧٤,٢٤٥	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	حسابات متراكمة محققة
(١٨,١١٧,٠٣٢)	(١٤,٥٢٣,١٩٥)	صافي موجودات غير ملموسة
١٧,٦٢٨,١٦٥,٩٤٨	١٧,٦٣٢,٠٤٢,٠٨٩	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٧٢٣,٠٣٠,٧٧٩	٧٧٩,١٠٨,١٨٨	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٨,٣٥١,١٩٦,٧٢٧	١٨,٤١١,١٥٠,٢٧٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٧,٨٤٢,٤٦٢,٣٥٠	٦٢,٣٢٨,٦٥٥,٠٥٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤,٥٥٠,٤٧٧,٤٧٧	٤,٢٩٣,٥١٥,٠٠٨	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٦٤,١٩٧,٥٢٦	١٨١,٤٠٦,٨٥٤	مخاطر السوق
٤,٧٣٢,٣٣٨,٤٧٠	٤,٧٣٢,٣٣٨,٤٧٠	المخاطر التشغيلية
٦٧,٢٨٩,٤٧٥,٨٢٣	٧١,٥٣٥,٩١٥,٣٨٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٧,٢٧	%٢٥,٧٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٦,٢٠	%٢٤,٦٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٩٤	%٩٥,٧٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/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/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

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

٢٩ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
		كفالات:
		دفع
١,٩٢٧,٣٠٣,٢٣٧	١,٥٨٤,٦١٦,١٤٢	حسن التنفيذ
٥,٥٩٠,٣٥٥,٢٣٧	٥,٩٠٣,٨٧٥,٠٦٢	أخرى
١,٢١٧,٧٦٣,٤٩٥	١,٠٥٥,٦٣٩,٦٠٦	
٨,٧٣٥,٤٢١,٩٦٩	٨,٥٤٤,١٣٠,٨١٠	اعتمادات
٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	٣٣٧,٧٢٢,٥٤٩	كفالات بنوك وجهات أخرى
٣,٥٣٤,٧٢٥,٨٧٨	٣,٥١٨,٠٣٧,١٦٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	٢,٢٣٥,١٤٧,٦٩٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	٢,٦٨٠,٤٨٥,٥١٥	تعهدات تصدير
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	-	
١٥,٤٣٣,٩٦٤,٢٥٥	١٧,٣١٥,٥٢٣,٧٣٧	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
		عقود إيجار فروع
٧٨,٣٤٨,٧٠٠	٧٢,٠٠٥,٣١٨	استحقاقها لغاية سنة
-	-	استحقاقها أكثر من سنة
٧٨,٣٤٨,٧٠٠	٧٢,٠٠٥,٣١٨	
		ارتباطات عقود رأسمالية
٢٦,٨٥٠,٣٠٤	١٣١,٩٩٣,٦٧٨	استحقاقها لغاية سنة
-	-	استحقاقها أكثر من سنة
٢٦,٨٥٠,٣٠٤	١٣١,٩٩٣,٦٧٨	
١٠٥,١٩٩,٠٠٤	٢٠٣,٩٩٨,٩٩٦	

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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.