



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2018-06-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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

28/ الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000 ل.س.	5,250,000,000 ل.س.	52,500,000	2075 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد إيهاب السعدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	السيد سائد زريقات	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد خالد الذهبي	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد واسكين عجميان	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد تيسير الزعبي	نائب رئيس مجلس الإدارة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2018/4/22	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%2.23
5	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.16
6	السيد مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
7	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.52

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

Handwritten signature in blue ink.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	324.13 ل س	601.00 ل. س

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

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	2017/12/31		2018/06/30		
6.57%	139,380,775,839		148,535,726,857		مجموع الموجودات
3.49%	16,442,526,236		17,017,034,122		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
-10.51%	2,192,696,463	1,318,710,510	1,962,351,885	791,059,288	صافي الإيرادات
-17.63%	1,052,580,918	553,880,692	867,042,611	257,018,078	صافي الربح قبل الضريبة
2.55%	-285,082,803	-204,148,985	-292,355,283	-82,069,484	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
118.03%	82,303	-9,914	179,442	-77,575	حقوق الأقلية في الأرباح
-25.14%	767,415,812	349,741,621	574,507,886	175,026,169	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
-25.17%	14.62	6.66	10.94	3.33	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف زيادة ملحوظة في ودائع العملاء وفي التسهيلات الائتمانية الممنوحة منذ بداية العام، واستمر المصرف باتباع استراتيجية تتناسب مع الظروف الحالية والتي تتسم بما يلي:
 - 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 6.57%، وارتفعت نسبة كفاية رأس المال لتبلغ 24.96%.

التاريخ: 2018/07/23

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي



مفوض

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 ٢٠١٨

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 ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٥٩-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة 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 للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٨.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

أحمد رضوان شرابي

المحاسب القانوني
أحمد رضوان شرابي



دمشق - سورية
٣١ تموز ٢٠١٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	٥٢,٧٦٥,٧٠١,٧٣٢	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	٥٠,٤٨٢,٨٥٩,٧٨٨	٦	أرصدة لدى المصارف
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٢٢,٤٣٩,٨٧٤,٣١٤	٧	إيداعات لدى المصارف
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	١٧,٤٠٦,٣٤٦,٨٥١	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,٠٦٢,٢٨٥,٨٩٣		موجودات ثابتة مادية
٣,٤٠٣,٠٧٣	٢,٧٢٣,٨٠٠		موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٥,٨٦٢,٣٢٠	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٧٧٣,٦٢٩,١٧٧	٩	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩</u>	<u>١٤٨,٥٣٥,٧٢٦,٨٥٧</u>		مجموع الموجودات

نائب الرئيس
التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	١٤,٤٥٤,١٩٦,٣٥١	١١	ودائع المصارف
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	٩٩,٣٣٤,٥٩٨,٤٠٦	١٢	ودائع الزبائن
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٤,٦٢٢,٥٥٧,٤٥٧	١٣	تأمينات نقدية
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	٧,٩٤٣,٢٣١,٦٣٤	١٤	مخصصات متنوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٢٨٥,٢٥١,٧٩٥	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٤,٨٦٣,٨٦٩,٩٠٥	١٦	مطلوبات أخرى
<u>١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨</u>	<u>١٣١,٥٠٣,٧٠٥,٥٤٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠		احتياطي قانوني
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠		احتياطي خاص
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦		صافي أرباح الفترة
(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	١٧	خسائر متراكمة محققة
<u>١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦</u>	<u>١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦</u>	١٧	أرباح مدورة غير محققة
١٦,٤٤٢,٥٢٦,٢٣٦	١٧,٠١٧,٠٣٤,١٢٢		
١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٤,٩٨٧,١٨٧		حقوق الأقلية (الجهة غير مسيطرة)
<u>١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١</u>	<u>١٧,٠٣٢,٠٢١,٣٠٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩</u>	<u>١٤٨,٥٣٥,٧٢٦,٨٥٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس
التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة
إيهاب السعدي

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٢,٥١٠,٤٦٣,٤٣٧	٢,٦٧٧,٧٤٧,٥٥٧	١٨	الفوائد الدائنة
(٨١٢,٦٠٤,٢٧٩)	(١,٠٣٧,٥٥٥,٠٣٧)	١٩	الفوائد المدينة
١,٦٩٧,٨٥٩,١٥٨	١,٦٤٠,١٩٢,٥٢٠		صافي الدخل من الفوائد
٢٥٣,٨١٨,٤٧٢	٣١١,٤٣٧,٣٨٣		رسوم و عمولات دائنة
(٢,٨٥٣,٠٥٦)	(٣,٢٧١,٠٤٠)		رسوم وعمولات مدينة
٢٥٠,٩٦٥,٤١٦	٣٠٨,١٦٦,٣٤٣		صافي الدخل من الرسوم و العمولات
١,٩٤٨,٨٢٤,٥٧٤	١,٩٤٨,٣٥٨,٨٦٣		صافي الدخل من الفوائد والرسوم و العمولات
٤,٧٧٣,٦٥٦	٦٥,٨٦٢,١١٣		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٠٠,٨٢٠,٦٧١	(٨٤,٦٠٣,٢٩٤)		(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٨,٢٧٧,٥٦٢	٣٢,٧٣٤,٢٠٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,١٩٢,٦٩٦,٤٦٣	١,٩٦٢,٣٥١,٨٨٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٨٦,٠٤٧,١٠٣)	(٤٩٠,٥٦٧,٥١١)		نفقات الموظفين
(٥٤,٢٢٠,٩٨٥)	(٥٧,٨١٥,٦١٨)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧٥,٩١٧)	(٦٧٩,٢٧٣)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(٩١,٥٢٣,٨٤٧)	(٢٤,١٥٦,٠٨١)		مصروف مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٤٤,٩٠٤,٤٦٩)	(١٥٥,٢٤٠,٧٠٤)		مصروف أعباء مخصصات متنوعة
(٣٦٣,٣٤٣,٢٢٤)	(٣٦٦,٨٥٠,٠٨٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,١٤٠,١١٥,٥٤٥)	(١,٠٩٥,٣٠٩,٢٧٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٠٥٢,٥٨٠,٩١٨	٨٦٧,٠٤٢,٦١١		الربح قبل الضريبة
(٢٨٥,٠٨٢,٨٠٣)	(٢٩٢,٣٥٥,٢٨٣)	١٥	صافي ضريبة الدخل
٧٦٧,٤٩٨,١١٥	٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨		صافي ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
٧٦٧,٤٩٨,١١٥	٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٧٦٧,٤١٥,٨١٢	٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦		مساهمي البنك
٨٢,٣٠٣	١٧٩,٤٤٢		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٧٦٧,٤٩٨,١١٥	٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨		
١٤,٦٢	١٠,٩٤	٢٠	حصة السهم من ربح الفترة
١٤,٦٢	١٠,٩٤	٢٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يار

الرئيس التنفيذي

سلطان طويحي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٥١٨,٨٧١,٧٤٢	١,٣٥٠,٥٤٤,٣١١	الفوائد الدائنة
(٤٢٩,١٦٤,٧٢٤)	(٥٣٢,٧٣٦,٧٩٢)	الفوائد المدينة
١,٠٨٩,٧٠٧,٠١٨	٨١٧,٨٠٧,٥١٩	صافي الدخل من الفوائد
١١٧,١٢٠,١٣٩	١٣٥,٧٣٠,٠٦٢	رسوم و عمولات دائنة
(٨٢٤,٧٧٠)	(١,٦٤١,٣٠٧)	رسوم وعمولات مدينة
١١٦,٢٩٥,٣٦٩	١٣٤,٠٨٨,٧٥٥	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
١,٢٠٦,٠٠٢,٣٨٧	٩٥١,٨٩٦,٢٧٤	صافي الدخل من الفوائد والرسوم و العمولات
(٣٣,٣٤٧,٥٨٢)	(٢,٢٣٢,١٢٩)	حسابات تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١١٩,١٧٢,٩٥٠	(١٧٧,٢٢٨,٨٦٠)	(حسابات) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٦,٨٨٢,٧٥٥	١٨,٦٢٤,٠٠٣	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣١٨,٧١٠,٥١٠	٧٩١,٠٥٩,٢٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢١٤,٥٤٨,٠٦٢)	(٢٩٥,٩٥٧,٥٤٠)	نفقات الموظفين
(٢٧,٦٢٥,٦٧٧)	(٢٨,٩٣٧,٨٤٢)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٣٧,٩٥٨)	(٣٢٦,٧٥٦)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢٢١,٧٨٠,٠٢١)	(٦٤,٧٩٠,٣٠٩)	مصروف مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١٢٤,٩٠٣,٩٠٥)	٦٦,١٢٠,٨٩٨	استرداد / (مصروف) أعباء مخصصات متنوعة
(١٧٥,٩٣٤,١٩٥)	(٢١٠,١٤٩,٦٦١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧٦٤,٨٢٩,٨١٨)	(٥٣٤,٠٤١,٢١٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٥٣,٨٨٠,٦٩٢	٢٥٧,٠١٨,٠٧٨	الربح قبل الضريبة
(٢٠٤,١٤٨,٩٨٥)	(٨٢,٠٦٩,٤٨٤)	صافي ضريبة الدخل
٣٤٩,٧٣١,٧٠٧	١٧٤,٩٤٨,٥٩٤	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٣٤٩,٧٣١,٧٠٧	١٧٤,٩٤٨,٥٩٤	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٣٤٩,٧٤١,٦٢١	١٧٥,٠٢٦,١٦٩	مساهمي البنك
(٩,٩١٤)	(٧٧,٥٧٥)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣٤٩,٧٣١,٧٠٧	١٧٤,٩٤٨,٥٩٤	
٦,٦٦	٣,٣٣	حصة السهم من ربح الفترة
٦,٦٦	٣,٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعيبي

رئيس مجلس الإدارة
إيهاب السعدى

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧٦٧,٤٩٨,١١٥	٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٧٦٧,٤٩٨,١١٥</u>	<u>٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨</u>	
العائد إلى:		
٧٦٧,٤١٥,٨١٢	٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦	مساهمي البنوك
٨٢,٣٠٣	١٧٩,٤٤٢	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٧٦٧,٤٩٨,١١٥</u>	<u>٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٩,٧٣١,٧٠٧	١٧٤,٩٤٨,٥٩٤	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٣٤٩,٧٣١,٧٠٧</u>	<u>١٧٤,٩٤٨,٥٩٤</u>	
العائد إلى:		
٣٤٩,٧٤١,٦٢١	١٧٥,٠٢٦,١٦٩	مساهمي البنوك
(٩,٩١٤)	(٧٧,٥٧٥)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٣٤٩,٧٣١,٧٠٧</u>	<u>١٧٤,٩٤٨,٥٩٤</u>	الدخل الشامل للفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

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

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

العائد إلى مساهمي المصرف

رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	صافي أرباح الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	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.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	-	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	١٦,٤٤٢,٥٢٦,٢٣٦	١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦	-	-	٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦	١٧٩,٤٤٢	٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	١٧,٠١٧,٠٣٤,١٢٢	١٤,٩٨٧,١٨٧	١٧,٠٣٢,٠٢١,٣٠٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	-	(١٣,١٦٦,٩٨٢,٦٤٣)	٢٠,٨٠٨,٦٤٠,٦٨٦	١٤,٢٦٢,٩٥١,٤٨٤	١٤,٥٣٦,٨٣٧	١٤,٢٧٧,٤٨٨,٣٢١
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٧٦٧,٤١٥,٨١٢	-	-	٧٦٧,٤١٥,٨١٢	٨٢,٣٠٣	٧٦٧,٤٩٨,١١٥
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	٧٦٧,٤١٥,٨١٢	(١٣,١٦٦,٩٨٢,٦٤٣)	٢٠,٨٠٨,٦٤٠,٦٨٦	١٥,٠٣٠,٣٦٧,٢٩٦	١٤,٦١٩,١٤٠	١٥,٠٤٤,٩٨٦,٤٣٦

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٢,٥٨٠,٩١٨	٨٦٧,٠٤٢,٦١١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٥٤,٢٢٠,٩٨٥	٥٧,٨١٥,٦١٨	الاستهلاكات
٧٥,٩١٧	٦٧٩,٢٧٣	الإطفاءات
٩١,٥٢٣,٨٤٧	٢٤,١٥٦,٠٨١	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٢٤٤,٩٠٤,٤٦٩	١٥٥,٢٤٠,٧٠٤	مخصصات متنوعة
(١,٣٣٣,٢٨٧)	٢٤٦,٧٥٨	خسائر / (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
١,٤٤١,٩٧٢,٨٤٩	١,١٠٥,١٨١,٠٤٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٨٧,٢٢٣,٩٠٩)	(٥١٤,١٧٩,٢٥٧)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		الزيادة في الأرصدة لدى المصارف تستحق
(٢٤٥,٨١٨,١٨٧)	(٢٢٠,٠٥٤,٤٧١)	خلال ثلاثة أشهر (أرصدة متنازع عليها)
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصارف
٣,٣٨١,١١٨,٧٠٤	(١٠,٦٧٩,٩٣٩,٣٦٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٠٨٥,١٩٥,٦٥٩)	(٦٤٥,٣٤٩,٨٤١)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧٢,١٤٧,٤٠٠)	(١٨٩,٠٤٦,٩٣٢)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٢,١٢١,٤٦٣,٠٠٠)	-	النقص في ودائع البنوك التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٣,٧٢٩,٩١٣,٨٩٤	١٣,٤٦٥,٣٠٧,٥٧٣	الزيادة في ودائع الزبائن
(١,٤٨٤,٨٧٦,٣٣٦)	٦٢٢,٥١٠,٠٥٤	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٧٣٨,٦٢٣,٩١٥	(١,٤٦٧,٨١٦,٦١٩)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤,٠٩٤,٩٠٤,٨٧١	١,٤٧٦,٦١٢,١٩٢	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١,٣٧٧,٩٤٧,٢٢٢)	(٨٣٤,٩٥٠,٥٠٧)	الضرائب المدفوعة
٢,٧١٦,٩٥٧,٦٤٩	٦٤١,٦٦١,٦٨٥	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(١٠٤,٧٨٧,٢٣٧)	(٢٠,٣٠٢,٨٣٢)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(١٠٤,٧٨٧,٢٣٧)	(٢٠,٣٠٢,٨٣٢)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٦٤,٣٠٠)	(٣٢٨,١٥٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٦٤,٣٠٠)	(٣٢٨,١٥٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
٢٦٣,٧٦٢,١٠٧	(٢٥٥,٥٣٢,١٢٠)	أرباح مدفوعة
٢,٨٧٥,٨٦٨,٢١٩	٣٦٥,٤٩٨,٥٨٣	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٨٠,٥٠٣,٣٢٩,١٩٠	٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١	أثر التغير في سعر الصرف
٨٣,٣٧٩,١٩٧,٤٠٩	٨٣,٥٣٧,٦٢١,٣٧٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٤٩١,٠٢٠,٢٧٩	٢,٦٥٢,٩٣٥,٩١٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٧٤٧,٦٧١,٣٣٨	١,٠١٧,٢٩٧,٠٦٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

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 ٢٠١٨

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

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

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

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

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

لقد تم استمرار إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزيداني.

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

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٨ في جلسته رقم ٤ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

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

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

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الدخل.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عنه حيث أنها لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

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

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

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

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

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

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

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلنة عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الاولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

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

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

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

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدججة:

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

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

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

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

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

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

%	
٥	مباني
٢٠-١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠-١٠	وسائط نقل
٢٠-١٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المآجور

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

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

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت). القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

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

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

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

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

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

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

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

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

- إيرادات أنصبة الأرباح.
- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
- فروقات الصرف.

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

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

-٣- أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.

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

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

الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.

الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

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

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣	٥,٨٠٢,٥٦٢,٤٣٩	نقد في الخزينة
٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧	٣٢٤,٦٢١,٠٨٣	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١	٤١,٧٠٦,٣٩٥,٤٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠	٤,٩٣٢,١٢٢,٧١٢	احتياطي نقدي الزامي**
<u>٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١</u>	<u>٥٢,٧٦٥,٧٠١,٧٣٢</u>	المجموع

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٣,٧٩٢,٢١٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٤,٦٦٠,٠٩٣ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٣٢٤,٦٢١,٠٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٤).

** وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ٤,٩٣٢,١٢٢,٧١٢ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٧٢٣,٥٢٨,٢٤٤	١٠,٨٧٥,٦٢٣,٨٧٥	٦,٨٤٧,٩٠٤,٣٦٩
٣٥,١٢٥,٦٨٩,٧٠٧	٣١,٦٨٤,٣٥٧,٧٢٣	٣,٤٤١,٣٣١,٩٨٤
(٢,٣٦٦,٣٥٨,١٦٣)	(٢,٣٦٦,٣٥٨,١٦٣)	-
<u>٥٠,٤٨٢,٨٥٩,٧٨٨</u>	<u>٤٠,١٩٣,٦٢٣,٤٣٥</u>	<u>١٠,٢٨٩,٢٣٦,٣٥٣</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

* يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ ٨,٩٠٦,٣٥٨,١٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٨,٦٨٦,٣٠٣,٦٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر إئتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ ٢,٣٦٦,٣٥٨,١٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦,٨٤٧,٩٠٤,٣٦٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٦,٨١٦,٥٣٢,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٤٣٩,٨٧٤,٣١٤	١٨,٩٤٢,٥٢١,٦١٣	٣,٤٩٧,٣٥٢,٧٠١
<u>٢٢,٤٣٩,٨٧٤,٣١٤</u>	<u>١٨,٩٤٢,٥٢١,٦١٣</u>	<u>٣,٤٩٧,٣٥٢,٧٠١</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
٤,٢٠١,٥٨٥,٧٤٣	٤,٤٥٨,٥٩٢,٣٥٧
٢١,٠١٢,٦١٦,٦٣١	٢٠,٦٩٣,٣٩٣,٣٠٠
٢,٦٢٥,٢٦٩,٥٣٨	٣,١٢١,٦٤٨,٩٠٦
٣٤,٢٤٥,٨٠٧	٢٣,٩٥٦,٤٠٨
<u>٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩</u>	<u>٢٨,٢٩٧,٥٩٠,٩٧١</u>

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

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

١٨٩,٠٩٣,١٤٢	١٥٦,٣١٤,٨٩٦
١,١٤٨,٧١٧,١٣٢	١,٠٧٠,٧٣٣,٠٥٢
٥٤٤,٧٩٠,٥١٠	١,٠٣١,٨٥٨,٨٢٣
٥,٥٠٢,٢٢٥	٥,٧٨٧,١٩٣
<u>١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩</u>	<u>٢,٢٦٤,٦٩٣,٩٦٤</u>

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

الأفراد:

١,٠١٢,٩٨٦,٦٢٩	١,٣٦٨,٩٩٦,٢٨٩
٥٣٤,١٧٨	٦٣٨,٥٢١
٦٣١,٦٠٧	٦٧٠,٦٦٤
<u>١,٠١٤,١٥٢,٤١٤</u>	<u>١,٣٧٠,٣٠٥,٤٧٤</u>
<u>٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢</u>	<u>٣١,٩٣٢,٥٩٠,٤٠٩</u>

قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة
بطاقات ائتمان

إجمالي التسهيلات الائتمانية

(٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥)	(٤,٩٣٥,٢٠٧,٨٩٧)
(٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥)	(٥,٤٠٥,٧٠٠,٢٨٠)
(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)	(٤,١٨٥,٣٣٥,٣٨١)
<u>١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠</u>	<u>١٧,٤٠٦,٣٤٦,٨٥١</u>

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

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٩٢,٨٧٢,٧٨١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٩٥,١٦٢,٧٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩,٥٥٣,٥٨٨,٧١٧ ليرة سورية أي مانسته ٢٩,٩٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٨,٦٩٦,٨٤٠,٩٣٥ ليرة سورية أي مانسته ٢٨,٢٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٣٦٨,٢٥٣,٣٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٣٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٥,٠٢٢,٦٥١,٤٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٥٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٣٣,٩٨٣,٨٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ١٥,٦٣٢,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٤)

إن قيمة مخصص التدني المرحلي إلى بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ هي كالتالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٤,٩٣٤,٢٦٩	٥,٨٠٤,٧٥٠	
٦,٥٨٩,٥٧٨	١٨,٣٥١,٣٣١	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩١,٥٢٣,٨٤٧	٢٤,١٥٦,٠٨١	

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	يضاف:
٧٤٩,٨٧٣,٨١١	٥٦٨,٣٣٣,٤١٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٣١٩,٧٩٥,٤٦١)	(٥٤,٧٢٦,٩٧٤)	ينزل:
(٤٢,٠١١,٨١٦)	(٢,٤٦٠,٥٧٥)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,١٨٥,٣٣٥,٣٨١	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠	١٤٨,٦٦٥,٩٦٣	١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦	٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١	الرصيد في أول الفترة
٥,٨٠٤,٧٥٠	(٢,٧١٨,٩٠٩)	(٤٣,٧٣٧,٩٥٣)	٥٢,٢٦١,٦١٢	التغير خلال الفترة
-	-	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
(٣٦٦,٦٠٣)	-	-	(٣٦٦,٦٠٣)	فروقات أسعار الصرف
<u>١٠,٣٤٠,٩٠٨,١٧٧</u>	<u>١٤٥,٩٤٧,٠٥٤</u>	<u>٩٨٢,٣٩٢,٦٩٣</u>	<u>٩,٢١٢,٥٦٨,٤٣٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة
				الرصيد في أول الفترة
٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥	١٤,١٥٨,٢٣٣	٢١٧,٧٤٢,٤٥٧	٤,٥٩٧,١١٧,٠٣٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥	١٣٤,٥٠٧,٧٣٠	٨٠٨,٣٨٨,١٨٩	٤,٥٦٣,٥٥٦,٣٨٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠</u>	<u>١٤٨,٦٦٥,٩٦٣</u>	<u>١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦</u>	<u>٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١</u>	
				التغير خلال الفترة
				إضافات:
٢٣٦,٩٦٨,٢١٨	١,٧٧٨,١٦٥	٥,٨٧٤,٣٨٦	٢٢٩,٣١٥,٦٦٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٤,٧٩١,٢٣٣	٢٨,٨١١	١,٩١٨,١٢١	١٢,٨٤٤,٣٠١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
				استردادات:
(١٣٠,٤١١,٤٤٣)	(٢,٢٢٠,١٣٢)	(٣٧,٤٥٦,٧٣٠)	(٩٠,٧٣٤,٥٨١)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١١٥,٥٤٣,٢٥٨)	(٢,٣٠٥,٧٥٣)	(١٤,٠٧٣,٧٣٠)	(٩٩,١٦٣,٧٧٥)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٥,٨٠٤,٧٥٠</u>	<u>(٢,٧١٨,٩٠٩)</u>	<u>(٤٣,٧٣٧,٩٥٣)</u>	<u>٥٢,٢٦١,٦١٢</u>	
				المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
-	-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	
				فروقات أسعار الصرف
(٣٦٦,٦٠٣)	-	-	(٣٦٦,٦٠٣)	فروقات أسعار الصرف للديون غير المنتجة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف للديون المنتجة
<u>(٣٦٦,٦٠٣)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٣٦٦,٦٠٣)</u>	
				الرصيد في نهاية الفترة
٤,٩٣٥,٢٠٧,٨٩٧	١٣,٧١٦,٢٦٦	١٨٦,١٦٠,١١٣	٤,٧٣٥,٣٣١,٥١٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٤٠٥,٧٠٠,٢٨٠	١٣٢,٢٣٠,٧٨٨	٧٩٦,٢٣٢,٥٨٠	٤,٤٧٧,٢٣٦,٩١٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٣٤٠,٩٠٨,١٧٧</u>	<u>١٤٥,٩٤٧,٠٥٤</u>	<u>٩٨٢,٣٩٢,٦٩٣</u>	<u>٩,٢١٢,٥٦٨,٤٣٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ بمبلغ ٦,٠٢٠,٠٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٢٦,٨١٣,٨٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها و ارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل ٤,٩٣١,٧٢٤,٧٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٥,٣٨٠,٨٩٦,٨٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ تاريخ ١٤/٠٤/٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام تكوين احتياطي مخاطر التمويل والذي يحتسب كما يلي نسبة ٥١% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة ونسبة ٥,٥% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة و نسبة ٥,٥% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.
- استناداً للمادة (٧) من القرار ٩٠٢/م ن/ب ٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم ١٠٧٩/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١١٤٥/م ن/ب ١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٧ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٢٧١/م ن/ب ١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام ٢٠١٧ وبلغ رصيده بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٧٠,٩٦٥,١٠١ ليرة سورية.

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

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

٩ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٧٢,١١٨,٥٦٣	٩١,٢١٢,٩٤٢	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٨٢,٥٨٦,٩٩٣	١٨٨,٣٠٤,٢٥٧	مصارف ومؤسسات مالية
٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	٢٧٩,٥١٧,١٩٩	قروض وتسليفات
١٢٢,٤٥٧,٨٩٠	١٦٩,٣٩٤,٠٣٤	حساب بطاقات الصراف الالي
١١,١٩٩,٠٧٥	١١٤,٠٥١,٠٧٥	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٠٣,٠٢٦,٢٧١	٦٦,٠٠١,٩٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧,٠١٣,٩٦٧	٢٧,٦٧٦,٤٩٣	مصاريف قضائية
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٦٤٣,٢٠٠	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٦,٤٨١,٧٠٤	٤٠,٠٤٨,٥٨٧	حسابات مؤقتة مدينة
٤٤,١٦٦,١٧٥	٤٣,٤٤١,٥٣٣	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٧,١٩٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٥٢٩,٥٣٤	١٧١,٧٣٢	شيكات تقاص
-	٣٤,٥٠٢	صافي النقص في الصندوق
٢,٧٤٤,٨٠٩	٧,٤٥٢,٨٥٨	حسابات مدينة أخرى
<u>٥٨٥,٠٢٤,٩٨١</u>	<u>٧٧٣,٦٢٩,١٧٧</u>	

١٠ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

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

١١ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٠٩٨,٥٦٨,٩٥٧	٢٠٧,٦٨٠,٢٥٩	٧,٨٩٠,٨٨٨,٦٩٨
٦,٣٥٥,٦٢٧,٣٩٤	-	٦,٣٥٥,٦٢٧,٣٩٤
<u>١٤,٤٥٤,١٩٦,٣٥١</u>	<u>٢٠٧,٦٨٠,٢٥٩</u>	<u>١٤,٢٤٦,٥١٦,٠٩٢</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

حسابات جارية

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)

١٢ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٦,٣٨٢,٩٢٩,٥١٧	١٠,٥٥٠,٦٢٤,٩٥١	<u>الشركات الكبرى</u>
٣٣,٣٧٧,١٤٧	٤٢,٢٤٨,٣٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٥٩٠,٥٦١,٤٥٢	١٠,٢٠٦,٥١٩,٠٦٧	ودائع توفير
١٥,٠٠٦,٨٦٨,١١٦	٢٠,٧٩٩,٣٩٢,٤٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٧١٥,٦٥٢,٧١١	٥,٧٦٨,٢٩١,٠٦٩	<u>الشركات الصغيرة و المتوسطة</u>
١١٩,٢٧١,٠٣١	١٩٣,٦٦٨,٤٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٢٩,٣٥٤,٩٩٦	١,٤٧٤,٠٢٣,٧٤٠	ودائع توفير
٧,٢٦٤,٢٧٨,٧٣٨	٧,٤٣٥,٩٨٣,٢٤٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦,١٨٥,٧٨١,٦٠٦	٣٠,٨٩٨,٦١٧,٣٨٤	<u>الأفراد (التجزئة)</u>
١١,٠٤٢,٢٤١,٩٧٢	١٤,١٤٤,٠٣٢,٠٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٦٧٦,٦٥٠,٨٠٧	٢٦,٠٥٦,٥٧٣,٣٦٨	ودائع توفير
٦٣,٩٠٤,٦٧٤,٣٨٥	٧١,٠٩٩,٢٢٢,٧٥٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	٩٩,٣٣٤,٥٩٨,٤٠٦	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٥٣٠,٦٤٥,٦٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٦٧٤,٨٠١,٦٧٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٢,٩٦٤,٩٩١,٠٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٣,٣٢% إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٤٢,٦٧٤,٧٢٣,٣٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٩,٥٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٥٦,٤٥٠,٦٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٣٢٤,٧٢٢,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع الجامدة ٨,٢٨١,٧١٥,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٦,٢٦٧,٠٩٣,٥١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٣ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٧١١,٩٥٤,٩٥٤	٢,٥٧٠,٢٦٣,٦١٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣٠١,٠٣٦,٤٨٤	٢,٠٢١,٨٩٢,٩١٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٧,٤٣٤,٦٤٩	٢٥,٥٥٢,٧٥١	تأمينات الصناديق الحديدية
٥,٧٧٠,٤٣٠	٤,٨٤٨,١٧٦	تأمينات أخرى
<u>٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧</u>	<u>٤,٦٢٢,٥٥٧,٤٥٧</u>	

١٤ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٨,٨٢١,٢١٢	٢٥,٦٩٠,٩٣٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٨١١,٣١٩	٨,٢٩٢,٩٢٧	مخصص الديون المنتجة
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	٧,٨١٧,٢٧٠,١٧٥	مخصص الديون غير المنتجة
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	٤٤,٩١٦,٨٦٦	مخصص مخاطر محتملة
٧٤٩,١٨٨	٢,٨١٦,٠٥٩	مخصص غرامات الدوائر المالية
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	٤٤,٢٤٤,٦٧٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩</u>	<u>٧,٩٤٣,٢٣١,٦٣٤</u>	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة/ السنة	أثر سعر الصرف	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة/ السنة	رصيد بداية الفترة/ السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٦٩٠,٩٣٥	-	-	-	١٦,٨٦٩,٧٢٣	٨,٨٢١,٢١٢
٨,٢٩٢,٩٢٧	-	-	-	١,٤٨١,٦٠٨	٦,٨١١,٣١٩
٧,٨١٧,٢٧٠,١٧٥	(٨٦٧,٨٧٣)	-	(٢٢٥,٧٨٤,٧١٢)	١٤١,١٨١,٤١٨	٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢
٤٤,٩١٦,٨٦٦	-	-	(٢٨٤,١٠٠)	-	٤٥,٢٠٠,٩٦٦
٢,٨١٦,٠٥٩	-	-	(٢,٠٧٧,٣٨٥)	٤,١٤٤,٢٥٦	٧٤٩,١٨٨
٤٤,٢٤٤,٦٧٢	٣٤٣,٢٤٤	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	-	١٨,٠٠٦,٧٥٦	٣٢,٣٤٤,٦٧٢
٧,٩٤٣,٢٣١,٦٣٤	(٥٢٤,٦٢٩)	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٢٢٨,١٤٦,١٩٧)	١٨١,٦٨٣,٧٦١	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩
٢,٣٦٦,٣٥٨,١٦٣	-	-	-	٢٢٠,٠٥٤,٤٧١	٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢
١٠,٣٠٩,٥٨٩,٧٩٧	(٥٢٤,٦٢٩)	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٢٢٨,١٤٦,١٩٧)	٤٠١,٧٣٨,٢٣٢	١٠,١٤٢,٩٧٢,٣٩١

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة):

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة منتجة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة غير منتجة

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

مؤونة أرصدة متنازع عليها**

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة):

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة منتجة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة غير منتجة

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

مؤونة أرصدة متنازع عليها**

* نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٧,٨١٧,٢٧٠,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧). لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

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

١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

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

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

إطفاء موجودات ضريبية

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٢,٥٨٠,٩١٨	٨٦٧,٠٤٢,٦١١	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٥,٧١٦,٥٣١	١٦,٨٦٩,٧٢٣	نفقة مخصص التسهيلات غير المباشرة المنتجة
١٧,٨٠٣,١٩٣	١٧,٨٠٣,١٩٣	استهلاك المباني
٢,٤٦٧,٣٠٢	٣,٠٠٠,٤٩٦	نفقة ضريبة غير المقيمين
٢٤٥,٨١٨,١٨٧	٢٢٠,٠٥٤,٤٧١	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
-	١٨,٠٠٦,٧٥٦	نفقة مخصص دعاوى قضائية
٧٤٦,٤٢٦	١,٠١٧,٥٠٠	نفقات ضريبية أخرى
(٨٢٨,٠٦٦)	٢,٠٦٦,٨٧١	نفقة / (استرداد) مؤونة تغير أسعار الصرف
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
(٢٠٠,٨٢٠,٦٧١)	٨٤,٦٠٣,٢٩٤	خسائر / (أرباح) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
		ينزل:
-	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٥,٣٧٦,٩٣٩)	(١٠٠,٧٥٢,٠٢٥)	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للديون المنتجة
(٥٤٨,٦٨٥)	(١,١٩٦,٢٧٧)	أرباح الشركة التابعة
(٨٥,٦٥٢)	(٢٨٤,١٠٠)	استرداد مخصص غرامات دوائر مالية
(٤٥,٩٦٤,٠١١)	(٨٤,٦٠٣,٢٩٤)	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
١,٠٧١,٦٠٨,٥٣٣	١,٠٣٧,٢٧٩,٢١٩	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٢٦٧,٩٠٢,١٣٣	٢٥٩,٣١٩,٨٠٥	نسبة إعادة الإعمار
%٥	%١٠	رسم إعادة الإعمار
١٣,٣٩٥,١١٠	٢٥,٩٣١,٩٩٠	مصروف ضريبة الدخل
٢٨١,٢٩٧,٢٤٣	٢٨٥,٢٥١,٧٩٥	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٣,٧٨٥,٥٦٠	٧,١٠٣,٤٨٨	
٢٨٥,٠٨٢,٨٠٣	٢٩٢,٣٥٥,٢٨٣	

ج- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩
(١,٣٧٧,٩٤٧,٢٢٢)	(٨٢٧,٨٤٧,٠١٩)
(٩٩١,٠١٢)	-
-	(٧,١٠٣,٤٨٨)
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٢٩٢,٣٥٥,٢٨٣
<u>٨٢٧,٨٤٧,٠١٩</u>	<u>٢٨٥,٢٥١,٧٩٥</u>

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

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
١٦٩,٠١٧,٥٢٨	١٨٥,٤٦٢,٢٢٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣,٨٠٨,٧٠٨	٤,٧٤٠,٦٨٦	ودائع العملاء
٢,٧٢٥,٥٢٨	٥,٦٠٦,٨٢٠	تأمينات نقدية
١٧٥,٥٥١,٧٦٤	١٩٥,٨٠٩,٧٣٢	ودائع مصارف
٢,٣٠٦,١٠٥,٨٠٥	٣,٩٦٨,٨٥٧,٠٢٤	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٣٧٥,٤١٦,٩٨٤	٤٠٩,٩٤٤,٨٣٩	أمانات مؤقتة
١٠٧,٤٧٤,٦٩٨	١٢٠,٨٩٤,٥٧٤	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٣,٠٩٠,٠٣٨,٥٩٤	-	أمانات مستفيدين وحوالات وتصريف عملات
٧٠,٦٦٢,٦٨٢	٦٦,٧٧٠,١٣١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٤,٤٩٦,٨٩٥	٢٤,١٦٨,٧٤٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤٢,٧٨٠,٤٣٢	٢٥,١١٤,٩٥٠	دائنون مختلفون
٩١,٢٣٦,٥٥٥	٢٢,٩٧٦,٣٣١	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢٨,٣٦١,٧١٥	١٠,٦٩٦,٢٨٥	ذمم مستثمرين
١٨,٢٥٣,٢٣٤	٩,٩٩٨,٦٢٠	ايرادات مقبوضة مقدماً
٦,١٨١,١٤٦	٦,٥٤٩,٣٥٢	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٥٠٩,٧٥٠	٧٣٠,٢٥٠	أتعاب مهنية
٨٠٩,٨٥٠	١,٣٥٩,٠٧٢	مطلوبات أخرى
<u>٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤</u>	<u>٤,٨٦٣,٨٦٩,٩٠٥</u>	

١٧ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٨ وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٨ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٧٩١,٢٢٧,٨١٧	١,٠٤٤,٠٠٢,٤٣٦
٤٢٧,٥٠٨,٥٨٥	٧,٦٠٢,٩٩٢
١,٠٩٧,٤٨٩,١٦٦	١,٢٥٩,١٠٥,٥٨٧
١٦٢,٤٦١,٩٩٩	٢٩٣,٧٩٧,٠٣٠
٣١,٧٦٩,٠٩٧	٧٣,٢٢٧,٥٠١
٦,٧٧٣	١٢,٠١١
<u>٢,٥١٠,٤٦٣,٤٣٧</u>	<u>٢,٦٧٧,٧٤٧,٥٥٧</u>

أرصدة وإيداعات لدى بنوك

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

للأفراد (التجزئة):

قروض وسلف

سندات محسومة

١٩ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٩,٣٥٣,٥٠٦	٤٩,٣٠٥,٧٥٣
٢,٩١٥,٨٧٢	٣,٤٨٩,٦٥١
١٧٩,٥٣٣,٩٢٥	٢٥٥,١٧٨,٦٠٨
٥٩١,٩٩٨,٦١٤	٧١٧,٩٦٤,٧٧٥
٨,٨٠٢,٣٦٢	١١,٦١٦,٢٥٠
<u>٨١٢,٦٠٤,٢٧٩</u>	<u>١,٠٣٧,٥٥٥,٠٣٧</u>

ودائع مصارف

ودائع عملاء

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥٦٦,٥٩٥,١٤١	٦٥٩,١١١,١٨٠
٢٠٠,٨٢٠,٦٧١	(٨٤,٦٠٣,٢٩٤)
<u>٧٦٧,٤١٥,٨١٢</u>	<u>٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦</u>

أرباح الفترة

(خسائر) / أرباح غير محققة

صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٧٦٧,٤١٥,٨١٢	٥٧٤,٥٠٧,٨٨٦
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>١٤,٦٢</u>	<u>١٠,٩٤</u>

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢١ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢,٤٤٧,٤٣٩,٤١٧	٥,٨٠٢,٥٦٢,٤٣٩
١٢,٢٣١,٥٠١,٣٧٤	٤١,٧٠٦,٣٩٥,٤٩٨
٨٣,٠٧٥,٥٧٩,٢٧٥	٥٢,٨٤٩,٢١٧,٩٥١
(٢,٢٨٩,٦٠١,١٤٤)	(٢,٣٦٦,٣٥٨,١٦٣)
(١٢,٠٨٥,٧٢١,٥١٣)	(١٤,٤٥٤,١٩٦,٣٥١)
<u>٨٣,٣٧٩,١٩٧,٤٠٩</u>	<u>٨٣,٥٣٧,٦٢١,٣٧٤</u>

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف:

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة لدى المصارف تستحق

خلال ثلاثة أشهر (أرصدة متنازع عليها)

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:				
الأرصدة المدينة				
٤,٩١٤,٦٢٣,٥٧٩	٧٤٣,٤٦١,٨٦٥	-	٥,٦٥٨,٠٨٥,٤٤٤	٤,٧٢٣,٥٧١,٩٨٥
أرصدة وحسابات جارية مدينة*				
١٦,٢٥١,٦٩٩,٧١٧	-	-	١٦,٢٥١,٦٩٩,٧١٧	٣٤,٦٦٧,١٩٤,٤٣٤
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل				
(٩٤٦,٥٤٣,٢٥٦)	(١٩٧,١٩٦,٥١٢)	-	(١,١٤٣,٧٣٩,٧٦٨)	(١,٠٣٧,٣٨٠,١١٦)
مؤونة أرصدة متنازع عليها				
الأرصدة الدائنة				
١١,٦٩٦,٦١٥	-	-	١١,٦٩٦,٦١٥	١٣,٥٨٦,٦٠١
حسابات جارية دائنة				
-	-	٢,٦٤٦,٤١١,١٩٩	٢,٦٤٦,٤١١,١٩٩	٢,٦٦٣,٧٢٥,٤١٥
ودائع لأجل				
-	-	١٠٢,٩٧٤,٢٥٧	١٠٢,٩٧٤,٢٥٧	١١٧,٨٤٦,٦٩٠
ودائع تحت الطلب				
-	-	٣,٢٥٩,٤٢٥	٣,٢٥٩,٤٢٥	٢,٥٤٩,٩٤٥
ودائع توفير				
ب- بنود خارج الميزانية:				
٦٦,٨٢١,٨١٤	-	-	٦٦,٨٢١,٨١٤	٦٨,٨٩٢,٢٨١
تعهدات بكفالات وتكفلات				
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ج- بنود بيان الدخل الموحد:				
٤٢٦,٣٩٩,٢٣٩	-	-	٤٢٦,٣٩٩,٢٣٩	٤٦٤,١٧٨,٨٠٤
فوائد وعمولات دائنة				
-	-	(١٣,٤٣٩,٢٣١)	(١٣,٤٣٩,٢٣١)	(٢٥,٨١٥,٠٨٤)
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة				

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ ٤,٣٠٤,٧٣٩,٧٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٤,١٩٨,٣٨٠,١١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٦).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧% إلى ١٠% وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

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

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٣٧٣,٩٩٣	٤٤,٣٩٢,٩٩٤	رواتب ومكافآت
٤٤,٥٣٧,٧١٦	٤١,٢١٣,٩٧٨	بدلات وتعويزات ومكافآت مجلس الإدارة
٧٥,٩١١,٧٠٩	٨٥,٦٠٦,٩٧٢	

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		
كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	نسبة الملكية
٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٠١٧ (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 البيانات المالية الموحدة.

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

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

١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الشركات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٦٧,٦٧٩,٦٤١	-	٦٦٨,٧٥٢,٢٤٣	٤,٤٠٧,٦٠٠,٠٣٩	٩٤٦,١١٦,٦٧٢	٣٤٥,٢١٠,٦٨٧	عادية (مقبولة المخاطر)	
١٦,٠١١,٣٢٢,٠٥١	-	١,٢١٣,٥٥٩,٢٦١	١٤,٧٥٢,٢٨٤,٣٠٦	٤٣,١٧٦,٧٠٩	٢,٣٠١,٧٧٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
١٤,٠١٥,٠٨٨,٧٣٨	-	١,٦٨٢,٣٣٠,٩٨٤	١١,٠٩٦,٤٨٩,٨٩٧	٩٤٧,٨٦١,٧٦٩	٢٨٨,٤٠٦,٠٨٨	منها غير مستحقة	
٨,٣٦٣,٩١٢,٩٥٤	-	١٩٩,٩٨٠,٥٢٠	٨,٠٦٣,٣٩٤,٤٤٨	٤١,٤٣١,٦١٢	٥٩,١٠٦,٣٧٤	منها مستحقة	
٢,٠٤١,٥٧٠,٥٧٧	-	٦٩,٦٠٩,٥٤٨	١,٩٠٥,٠١٩,٣٧٣	١١,٩٧٤,٠٣٣	٥٤,٩٦٧,٦٢٣	لغاية ٣٠ يوم	
٢,٧٦٢,٤٢٠,٧٤٠	-	٤٢,٠٨٧,٧٩٣	٢,٦٩٥,٥١٢,٤٨٤	٢١,٦٩٨,٦٥٠	٣,١٢١,٨١٣	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	
١,٣٠٩,٢١٢,٢١٠	-	٣٧,٢٧٩,٤٤٩	١,٢٦٩,١١٣,٩٧٦	٢,٢٠٦,٢٠٣	٦١٢,٥٨٢	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	
٢,٢٥٠,٧٠٩,٤٢٧	-	٥١,٠٠٣,٧٣٠	٢,١٩٣,٧٤٨,٦١٥	٥,٥٥٢,٧٢٦	٤٠٤,٣٥٦	من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم	
٩,٥٥٣,٥٨٨,٧١٧	-	٣٨٢,٣٨٢,٤٦٠	٩,١٣٧,٧٠٦,٦٢٦	٧,١٤٦,٥٥٩	٢٦,٣٥٣,٠٧٢	غير عاملة	
-	-	-	-	-	-	منها:	
-	-	-	-	-	-	دون المستوى	
٧٩٧,٤٠٧,٢٧٤	-	-	٧٩٧,٤٠٧,٢٧٤	-	-	مشكوك فيها	
٨,٧٥٦,١٨١,٤٤٣	-	٣٨٢,٣٨٢,٤٦٠	٨,٣٤٠,٢٩٩,٣٥٢	٧,١٤٦,٥٥٩	٢٦,٣٥٣,٠٧٢	هالكة (رديئة)	
٣١,٩٣٢,٥٩٠,٤٠٩	-	٢,٢٦٤,٦٩٣,٩٦٤	٢٨,٢٩٧,٥٩٠,٩٧١	٩٩٦,٤٣٩,٩٤٠	٣٧٣,٨٦٥,٥٣٤	المجموع	
(٤,١٨٥,٣٣٥,٣٨١)	-	(٢٧٤,٥٨٩,٢٤٧)	(٣,٨٩٠,٤١٩,٤٣٣)	(٤,٦٧٩,٥٦٥)	(١٥,٦٤٧,١٣٦)	يطرح: فوائد معلقة	
(١٠,٣٤٠,٩٠٨,١٧٧)	-	(٩٨٢,٣٩٢,٦٩٣)	(٩,٢١٢,٥٦٨,٤٣٠)	(١١٤,٢٢٢,٤٨٤)	(٣١,٧٢٤,٥٧٠)	يطرح: مخصص التدني	
١٧,٤٠٦,٣٤٦,٨٥١	-	١,٠٠٧,٧١٢,٠٢٦	١٥,١٩٤,٦٠٣,١٠٧	٨٧٧,٥٣٧,٨٩١	٣٢٦,٤٩٣,٨٢٧	الصافي	

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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٦٤٠,٥٨٣,٨٤٦	-	٨٧٥,٢٨٦,٤٠٤	٢,٧٦٥,٢٩٧,٤٤٢	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٥٤٦,٢٠٣,٢٩١	-	١,٤٠١,٣٠٨,٤٢٥	٣,١٤٤,٨٩٤,٨٦٦	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٨,١٨٦,٧٨٧,١٣٧	-	٢,٢٧٦,٥٩٤,٨٢٩	٥,٩١٠,١٩٢,٣٠٨	-	-	منها غير مستحقة
١٩,١٠٧,٦٦٠	-	١٢,٥٥٢,٦٦٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٩,١٠٧,٦٦٠	-	١٢,٥٥٢,٦٦٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	هالكة (ردية)
٨,٢٠٥,٨٩٤,٧٩٧	-	٢,٢٨٩,١٤٧,٤٨٩	٥,٩١٦,٧٤٧,٣٠٨	-	-	المجموع
(٣٣,٩٨٣,٨٦٢)	-	(٦,٨٤٤,٢٩٢)	(٢٧,١٣٩,٥٧٠)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٨,١٧١,٩١٠,٩٣٥	-	٢,٢٨٢,٣٠٣,١٩٧	٥,٨٨٩,٦٠٧,٧٣٨	-	-	الائتمانية غير المباشرة
						الصافي

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

٢ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الشركات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٠٨,٦١١,٦٦٩	-	١,١٤٥,٠١٥,١١٦	٣,١٤٢,١١٢,٩٧٣	١,٥٢٣,٧٧١,٣٧٩	٢٩٧,٧١٢,٢٠١		عادية (مقبولة المخاطر)
١٣,٦٦٥,٣٧٠,٨١٨	-	١,٨٣٨,٢٨٩,٦٣١	١١,٧٥٦,٣٥١,١٩٥	٦٨,٧٥٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٩٩٢		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩٤٥,٧٧١,٠٥٦	-	٢٣٨,٢٤٥,٤١٢	٦٩٦,٥١٨,٧٢٨	١٠,٠٢٦,٩١٦	٩٨٠,٠٠٠		غير عاملة
-	-	-	-	-	-		منها:
-	-	-	-	-	-		دون المستوى
٢٠١,٦٧٠,٤٠٠	-	-	٢٠١,٦٧٠,٤٠٠	-	-		مشكوك فيها
٧٤٤,١٠٠,٦٥٦	-	٢٣٨,٢٤٥,٤١٢	٤٩٤,٨٤٨,٣٢٨	١٠,٠٢٦,٩١٦	٩٨٠,٠٠٠		هالكة (رديئة)
٢٠,٧١٩,٧٥٣,٥٤٣	-	٣,٢٢١,٥٥٠,١٥٩	١٥,٥٩٤,٩٨٢,٨٩٦	١,٦٠٢,٥٤٨,٢٩٥	٣٠٠,٦٧٢,١٩٣		المجموع
-	-	-	-	-	-		منها:
٤١٢,٤١٧,٧٠٤	-	٤٠,٢٦٩,٥٢٨	١٨٨,٣٧٠,٣٩٦	١٠,٠٨٣,٦٥٣	١٧٣,٦٩٤,١٢٧		تأمينات نقدية
٢٠,٢٥٠,٥١٢,١٥٢	-	٣,١٤٧,٦٠١,٤٧٩	١٥,٣٨٣,٤٦٧,٩٦٥	١,٥٩٢,٤٦٤,٦٤٢	١٢٦,٩٧٨,٠٦٦		كفالات مصرفية عقارية
٥٦,٨٢٣,٦٨٧	-	٣٣,٦٧٩,١٥٢	٢٣,١٤٤,٥٣٥	-	-		سيارات وآليات
٢٠,٧١٩,٧٥٣,٥٤٣	-	٣,٢٢١,٥٥٠,١٥٩	١٥,٥٩٤,٩٨٢,٨٩٦	١,٦٠٢,٥٤٨,٢٩٥	٣٠٠,٦٧٢,١٩٣		المجموع

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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٤٩٣,٠١٦,٢٨٦	-	١,١٦٢,٣٣٣,٧٦٧	٢,٣٣٠,٦٨٢,٥١٩	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٨٤٧,٦٦٤,٣٨٤	-	١,٣٠٣,٤٥٣,٣٢١	١,٥٤٤,٢١١,٠٦٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٦٣٩,٠٣٦	-	٦,٩٧٢,٥٥٨	٦٦٦,٤٧٨	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٧,٦٣٩,٠٣٦	-	٦,٩٧٢,٥٥٨	٦٦٦,٤٧٨	-	-	هالكة (رديئة)
٦,٣٤٨,٣١٩,٧٠٦	-	٢,٤٧٢,٧٥٩,٦٤٦	٣,٨٧٥,٥٦٠,٠٦٠	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	منها:
٢,٥٠٦,٠٥٢,٦٣٢	-	٥٨٦,٧٨٥,١٨٠	١,٩١٩,٢٦٧,٤٥٢	-	-	تأمينات نقدية
٣,٨٤٢,٢٦٧,٠٧٤	-	١,٨٨٥,٩٧٤,٤٦٦	١,٩٥٦,٢٩٢,٦٠٨	-	-	كفالات مصرفية عقارية
٦,٣٤٨,٣١٩,٧٠٦	-	٢,٤٧٢,٧٥٩,٦٤٦	٣,٨٧٥,٥٦٠,٠٦٠	-	-	المجموع

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

٢٤ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	حكومة				زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
	أخرى	وقطاع عام	أفراد	أسهم						
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٦,٦٣٨,٥١٨,٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٦٣٨,٥١٨,٢١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠,٤٨٢,٨٥٩,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٤٨٢,٨٥٩,٧٨٨	أرصدة لدى مصارف
٢٢,٤٣٩,٨٧٤,٣١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٤٣٩,٨٧٤,٣١٤	ايداعات لدى مصارف
										تسهيلات ائتمانية
١٧,٤٠٦,٣٤٦,٨٥١	١,٣٥٠,٥١٤,٣٠١	-	-	-	٨١,٨٤٧,٣٨٥	١,٤٠٣,٠٨٢,١٩٤	١١,٢٨٧,٥٧١,٩٠٢	٣,٢٨٣,٣٣١,٠٦٩	-	مباشرة (بالبصافي)
٢٧٩,٥١٧,١٩٩	٤٢٥,٥٦٩	-	-	-	-	٨,٥٨٨,٠٣٠	١٦٣,٠٦٠,٦٩٠	١٦,٢٢٩,٩٦٨	٩١,٢١٢,٩٤٢	موجودات أخرى
										وديعة مجمدة لدى مصرف
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	سورية المركزي
										الإجمالي كما في ٣٠ حزيران
١٣٩,٨٤٣,٥٥٩,٣٤٤	١,٣٥٠,٩٣٩,٨٧٠	-	-	-	٨١,٨٤٧,٣٨٥	١,٤١١,٦٧٠,٢٢٤	١١,٤٥٠,٦٣٢,٥٩٢	٣,٢٩٩,٥٦١,٠٣٧	١٢٢,٢٤٨,٩٠٨,٢٣٦	٢٠١٨ (غير مدقق)
										الإجمالي كما في ٣١ كانون
١٣١,٠٦٦,٣٩٥,٠٦٤	١,٥٠١,١٢٦,٦٧٢	-	-	-	١,٥٧٢,٥٥٦	٧٧٨,٧٣١,٥١٦	١١,٥٤٢,٢٢٧,٥١٦	٣,١٢٥,٢٤٢,٣٣٣	١١٤,١١٧,٤٩٤,٤٧١	الأول ٢٠١٧ (مدقق)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	الفجوة المتراكمة	العملة
(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٦,٣٤٤,٧٨٠)	(٥٧,٢٥٨,٥٨٥)	(٣,٨١٧,٢٣٩,٠٠٠)	ليرة سورية
٣٢٧,٧٤٠,٤٤١	٢٤٥,٨٠٥,٣٣١	١٦,٣٨٧,٠٢٢,٠٤٣	دولار أمريكي
٥٢,٨١٨,٨٩٤	٣٩,٦١٤,١٧١	٢,٦٤٠,٩٤٤,٧١٤	يورو
٥٧٢,٨٩٥	٤٢٩,٦٧١	٢٨,٦٤٤,٧٣٧	جنيه استرليني
١,١٥٥,٣٩١	٨٦٦,٥٤٣	٥٧,٧٦٩,٥٢٩	ين ياباني
٢,١٥١	١,٦١٣	١٠٧,٥٥٠	عملات أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	الفجوة المتراكمة	العملة
(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٦,٣٤٤,٧٨٠)	(٥٧,٢٥٨,٥٨٥)	(٣,٨١٧,٢٣٩,٠٠٠)	ليرة سورية
(٣٢٧,٧٤٠,٤٤١)	(٢٤٥,٨٠٥,٣٣١)	١٦,٣٨٧,٠٢٢,٠٤٣	دولار أمريكي
(٥٢,٨١٨,٨٩٤)	(٣٩,٦١٤,١٧١)	٢,٦٤٠,٩٤٤,٧١٤	يورو
(٥٧٢,٨٩٥)	(٤٢٩,٦٧١)	٢٨,٦٤٤,٧٣٧	جنيه استرليني
(١,١٥٥,٣٩١)	(٨٦٦,٥٤٣)	٥٧,٧٦٩,٥٢٩	ين ياباني
(٢,١٥١)	(١,٦١٣)	١٠٧,٥٥٠	عملات أخرى

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الصرف

الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢١,٨٥١,٩٩٣)	(١٦,٣٨٨,٩٥٥)	(٢١٨,٥١٩,٩٣٠)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
٧,٠٧٩,٣٢١	٥,٣٠٩,٤٩١	٧٠,٧٩٣,٢٠٨	يورو - قطع تشغيلي
٢٦٦,٠٥٤,٤٠٢	٢٦٦,٠٥٤,٤٠٢	٢,٦٦٠,٥٤٤,٠٢١	يورو - قطع بنوي
٣,٣٩٣,١٣٣	٢,٥٤٤,٨٥٠	٣٣,٩٣١,٣٣٥	جنيه استرليني
٥,٧٦٣,٥٢٤	٤,٣٢٢,٦٤٣	٥٧,٦٣٥,٢٤١	ين ياباني
١٠,٧٥٥	٨,٠٦٦	١٠٧,٥٥٠	فرنك سويسري
٧,٩٨٦,٩٣٥	٥,٩٩٠,٢٠١	٧٩,٨٦٩,٣٥١	عملات أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

أثر النقص في سعر الصرف

الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٨٥١,٩٩٣	١٦,٣٨٨,٩٥٥	(٢١٨,٥١٩,٩٣٠)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(٧,٠٧٩,٣٢١)	(٥,٣٠٩,٤٩١)	٧٠,٧٩٣,٢٠٨	يورو - قطع تشغيلي
(٢٦٦,٠٥٤,٤٠٢)	(٢٦٦,٠٥٤,٤٠٢)	٢,٦٦٠,٥٤٤,٠٢١	يورو - قطع بنوي
(٣,٣٩٣,١٣٣)	(٢,٥٤٤,٨٥٠)	٣٣,٩٣١,٣٣٥	جنيه استرليني
(٥,٧٦٣,٥٢٤)	(٤,٣٢٢,٦٤٣)	٥٧,٦٣٥,٢٤١	ين ياباني
(١٠,٧٥٥)	(٨,٠٦٦)	١٠٧,٥٥٠	فرنك سويسري
(٧,٩٨٦,٩٣٥)	(٥,٩٩٠,٢٠١)	٧٩,٨٦٩,٣٥١	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

٢٧- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)				
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	المتنهي في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧٤,٥٣٣,٢٢٧	٨٥١,٨٩٠,٣٧٦	٧٣٥,٩٢٨,٢٨٢	-	١,٩٦٢,٣٥١,٨٨٥	٢,١٩٢,٦٩٦,٤٦٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٧١٨,٩٠٩	(٢٦,٨٧٤,٩٩٠)	-	-	(٢٤,١٥٦,٠٨١)	(٩١,٥٢٣,٨٤٧)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣٧٧,٢٥٢,١٣٦	٨٢٥,٠١٥,٣٨٦	٧٣٥,٩٢٨,٢٨٢	-	١,٩٣٨,١٩٥,٨٠٤	٢,١٠١,١٧٢,٦١٦	المنوحة للعملاء
(٥٢١,٠٤٠,٦٠٦)	(٢٢٥,١٠٢,٣٨٩)	(٩٩,٠١٨,٠٣٧)	-	(٨٤٥,١٦١,٠٣٢)	(٧٣٥,٨٨٦,٦١٧)	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	(٢٢٥,٩٩٢,١٦١)	(٢٢٥,٩٩٢,١٦١)	(٣١٢,٧٠٥,٠٨١)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(١٤٣,٧٨٨,٤٧٠)	٥٩٩,٩١٢,٩٩٧	٦٣٦,٩١٠,٢٤٥	(٢٢٥,٩٩٢,١٦١)	٨٦٧,٠٤٢,٦١١	١,٠٥٢,٥٨٠,٩١٨	مصاريف غير موزعة على القطاعات
-	-	-	(٢٩٢,٣٥٥,٢٨٣)	(٢٩٢,٣٥٥,٢٨٣)	٢٨٥,٠٨٢,٨٠٣	الربح قبل الضريبة
(١٤٣,٧٨٨,٤٧٠)	٥٩٩,٩١٢,٩٩٧	٦٣٦,٩١٠,٢٤٥	(٥١٨,٣٤٧,٤٤٤)	٥٧٤,٦٨٧,٣٢٨	٧٦٧,٤٩٨,١١٥	ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١,٢٠٤,٠٣١,٧١٩	١٦,٢٠٢,٣١٥,١٣٢	١٢٨,٢٨٤,٨٧٨,٨١٦	-	١٤٥,٦٩١,٢٢٥,٦٦٧	١٣٦,٦٨٦,٤٤٠,٠٢٨	موجودات القطاع
-	-	-	٢,٨٤٤,٥٠١,١٩٠	٢,٨٤٤,٥٠١,١٩٠	٢,٦٩٤,٣٣٥,٨١١	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٢٠٤,٠٣١,٧١٩	١٦,٢٠٢,٣١٥,١٣٢	١٢٨,٢٨٤,٨٧٨,٨١٦	٢,٨٤٤,٥٠١,١٩٠	١٤٨,٥٣٥,٧٢٦,٨٥٧	١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩	مجموع الموجودات
٧١,١٢٩,٦٢٣,٦٨٤	٣٢,٨٢٧,٥٣٢,١٧٩	١٤,٤٥٤,١٩٦,٣٥١	-	١١٨,٤١١,٣٥٢,٢١٤	١٠٧,٧٦١,٠٤٦,٠٣٦	مطلوبات القطاع
-	-	-	١٣,٠٩٢,٣٥٣,٣٣٤	١٣,٠٩٢,٣٥٣,٣٣٤	١٥,١٦٢,٣٩٥,٨٢٢	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧١,١٢٩,٦٢٣,٦٨٤	٣٢,٨٢٧,٥٣٢,١٧٩	١٤,٤٥٤,١٩٦,٣٥١	١٣,٠٩٢,٣٥٣,٣٣٤	١٣١,٥٠٣,٧٠٥,٥٤٨	١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	٢٠,٣٠٢,٨٣٢	٢٤٤,٥٠٧,٦٧١	المصرفيات الرأسمالية
-	-	-	-	٥٨,٤٩٤,٨٩١	١١١,٤٩٩,٣٤٤	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٩٢,٦٩٦,٤٦٣	٦١١,١٣٠,٨٧١	١,٥٨١,٥٦٥,٥٩٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١٠٤,٧٨٧,٢٣٧	-	١٠٤,٧٨٧,٢٣٧	المصروفات الرأسمالية

٢٨ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٥,٢٦٤,٨٠٧	٥,٢٦٤,٩٨٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,١٧٢,٤٧٩	١,١٧٢,٤٧٩	الاحتياطي القانوني
١,١٧٢,٤٧٩	١,١٧٢,٤٧٩	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨	علاوة إصدار رأس المال
١٧,٤٤٩,٢٠٠	١٧,٤٤٩,٢٠٠	أرباح مدورة غير محققة
<u>٢٥,١٨٨,٦٦٣</u>	<u>٢٥,١٨٨,٨٤٤</u>	
		ينزل منها:
(٨,٩٠٢,٢٩٥)	(٨,٩٠٢,٢٩٥)	خسائر متراكمة محققة
(٣,٤٠٣)	(٢,٧٢٤)	صافي موجودات غير ملموسة
<u>١٦,٢٨٢,٩٦٥</u>	<u>١٦,٢٨٣,٨٢٥</u>	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٧٠,٩٦٥	١٧٠,٩٦٥	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
<u>١٦,٤٥٣,٩٣٠</u>	<u>١٦,٤٥٤,٧٩٠</u>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٥,٠٨٢,٤٠٦	٥٧,٣٩٣,٠١٥	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٣٦٢,٥٢٦	٣,٧٩١,٠٩١	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٧,٩١٤,١٦٦	٢٤٢,٣٣٧	مخاطر السوق
٤,٥٠٢,١٩٤	٤,٥٠٢,١٩٤	المخاطر التشغيلية
<u>٨٠,٨٦١,٢٩٢</u>	<u>٦٥,٩٢٨,٦٣٧</u>	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٣٥	%٢٤,٩٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,١٣	%٢٤,٧٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٩٤	%٩٥,٦٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

٢٩ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. ٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	ل.س. ٣٧٩,٥٢٤,٢٣٧	اعتمادات كفالات
٤,٠٠٧,٤١٩,٩٣٩	٤,٤٧٨,٧٢٧,٧٨٤	كفالات حسن التنفيذ
١,٢٥٥,٣٥٧,٢٠١	١,٦٤٢,٢٣١,٨١١	كفالات الدفع
٤٩٧,٣١٧,٠٨٥	١,٦٧٨,١٢٥,٩٠٩	كفالات أخرى
٥,٧٦٠,٠٩٤,٢٢٥	٧,٧٩٩,٠٨٥,٥٠٤	
٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	٩٧١,٤٢٢,٥٨٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	تعهدات تصدير
٦,٨٥١,٠٦٦,٦٧١	٩,١٧٧,٣١٧,٣٧٩	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. ١٧,٤٠٠,٥٠٢	ل.س. ١٢,٢٢٣,٧٣٢	عقود إيجار فروع
٣,٧١٩,٣٠١	٢,١٩٢,٤٦٦	استحقاقها لغاية سنة
٢١,١١٩,٨٠٣	١٤,٤١٦,١٩٨	استحقاقها أكثر من سنة
١٣٢,٨٨٥,٣٠٠	٦٤,١٣٨,٧٧٥	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	استحقاقها لغاية سنة
١٣٢,٨٨٥,٣٠٠	٦٤,١٣٨,٧٧٥	استحقاقها أكثر من سنة
١٥٤,٠٠٥,١٠٣	٧٨,٥٥٤,٩٧٣	

٣٠ - القضايا المقامة على المصرف

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