



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة ٢٠١٩-٠٩-٣٠

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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

٢٨/ الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	2107 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها*:

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

* بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٢٠ تم تعيين السيدين عمرو موسى و محمد سعيد الدجاني ممثلين عن بنك الاسكان للتجارة

و التمويل في عضوية مجلس الإدارة بدلاً عن السادة خالد الذهبي و سائد زريقات بموجب موافقة السادة مصرف

سورية المركزي رقم ١٦/٦٣٥٨/ص

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	360.72 ل س	369.62 ل. س

قيم السهم:

*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
	2018/12/31	2019/09/30	2019/09/30	2019/09/30	
11.46%	156,920,917,179	174,910,544,724	174,910,544,724	174,910,544,724	مجموع الموجودات
6.38%	17,802,670,001	18,937,856,355	18,937,856,355	18,937,856,355	حقوق المساهمين
			بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
11.66%	3,059,670,333	1,097,318,448	3,416,438,089	1,239,676,315	صافي الإيرادات
2.05%	1,578,850,356	711,807,745	1,611,142,876	756,408,483	صافي الربح قبل الضريبة
-11.11%	-534,423,788	-242,068,506	-475,043,198	-218,811,653	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
320.75%	217,071	37,629	913,324	631,018	حقوق الأقلية في الأرباح
8.71%	1,044,209,497	469,701,610	1,135,186,354	536,965,812	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
8.70%	19.89	8.95	21.62	10.23	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- على الرغم من تطبيق المعيار 9 لم يضطر البنك إلى زيادة المخصصات بسبب كفاية المخصصات المكونة سابقاً
- استمر المصرف بانتهاج استراتيجية تتناسب مع الظروف الحالية والتي تنسم 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 11.46% .

نائب رئيس مجلس الإدارة

تيسير الزعبي



التاريخ : 2019/10/31

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

المحاسب القانوني
أحمد رضوان شرابي



دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠١٩

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح
			<u>الموجودات</u>
٤٣,٨٤٦,٤٤٣,٤٤٥	٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	٦٢,٨٢٣,٦٣٥,٥٢٥	٥ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٢٤٧,٣٩٤,٥٥٢	٤٠,٦٨٨,٧٢٣,٠٠٤	٣٩,٨٨٦,٩٦٠,٠٣٣	٦ أرصدة لدى المصارف
١١,٨١٤,٩٣٣,٠٠٤	٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	٣١,٤٠١,١٠٦,٩٣٥	٧ إيداعات لدى المصارف
١٧,٩٥٤,٧٠٨,٥٧٥	٢٣,٢٩٢,٢٦٣,٤٢٣	٢٩,٨٨٦,٣١٣,٩٢٩	٨ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	٣,٩٢٩,٤٧٩,٤٨٠	٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٤٤٢,٠٣٢,١٤٤	١٠ حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٦٦٧,٥٧٧,٢٨١	موجودات ثابتة مادية
٣,٤٠٣,٠٧٣	١٨,١١٧,٠٣٢	١٢,٦٤٦,١٦٦	موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥	٤,٨٧٧,٣٢٥	١٧ موجودات ضريبة مؤجلة
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	١,٢٥٩,٤٧٢,٩٢٤	١١ موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	١٢ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤٠,١٥٤,٢٥٨,٣٦٩</u>	<u>١٥٦,٩٢٠,٩١٧,١٧٩</u>	<u>١٧٤,٩١٠,٥٤٤,٧٢٤</u>	مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح
			<u>المطلوبات</u>
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	١٢,٥٥٥,٩٠٥,٨٦٦	١٣ ودائع المصارف
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١٢١,٨٦٠,١٩٥,٩٠٦	١٤ ودائع الزبائن
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٩,٥٣٠,٩٤٨,٨٦٥	١٥ تأمينات نقدية
٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧	٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢	٥,٩٠٤,٣٢٧,٢١٩	١٦ مخصصات متنوعة
-	-	٢٦٢,٠٧٤,١٧٧	١٠ التزامات عقود التأجير
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٤٧٥,٠٤٣,١٩٨	١٧ مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٥,٣٦٨,٧٠١,٧٣٤	١٨ مطلوبات أخرى
<u>١٢٣,٦٩٦,٩٣٩,٢٩٦</u>	<u>١٣٩,١٠٣,٦٦٩,٠٩٨</u>	<u>١٥٥,٩٥٧,١٩٦,٩٦٥</u>	مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	علاوة إصدار رأس المال
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	احتياطي قانوني
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	احتياطي خاص
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	-	١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	صافي أرباح الفترة
(٨,٩٠٢,٣٠٧,٦٢٣)	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	١٩ خسائر متراكمة محققة
<u>١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦</u>	<u>١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥</u>	<u>١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥</u>	١٩ أرباح مدورة غير محققة
١٦,٤٤٢,٥١٣,٥٦٤	١٧,٨٠٢,٦٧٠,٠٠١	١٨,٩٣٧,٨٥٦,٣٥٥	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤,٨٠٥,٥٠٩	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٥,٤٩١,٤٠٤	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٦,٤٥٧,٣١٩,٠٧٣</u>	<u>١٧,٨١٧,٢٤٨,٠٨١</u>	<u>١٨,٩٥٣,٣٤٧,٧٥٩</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>١٤٠,١٥٤,٢٥٨,٣٦٩</u>	<u>١٥٦,٩٢٠,٩١٧,١٧٩</u>	<u>١٧٤,٩١٠,٥٤٤,٧٢٤</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٢٨,٦٦٧,٤٧١	٤,٤٦٠,١٧٧,٥٣٢	٢٠
(١,٦٠٥,٧٩٤,٣٢٦)	(٢,٢٤٧,٧٩٣,٠١١)	٢١
٢,٥٢٢,٨٧٣,١٤٥	٢,٢١٢,٣٨٤,٥٢١	
٤٥٦,٠٩٨,٥٨٠	١,٢٢٠,٢٧٥,٠٧٢	
(٥,٣٥٤,٣٦٤)	(٥,٢٩٩,٤٨٢)	
٤٥٠,٧٤٤,٢١٦	١,٢١٤,٩٧٥,٥٩٠	
٢,٩٧٣,٦١٧,٣٦١	٣,٤٢٧,٣٦٠,١١١	
١١٢,٦٢٧,٢٧٢	٤٠,٠٦٦,٥١٧	
(٧٥,٠٥٠,٤٥٨)	(١١٢,٨٩٢,٣٥٦)	
٤٨,٤٧٦,١٥٨	٦١,٩٠٣,٨١٧	
٣,٠٥٩,٦٧٠,٣٣٣	٣,٤١٦,٤٣٨,٠٨٩	
(٧٢٣,٧٦٧,٤٤٢)	(٧٨٩,٦٥٤,٣٩٩)	
(٨٧,٤٩١,٧٧٨)	(٢٠١,٥٧٩,١٤٢)	
(١,٤٨٠,٥٥٤)	(٥,٤٧٠,٨٥٧)	
١٨٣,٣١٣,٧٤١	(٢٤٩,٣٧٢,٥٦٩)	
(٣١٢,٢٤٦,٦٥٧)	٢٣,٧١٨,٧٥٦	
(٥٣٩,١٤٧,٢٨٧)	(٥٨٢,٩٣٧,٠٠٢)	
(١,٤٨٠,٨١٩,٩٧٧)	(١,٨٠٥,٢٩٥,٢١٣)	
١,٥٧٨,٨٥٠,٣٥٦	١,٦١١,١٤٢,٨٧٦	
(٥٣٤,٤٢٣,٧٨٨)	(٤٧٥,٠٤٣,١٩٨)	١٧
١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨	١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	
١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧	١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	
٢١٧,٠٧١	٩١٣,٣٢٤	
١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨	١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	
١٩,٨٩	٢١,٦٢	٢٢
١٩,٨٩	٢١,٦٢	٢٢

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٥٠,٩١٩,٩١٤	١,٥٩٩,٤٠٠,١٧٣	الفوائد الدائنة
(٥٦٨,٢٣٩,٢٨٩)	(٨١٧,٩٠٥,٣٧٤)	الفوائد المدينة
٨٨٢,٦٨٠,٦٢٥	٧٨١,٤٩٤,٧٩٩	صافي إيرادات الفوائد
١٤٤,٦٦١,١٩٧	٥٤٤,٩٧٥,٥٨٤	رسوم وعمولات دائنة
(٢,٠٨٣,٣٢٤)	(١,٧٦٦,٣١٥)	رسوم وعمولات مدينة
١٤٢,٥٧٧,٨٧٣	٥٤٣,٢٠٩,٢٦٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٠٢٥,٢٥٨,٤٩٨	١,٣٢٤,٧٠٤,٠٦٨	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤٦,٧٦٥,١٥٩	(١٢,٦٩٠,٨٨٤)	صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٩,٥٥٢,٨٣٦	(١٠٠,٠١٤,٥٠٠)	(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٥,٧٤١,٩٥٥	٢٧,٦٧٧,٦٣١	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٩٧,٣١٨,٤٤٨	١,٢٣٩,٦٧٦,٣١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٣٣,١٩٩,٩٣١)	(٢٥٠,٤٢٧,٠٨٠)	نفقات الموظفين
(٢٩,٦٧٦,١٦٠)	(٦٩,٩٨٨,٦٣٤)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٨٠١,٢٨١)	(١,٨٧٧,٠٢٩)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٠٧,٤٦٩,٨٢٢	(٣٠٠,٠٠٠)	(مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٥٧,٠٠٥,٩٥٣)	٦٧,٠٦٩,٣١٢	استرداد (مصرف) مخصصات متنوعة
(١٧٢,٢٩٧,٢٠٠)	(٢٢٧,٧٤٤,٤٠١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٨٥,٥١٠,٧٠٣)	(٤٨٣,٢٦٧,٨٣٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧١١,٨٠٧,٧٤٥	٧٥٦,٤٠٨,٤٨٣	الربح قبل الضريبة
(٢٤٢,٠٦٨,٥٠٦)	(٢١٨,٨١١,٦٥٣)	صافي مصرف ضريبة الدخل
٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩	٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠	صافي ربح الفترة
		العائد إلى :
٤٦٩,٧٠١,٦١٠	٥٣٦,٩٦٥,٨١٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣٧,٦٢٩	٦٣١,٠١٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩	٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠	
٨,٩٥	١٠,٢٣	حصة السهم من ربح الفترة
٨,٩٥	١٠,٢٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨	١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨</u>	<u>١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى :
١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧	١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢١٧,٠٧١	٩١٣,٣٢٤	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨</u>	<u>١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨</u>	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩	٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩</u>	<u>٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى :
٤٦٩,٧٠١,٦١٠	٥٣٦,٩٦٥,٨١٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣٧,٦٢٩	٦٣١,٠١٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٤٦٩,٧٣٩,٢٣٩</u>	<u>٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠</u>	

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

العائد إلى مساهمي المصرف

حقوق	الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمواجهة لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
مجموع حقوق الملكية											
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٨١٧,٢٤٨,٠٨١	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٧,٨٠٢,٦٧٠,٠٠١	١٧,٢٣٣,٦٦٨,٦٦٥	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	٩١٣,٣٢٤	١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	-	-	١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٨,٩٥٣,٣٤٧,٧٥٩	١٥,٤٩١,٤٠٤	١٨,٩٣٧,٨٥٦,٣٥٥	١٧,٢٣٣,٦٦٨,٦٦٥	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١	١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٦,٤٤٢,٥٢٦,٢٣٦	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٤,٩٠٨)	(٢,٢٣٦)	(١٢,٦٧٢)	-	(١٢,٦٧٢)	-	-	-	-	-	-	تغييرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٦,٤٥٧,٣١٩,٠٧٣	١٤,٨٠٥,٥٠٩	١٦,٤٤٢,٥١٣,٥٦٤	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	(٨,٩٠٢,٣٠٧,٦٢٣)	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)
١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨	٢١٧,٠٧١	١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧	-	-	١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٧,٥٠١,٧٤٥,٦٤١	١٥,٠٢٢,٥٨٠	١٧,٤٨٦,٧٢٣,٠٦١	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	(٨,٩٠٢,٣٠٧,٦٢٣)	١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
١,٥٧٨,٨٥٠,٣٥٦	١,٦١١,١٤٢,٨٧٦	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
		الاستهلاكات
٨٧,٤٩١,٧٧٨	٢٠١,٥٧٩,١٤٢	الإطفاءات
١,٤٨٠,٥٥٤	٥,٤٧٠,٨٥٧	إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(١٠٩,٤٧٩,٤٨٠)	٩ مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٨٣,٣١٣,٧٤١)	٢٤٩,٣٧٢,٥٦٩	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
٣١٢,٢٤٦,٦٥٧	(٢٣,٧١٨,٧٥٦)	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
٩٤١,٩٩٤	١,٣٧٧,٤٧١	
١,٧٩٧,٦٩٧,٥٩٨	١,٩٣٥,٧٤٤,٦٧٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨٤٧,١٢٧,٧٩٩)	(٧٦٤,٦٨٨,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
-	(١,٥٨٠,٨٤٦,٣٢٨)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٣٣٤,٤٥٧,٩١١)	-	الزيادة في الأرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (أرصدة متنازع عليها)
-	١١٥,٣٢٧,٧٣٥	النقص في النقد في الفروع المغلقة
(٣٥,١٣٨,١٣٦,٥٧٦)	(٢,٧٣١,٤٢٣,١٦٩)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٣,١٥٦,٤٣١,٣٩٥)	(٧,٤٠٣,٦٧١,٧٩٨)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٤٤٢,٠٣٢,١٤٤)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣٢٨,٢٨١,٤٨٤)	(٣٩٣,١٢٦,٦٧٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١,٣١٩,٥٦٧,٤٢٠	٣,٦٨٩,٥٢٩,٧٩٥	الزيادة في ودائع البنوك (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٨,٩٢٢,٤٩٨,٣٤٧	١٢,٤٤٦,٠٨٤,٥٨٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٤٦٨,٤٤٢,٩٨٨	٤,٤١٢,٧٥٧,٥٣١	الزيادة في التأمينات النقدية
-	٢٦٢,٠٧٤,١٧٧	الزيادة في التزامات عقود التأجير
(٢,٢٢٦,٧٥٨,٨٨١)	١,٣٨١,٣٨٠,٦١٨	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
(١٩,٥٢٢,٩٨٧,٦٩٣)	١٠,٩٢٧,١١٠,٩٩٨	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٨٥٠,٣٩٣,٨٨٧)	(٥٣٩,١٣٧,١٤٢)	١٧ الضرائب المدفوعة
(٢٠,٣٧٣,٣٨١,٥٨٠)	١٠,٣٨٧,٩٧٣,٨٥٦	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٦٢,٤٠٩,٩٤٩)	(٥٧٣,٩٩٢,٢٥٩)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٥,٦١٩,٨٨٢)	-	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٣,٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٨,٠٢٩,٨٣١)	(٤,٣٩٣,٩٩٢,٢٥٩)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٧٣١,٩٥٠)	(١٨٤,٣٠٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٧٣١,٩٥٠)	(١٨٤,٣٠٠)	أرباح مدفوعة
(١٢٦,٩١٦,٧٩٨)	(٢٩٧,٨٣٨,٦٥١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(٢٠,٥٦٩,٠٦٠,١٥٩)	٥,٦٩٥,٩٥٨,٦٤٦	أثر التغير في سعر الصرف
٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١	٨٠,٤٦٨,٣٣٤,٩٢٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٦٢,٦٠٣,٠٦٢,٦٣٢	٨٦,١٦٤,٢٩٣,٥٧٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٤,٠٧٥,٥٧٠,٦٦١	٤,٤٣٥,١٤٣,٥٦٥	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٤٠٧,٥٩٠,١٠٣	١,٩٢٥,٣٤٤,٣٩٦	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

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

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

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

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٣٦٩,٦٢ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٩ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

(ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

- يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.
- ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي.
- يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

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

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

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

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

ج) سياسة التحوط العامة:

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

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

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

د) الانتقال:

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

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

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

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

أثر التغييرات بالتصنيف والقياس

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

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

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

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

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

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

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

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

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

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

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

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

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

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

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

حقوق استخدام الأصول		
المستأجرة	التزامات عقود التأجير	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	١٤١,٧٥٩,٩١١	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٢٧,١٧٣,٩٩٨	١١١,٧٩٣,٩٩٨	إضافات
(٥٦,٠٠٨,٧٩٨)	-	مصروف الاستهلاك
-	٨,٥٢٠,٢٦٨	مصروف الفوائد
<u>٤٤٢,٠٣٢,١٤٤</u>	<u>٢٦٢,٠٧٤,١٧٧</u>	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٩

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

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

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

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

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

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

أسس التوحيد

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

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

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

حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.

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

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

الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.

الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

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

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

(أ) العملات الأجنبية:

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

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

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

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

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

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

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

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

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

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

مشتقات مدججة:

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

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

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

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

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

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

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

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

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

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

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

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المحفظة 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 المحفظة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

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

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٥,٣٧٣,٥٨٠,٩٦٧	٤,٥٦٩,٦٧٠,٤٢٧	٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣
٢٠٨,٠٠٨,١٣٧	٣٢٤,٣٠٣,٥٤١	٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧
٤٩,٤٧٢,٥٧١,٩٦٢	٤٥,٥٨٤,٦٨٨,٧٧٨	٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١
١,٥٨٠,٨٤٦,٣٢٨	٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	-
٦,٢٣٤,٣٠٨,٦٩٨	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦	٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠
(٤٥,٦٨٠,٥٦٧)	(١٨,٤٠٠,٠٣٠)	(١,٤٢٦,٣٣٦)
<u>٦٢,٨٢٣,٦٣٥,٥٢٥</u>	<u>٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢</u>	<u>٤٣,٨٤٦,٤٤٣,٤٤٥</u>

المجموع

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

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في اثنين من الفروع (حلب - الشهباء مول، دير الزور) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وفي ثلاثة فروع (حلب - الشهباء مول، دير الزور، مخيم اليرموك) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث تم شطب مبلغ النقد في مخيم اليرموك بعد الدخول إلى الفرع والتأكد من فقدان النقد. علماً أنه تم إيقاف العمل في الفروع المغلقة مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٣٨,٣٠٩,١٠١ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ١٦٩,٦٩٩,٠٣٦ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٣,٤٧٤,٦٧٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ١٣٧,٠٠٨,٠٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٣٢٤,٣٠٣,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٦).

** يشمل هذا البند مبلغ ١,٥٨٠,٨٤٦,٣٢٨ ليرة سورية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ومبلغ ٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

*** وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ مبلغ ٦,٢٣٤,٣٠٨,٦٩٨ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٧٩٣,١٦٧,٣١٣	١٠,٣٣٦,٤٦٢,٨٨٧	٦,٤٥٦,٧٠٤,٤٢٦
٢٧,٦٠٨,٦٥٣,٠٩٦	٢٥,٢١٥,٣٦٠,٨٥٠	٢,٣٩٣,٢٩٢,٢٤٦
(٢٩٧,٥٥٦,٦٨٤)	(٢٩٣,٣٦٨,٢٣٩)	(٤,١٨٨,٤٤٥)
(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	-
<u>٣٩,٨٨٦,٩٦٠,٠٣٣</u>	<u>٣١,٠٤١,١٥١,٨٠٦</u>	<u>٨,٨٤٥,٨٠٨,٢٢٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مؤونة أرصدة متنازع عليها

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٤٠٢,٢١٨,٩٥٣	١٠,٧٥٠,٥٩٨,٧٦٠	٦,٦٥١,٦٢٠,١٩٣
٢٧,٥٤٥,٦٧٧,٩٢٥	٢٤,٢٨٤,٥٦١,٧١٨	٣,٢٦١,١١٦,٢٠٧
(٤١,٨٧٠,١٨٢)	(٣٧,٩٩٩,٣٤٢)	(٣,٨٧٠,٨٤٠)
(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	-
<u>٤٠,٦٨٨,٧٢٣,٠٠٤</u>	<u>٣٠,٧٧٩,٨٥٧,٤٤٤</u>	<u>٩,٩٠٨,٨٦٥,٥٦٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مؤونة أرصدة متنازع عليها

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

* يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ ٩,٤٩٢,٢٤٧,٣٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٩,١٣٦,٩٢٣,٦٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر ائتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة بقيمة ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية بالإضافة إلى مبلغ ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تم تحويله من مخصص المخاطر المحتملة إلى مؤونة الأرصدة المتنازع عليها بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من مصرفين من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار (الإيضاح رقم ١٦)، وعكس الفوائد المستحقة عن فترة التسعة أشهر المنتهية

٣٠ أيلول ٢٠١٩ بمبلغ ٨٠٥,٩٤٣,٦٥٤ ليرة سورية وعن عام ٢٠١٨ بمبلغ ٤٥٠,٦١٩,٩٦٩ ليرة سورية في حساب أرصدة متنازع عليها غير مقبوضة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف المصنفة ضمن المرحلة الثانية ٤,٨٨٨,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ، والتي تم تحويلها من المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

بلغت الأرصدة لدى المصارف المصنفة ضمن المرحلة الثالثة ٢٣٠,٠٥٨,٢٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ، و ٩٦٥,٥٨١,٦١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

لا توجد أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦,٤٥٦,٧٠٤,٤٢٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٦,٦٥١,٦٢٠,١٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٤٦٤,١٨٦,٠٠٩	٢٦,١١٥,٨٣٧,٠١٩	٥,٣٤٨,٣٤٨,٩٩٠
(٦٣,٠٧٩,٠٧٤)	(٣١,٥٤٧,٠٦٩)	(٣١,٥٣٢,٠٠٥)
<u>٣١,٤٠١,١٠٦,٩٣٥</u>	<u>٢٦,٠٨٤,٢٨٩,٩٥٠</u>	<u>٥,٣١٦,٨١٦,٩٨٥</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٥,٧٠٦,٨٦٦,٧٠٤	٤,٦٢٠,٤٢٦,٥٤٤	٤,٢٠١,٥٨٥,٧٤٣
٢٤,٩٦٤,٣٠٩,٧٩٥	٢١,٧٥٧,٧٥٥,٢٠٨	٢١,٠١٢,٦١٦,٦٣١
٥,٩٤٧,٠٣٣,٤٩١	٥,٢٦٦,٩٨٥,٥٢٧	٢,٦٢٥,٢٦٩,٥٣٨
١١٣,٨٤٠,٥٨٠	٢٤,٢٣٤,٩٠٨	٣٤,٢٤٥,٨٠٧
٣٦,٧٣٢,٠٥٠,٥٧٠	٣١,٦٦٩,٤٠٢,١٨٧	٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

١٢٧,١٥٢,٩٨١	١١١,٢٤٢,٦٥٨	١٨٩,٠٩٣,١٤١
٢,٤٨٧,٩١٩,٧٥٨	١,٤٣٩,٩٠٩,٨٨١	١,١٤٨,٧١٧,١٣٣
١,٩٦٢,٥٤٠,٨٢٩	١,٦٠٧,٩٤٣,٠٥١	٥٤٤,٧٩٠,٥١٠
٥,٢٣٠,٩٠١	٥,٠٦٤,٨٩٩	٥,٥٠٢,٢٢٥
٤,٥٨٢,٨٤٤,٤٦٩	٣,١٦٤,١٦٠,٤٨٩	١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩

الأفراد:

٣,٨٦٢,٧٩٤,٥١١	٢,٠٤٨,٨٧٨,١٦٥	١,٠١٢,٩٨٦,٦٢٩
٧,٨٩٠,٠٦٤	٣٠٥,٢٤٢	٥٣٤,١٧٨
٧٨٠,٣٢٧	٧١٢,٨٢٩	٦٣١,٦٠٧
٣,٨٧١,٤٦٤,٩٠٢	٢,٠٤٩,٨٩٦,٢٣٦	١,٠١٤,١٥٢,٤١٤

٤٥,١٨٦,٣٥٩,٩٤١	٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢
(٥,٤٦٤,٨٣١,٨٦٧)	(٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧)	(٦,٣٤٦,١٥٧,٩١٣)
(٤,٣٧٨,٤٣١,٢٠٥)	(٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣)	(٢,٨٠٠,٩١٧,١٤٢)
(٥,٤٥٦,٧٨٢,٩٤٠)	(٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)	(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)
٢٩,٨٨٦,٣١٣,٩٢٩	٢٣,٢٩٢,٢٦٣,٤٢٣	١٧,٩٥٤,٧٠٨,٥٧٥

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٦٧,٨٩٥,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٣٠٩,١٩٨,٥٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣	١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧	١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١٧,٩٦٣,٤٥٣,٥٥٠	-	٨,١٣٥,٣٨٣,٠٩٢	٩,٨٢٨,٠٧٠,٤٥٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١١,٨٤٠,٥٢٢,٤٥٩)	(١,٥١١,٠٢٩,٤١٢)	(٦,٠٧٧,٣٧٣,١٤٠)	(٤,٢٥٢,١١٩,٩٠٧)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٢,١٨١,١٦١,٩٧٠	١,٠٥٥,٤٠٨,٩٨٣	٤٩٩,٣٢٨,١٥٨	٦٢٦,٤٢٤,٨٢٩	التغير خلال الفترة
-	(٩٣,٧٥٨,٠٨٨)	(٦٠٦,٥٢٩,٧٢٦)	٧٠٠,٢٨٧,٨١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٥٤,٧٧٤,٢٣٨)	٣,٦٢٦,١١٦,٢٨٠	(٣,٤٧١,٣٤٢,٠٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٩,٤٣٠,١٨٨	(٥٦٩,٤٣٠,١٨٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,١٩٢,٠٣٢)	(١,١٩٢,٠٣٢)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٥,١٨٦,٣٥٩,٩٤١</u>	<u>١٠,٦٧٦,٤٤١,٧٠٤</u>	<u>١٧,١٧٤,٩٠٧,٠٨٣</u>	<u>١٧,٣٣٥,٠١١,١٥٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢	١١,١٧٧,١٠٠,٠٦٤	١٠,٨٠٩,٣٧٤,٢٩٠	٨,٧٨٩,٤٩٨,٧٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٨٥٧,٣٦١,٨٩٣	-	٥,٤٤٩,٣٧٢,٧٢٩	٦,٤٠٧,٩٨٩,١٦٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٩٣٩,٣٥١,٩٦٧)	(١,٥٨٥,٩٧١,٠٥٦)	(٥,٤٩٢,٤٤٥,٠١٩)	(٢,٨٦٠,٩٣٥,٨٩٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,١٩١,٧٣٦,٠٢٩	١,٦٨١,٨٦٢,٩٧٦	٢٨٥,٢٤١,١١٧	٢,٢٢٤,٦٣١,٩٣٦	التغير خلال السنة
-	(١٩٩,١٨٤,١١٩)	(١,٧٠٢,٤١٩,٦٣١)	١,٩٠١,٦٠٣,٧٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٥٦,٨٢٨,٠٧٢)	٤,٥١٥,٩٢٥,٨١٦	(٢,٥٥٩,٠٩٧,٧٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٦٩٧,٦٣٦,٦٩٥	(١,٦٩٧,٦٣٦,٦٩٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(٢,٢٦٠,١٨٥)	(٢,٢٦٠,١٨٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢</u>	<u>١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣</u>	<u>١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧</u>	<u>١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢	٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠	الرصيد كما في بداية الفترة
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على
١٨٥,٠٧٥,٨٤٢	-	١٤٤,٠٠٣,٤٩٨	٤١,٠٧٢,٣٤٤	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٢٩٥,٨٥٠,٤٧٤)	(٧٨١,١٠٢,٨٩٨)	(٧١٦,٣٩٣,٧٦٠)	(٧٩٨,٣٥٣,٨١٦)	على التسهيلات المسددة
٦٩٣,٥٢٣,٨١١	٤٧٣,٤٨٥,٣٣٣	٢١٦,٥٤٧,٨٣٦	٣,٤٩٠,٦٤٢	التغير خلال الفترة
-	(٢٦,١٥٨,٥٠٧)	(٢٠,٧٤٤,٩٥٢)	٤٦,٩٠٣,٤٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥١,٠٧٠,٢٨٧)	١٤٠,٩٠٢,٠٠٧	(٨٩,٨٣١,٧٢٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٥٠٧,٦٠٠	(٦,٥٠٧,٦٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩١٩,٠٧٧)	(٩١٩,٠٧٧)	-	-	التسهيلات المعلومه
(٤٥٩,٦٠٢)	(٤٥٩,٦٠٢)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥,٤٦٤,٨٣١,٨٦٧	٤,٩١٣,٤٧٥,٩٩٧	٤٩٢,١٩٧,٦٠١	٥٩,١٥٨,٢٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة
				مخصص عام للخسائر الائتمانية
٤,٣٧٨,٤٣١,٢٠٥	-	٢,١٧٩,٠٥٩,٠٣٥	٢,١٩٩,٣٧٢,١٧٠	على مستوى المحفظة
٩,٨٤٣,٢٦٣,٠٧٢	٤,٩١٣,٤٧٥,٩٩٧	٢,٦٧١,٢٥٦,٦٣٦	٢,٢٥٨,٥٣٠,٤٣٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٤٦,١٥٧,٩١٣	٤,٩٤٣,٠٦٣,٩٩٦	٩٧٩,٦٦٣,٢١٤	٤٢٣,٤٣٠,٧٠٣	رصيد بداية السنة المعدل
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٤٨٧,٣٣٦,٥٥٢	-	١١٩,٧٦٦,٩٣٧	٣٦٧,٥٦٩,٦١٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٧٥,٦١٣,٥٠٠)	(٢٣٣,٠٠٠,٢٨٥)	(٤٩٧,٨٣٤,٢٩٧)	(٢٤٤,٧٧٨,٩١٨)	على التسهيلات المسددة
١,٠٢٦,٢٨٢,٣٠٤	٨١٥,٦١٦,٦٢٣	١٤,٧٦٦,٧٦٩	١٩٥,٨٩٨,٩١٢	التغير خلال السنة
-	(٥٦,٨١٢,٧٤٢)	(١٢٥,٧٣٧,١٢٨)	١٨٢,٥٤٩,٨٧٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٥٠,٥٣٢,٢٩٣)	٤١٩,٣٢٥,١١٥	(٦٨,٧٩٢,٨٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧٥,٥٦٠,٠٣٨	(١٧٥,٥٦٠,٠٣٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٧,٠٠٥)	(٢٧,٠٠٥)	-	-	التسهيلات المعدومة**
(٦٧٤,٨٩٧)	(٦٧٤,٨٩٧)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢	٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة
				مخصص عام للخسائر الائتمانية
٢,١٥٠,٩٣٦,٣٨٣	-	٩٩٣,٣٠٨,٩٦٩	١,١٥٧,٦٢٧,٤١٤	على مستوى المحفظة
٩,٠٣٤,٣٩٧,٧٥٠	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	١,٧٢٧,٦٩٩,٥٤١	٢,٠١٣,٥٠٤,٧٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

** تم استخدام مخصصات بمبلغ ٩١٩,٠٧٧ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٢٧,٠٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	-	أثر إعادة التصنيف
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	رصيد بداية السنة المعدل
٧٤٩,٨٧٣,٨١١	١,٠٩٩,٧١٢,٩٩٦	٩٥٨,٠١٧,٤٨٩	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣١٩,٧٩٥,٤٦١)	(٢١٤,٢٧٩,٣٣٩)	(٤٤,٨٣٦,٧٣١)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٢,٠١١,٨١٦)	(٢,٨٢٥,٤٣٠)	(١٣,١٩٥,٥٥٧)	فوائد مشطوبة
<u>٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢</u>	<u>٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩</u>	<u>٥,٤٥٦,٧٨٢,٩٤٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
-	-	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	خصم إصدار
-	-	١٠٩,٤٧٩,٤٨٠	إطفاء خصم الإصدار للفترة
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٢٩,٤٧٩,٤٨٠</u>	

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٤٩٨,٠٤٠,٩٤٢	حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	(٥٦,٠٠٨,٧٩٨)	مجمع استهلاك حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	٤٤٢,٠٣٢,١٤٤	صافي حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	٢٦٢,٠٧٤,١٧٧	التزامات عقود التأجير
تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:			
التزامات عقود التأجير	حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
ل.س.	ل.س.		
١٤١,٧٥٩,٩١١	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤		الرصيد كما في بداية الفترة
١١١,٧٩٣,٩٩٨	١٢٧,١٧٣,٩٩٨		إضافات
-	(٥٦,٠٠٨,٧٩٨)		مصروف الاستهلاك
٨,٥٢٠,٢٦٨	-		مصروف الفوائد
<u>٢٦٢,٠٧٤,١٧٧</u>	<u>٤٤٢,٠٣٢,١٤٤</u>		الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
١٧٧,٨١٧,٣٠٤	١٧٧,٩٤٢,٦٨٨	٧٢,١١٨,٥٦٣	فوائد وإيرادات برسوم القبض:
١٦٧,١٥٩,٢٥٣	١٤١,٩٩٩,٩٠٢	١٨٢,٥٨٦,٩٩٣	مصارف ومؤسسات مالية
٣٤٤,٩٧٦,٥٥٧	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	قروض وتسليفات
٥٤,٨٢٨,٣٥٤	٧٢,٣٩٨,٤٠٩	١٢٢,٤٥٧,٨٩٠	حساب بطاقات الصراف الالي
٣٥٢,٣٥٨,٨٧٥	-	١١,١٩٩,٠٧٥	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٧٠,٠٣٦,٤٩٧	١٧٤,٩٧٥,٥٧٧	١٠٣,٠٢٦,٢٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	-	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*
٤٩,٢٨٠,٥٠٠	٤١,٢١٣,٣٠٤	١٧,٠١٣,٩٦٧	مصاريف قضائية
١٤٥,٠٣٩,٩٤٣	٢٣,٧٣٥,٦٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٨٢,٧٠٥,٨٢٦	٧٧,١٥١,٣٤٥	١٦,٤٨١,٧٠٤	حسابات مؤقتة مدينة
٤١,٢١٣,٤٨٠	٤٥,٥١٩,٦٧٧	٤٤,١٦٦,١٧٥	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٨,٢٣٢,٠٠٠	٧,١٩٦,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
٦,٧١٥,٨٢٤	١١٣,١١٤	٥٢٩,٥٣٤	شيكات تقاص
١٦٦,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	صافي النقص في الصندوق
٣,٤٣٧,٠٦٨	٣,٨٧٢,٣٥٧	٢,٧٤٤,٨٠٩	حسابات مدينة أخرى
<u>١,٢٥٩,٤٧٢,٩٢٤</u>	<u>٨٦٦,٦١٩,٩٧٣</u>	<u>٥٨٥,٠٢٤,٩٨١</u>	

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

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

١٣- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		
مصارف محلية ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	المجموع ل.س.
٦,٥٥٩,٩٨١,٠٦٩	١٥٣,٤٩٩,٨٣٢	٦,٧١٣,٤٨٠,٩٠١
٢,١٥٢,٨٩٥,١٧٠	-	٢,١٥٢,٨٩٥,١٧٠
٣,٦٨٩,٥٢٩,٧٩٥	-	٣,٦٨٩,٥٢٩,٧٩٥
١٢,٤٠٢,٤٠٦,٠٣٤	١٥٣,٤٩٩,٨٣٢	١٢,٥٥٥,٩٠٥,٨٦٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
			الشركات الكبرى
١٢,٧٨٢,٠١٦,٥٤٦	٩,٥٧٢,٢٣١,٣٣٦	٦,٣٨٢,٩٢٩,٥١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨٠	١٤٩,٢٢٣,٤٩٢	٣٣,٣٧٧,١٤٧	ودائع توفير
٦,٩٣١,٢٢٦,٥٠٦	١١,٦٢٢,٠٧٨,٠٦٧	٨,٥٩٠,٥٦١,٤٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١٩,٧١٣,٢٤٣,٦٣٢</u>	<u>٢١,٣٤٣,٥٣٢,٨٩٥</u>	<u>١٥,٠٠٦,٨٦٨,١١٦</u>	
			الشركات الصغيرة و المتوسطة
٢,٥٧٨,٢٥٠,٨٨٤	٧,٣٢٢,٥٤٧,٩٢٦	٥,٧١٥,٦٥٢,٧١١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٦٣٣,٦٣٥	٣٦٠,٥١٠,٠٣٦	١١٩,٢٧١,٠٣١	ودائع توفير
٢٣٦,٩٣٢,٤٣٣	١,٤٢٣,١٨٧,٧٦٣	١,٤٢٩,٣٥٤,٩٩٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٢,٨٣٣,٨١٦,٩٥٢</u>	<u>٩,١٠٦,٢٤٥,٧٢٥</u>	<u>٧,٢٦٤,٢٧٨,٧٣٨</u>	
			الأفراد (التجزئة)
٤٠,٩٥٤,١٩٤,٢٣٣	٣٣,١٥٠,٣٠٥,١٤٠	٢٦,١٨٥,٧٨١,٦٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٣٨٠,٥١٣,٢٩٧	١٩,٦٧٦,٨٤٥,١٤٠	١١,٠٤٢,٢٤١,٩٧٢	ودائع توفير
٣٦,٩٧٨,٤٢٧,٧٩٢	٢٦,٣٧٨,٩١٣,٩١٨	٢٦,٦٧٦,٦٥٠,٨٠٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٩٩,٣١٣,١٣٥,٣٢٢</u>	<u>٧٩,٢٠٦,٠٦٤,١٩٨</u>	<u>٦٣,٩٠٤,٦٧٤,٣٨٥</u>	
<u>١٢١,٨٦٠,١٩٥,٩٠٦</u>	<u>١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨</u>	<u>٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩</u>	
٥٦,٣١٤,٤٦١,٦٦٣	٥٠,٠٤٥,٠٨٤,٤٠٢	٣٨,٢٨٤,٣٦٣,٨٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٣٩٩,١٤٧,٥١٢	٢٠,١٨٦,٥٧٨,٦٦٨	١١,١٩٤,٨٩٠,١٥٠	ودائع التوفير
٤٤,١٤٦,٥٨٦,٧٣١	٣٩,٤٢٤,١٧٩,٧٤٨	٣٦,٦٩٦,٥٦٧,٢٥٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١٢١,٨٦٠,١٩٥,٩٠٦</u>	<u>١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨</u>	<u>٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية أي ما نسبته ٠,٦٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٧٧٦,٨٨٤,٢٥٣ سورية أي ما نسبته ٠,٧١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٤,٥٢٦,٤٦٩,٤٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٩٥% إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٥٧,٣٩١,٣٤٨,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٣٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٥٩,٠٨٩,١٣٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٧٢,٠٥٥,٩١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع الجامدة ٧,٤٥٧,١٨٠,٦٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٨,٢٥٦,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٧١١,٩٥٤,٩٥٤	٣,٢٨٣,٨٧٧,٤٢٣	٧,٦٤٢,٠١٩,٠١٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣٠١,٠٣٦,٤٨٤	١,٨٦٤,٣٠١,٩٧٩	١,٨٦١,٤٦٦,٦٤٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٧,٤٣٤,٦٤٩	٢٥,٨٦٣,٥٠٠	١٧,٧٩١,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
٥,٧٧٠,٤٣٠	٤,١٩٣,٤٢٥	٩,٦٧٢,٢١٢	تأمينات أخرى
<u>٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧</u>	<u>٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧</u>	<u>٩,٥٣٠,٩٤٨,٨٦٥</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٨,٨٢١,٢١٢	٢١,١٩٩,١٦٨	٢١,١٩٩,١٦٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٢٨,١٢٨,٩٠٤	٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٢٤,١٢٤,٥٠٣	مخصص الديون المنتجة
٢٥٢,١٧٩,٨٥٣	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	١٤٥,٠٣٨,٣١٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة-أرصدة خارج الميزانية
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	٥,٦٤٢,٠٠٦,٠٠٨	مخصص مخاطر محتملة
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٧٤٩,١٨٨	٣,١٧٩,٦٧٩	٤,٣٢٤,٤٣٩	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	٤٤,٢٤٤,٦٧٢	٢٣,١٢١,١١٧	مخصص دعاوى قضائية
<u>٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧</u>	<u>٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢</u>	<u>٥,٩٠٤,٣٢٧,٢١٩</u>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	المسترد خلال الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	رصيد بداية الفترة ل.س.	
٢١,١٩٩,١٦٨	-	-	-	-	-	٢١,١٩٩,١٦٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
٢٤,١٢٤,٥٠٣	-	-	-	(٧٧٩,٣٣٤,١٠٦)	-	٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
١٤٥,٠٣٨,٣١٨	-	-	-	(٩٤,٤٩٥,٣٦٥)	-	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية
٥,٦٤٢,٠٠٦,٠٠٨	-	(٨٦٤,٠١٣)	(١١٥,٤٣١,٣٩٣)	(١٨٤,٣٠٩,٣٤٧)	١٧٢,٩١٩,٣٨٦	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	مخصص مخاطر محتملة*
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٤,٣٢٤,٤٣٩	-	-	-	(٧,٠١٤,٧٥٧)	٨,١٥٩,٥١٧	٣,١٧٩,٦٧٩	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٢٣,١٢١,١١٧	-	-	(٧,٦٥٠,٠٠٠)	(١٣,٤٩١,١٩٥)	١٧,٦٤٠	٤٤,٢٤٤,٦٧٢	مخصص دعاوى قضائية
٥,٩٠٤,٣٢٧,٢١٩	-	(٨٦٤,٠١٣)	(١٢٣,٠٨١,٣٩٣)	(١,٠٧٨,٦٤٤,٧٧٠)	١٨١,٠٩٦,٥٤٣	٦,٩٢٥,٨٢٠,٨٥٢	
٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢	-	-	-	-	-	٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢	مؤونة أرصدة متنازع عليها**
١٠,١٢١,٦٣٠,٩١١	-	(٨٦٤,٠١٣)	(١٢٣,٠٨١,٣٩٣)	(١,٠٧٨,٦٤٤,٧٧٠)	١٨١,٠٩٦,٥٤٣	١١,١٤٣,١٢٤,٥٤٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة):

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

مؤونة أرصدة متنازع عليها**

* نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٥,٦٤٢,٠٠٦,٠٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية، كما تم حجز مبلغ ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من مصرفين من التجمع المصرفي الخارجي المذكور (الإيضاح رقم ٦) بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات المسبقة معها بالاعتبار.

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥	٩٢,٤٥٧,٠٨١	٣٨٠,٠٧١,٧٢٢	٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢	الرصيد كما في بداية الفترة
٧٩٨,٤٤٩,٦٦١	-	٢٥١,٩٩٩,٥٥٥	٥٤٦,٤٥٠,١٠٦	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,١٩٤,٥٦٤,٠٢٣)	(٢٦٥,٠٠٠)	(٤٢١,٥٣٥,٥٩٦)	(١,٧٧٢,٧٦٣,٤٢٧)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٦٣٣,٩٩١,٥١١	-	٢٩٦,٢٣٥,٢٥٠	٣٣٧,٧٥٦,٢٦١	التغير خلال الفترة
-	(٥٠,٨٥٠,٠٠٠)	(٢٢,٨٢٩,٠٨٥)	٧٣,٦٧٩,٠٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٢,٧٨٨,١٣٦)	٢,٧٨٨,١٦٢,٦٥٣	(٢,٧٥٥,٣٧٤,٥١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨,٣١٢,٦٨٣,٧١٤	٨,٥٥٣,٩٤٥	٣,٢٧٢,١٠٤,٤٩٩	٥,٠٣٢,٠٢٥,٢٧٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٥١,٦٨٧,٠٤٧	١٩,١٠٧,٦٦٠	١,٩٩٠,١٢٨,٤٦٩	٤,١٤٢,٤٥٠,٩١٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٧٨,٧٢٢,٠٥٧	-	-	٢,١٧٨,٧٢٢,٠٥٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٩٩,٠٥٦,٥٣٦)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥٣,٢٩١,٠٢٢)	(٨٤٣,٧٦٥,٥١٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٧٤٣,٤٥٣,٩٩٧	-	-	١,٧٤٣,٤٥٣,٩٩٧	التغير خلال السنة
-	-	(١,٤١٦,٨٧٤,٣٠٤)	١,٤١٦,٨٧٤,٣٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٥,٤٥٨,٠٠٠	(٣٥,٤٥٨,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٥,٣٤٩,٤٢١	(٧٥,٣٤٩,٤٢١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥	٩٢,٤٥٧,٠٨١	٣٨٠,٠٧١,٧٢٢	٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٩٧,٧٦٠,٩٢٠	٤,٣١٩,٢٨١	٧٠١,٣٧٨,٤٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٦٤٩	-	٣,٣٠٧	٣٤٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة ٣٤٢
(٧٧٩,٣٩٠,٦٢٠)	(٦,٩١١,٢٨٦)	(٣١٢,٠٥٩,٥٥٠)	(٤٦٠,٤١٩,٧٨٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٥٢,٨٦٥	-	٥٢,٨٦٥	-	التغيير خلال الفترة
-	(٦٥,٠٨٥,٤٩٣)	(٢,٥٧٢,٩٠٧)	٦٧,٦٥٨,٤٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٥,٧٤٩,٦١٦)	٣٣٤,٢٦٠,٨٠٣	(٣٠٨,٥١١,١٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٤,١٢٤,٥٠٣	١٤,٥٢٥	٢٤,٠٠٣,٧٩٩	١٠٦,١٧٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٨,١٢٨,٩٠٤	١٥,٩١٦,٣٥٧	١٧٣,٢٣٥,٣٦٥	٣٣٨,٩٧٧,١٨٢	رصيد بداية السنة المعدل
٢٢٩,٦٧٩,٤٢٩	-	-	٢٢٩,٦٧٩,٤٢٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٠,١٦٠,٣٩٤)	(٢,٤٨١,١٤٢)	(١٦,٠٨٢,٦٥٨)	(٥١,٥٩٦,٥٩٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
١١٥,٨١٠,٦٧٠	٧١,٧٢٦,٢٢٠	-	٤٤,٠٨٤,٤٥٠	التغيير خلال السنة
-	-	(١٤٧,٤٧٩,٥٥٥)	١٤٧,٤٧٩,٥٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧,٢٤٥,٦١٤	(٧,٢٤٥,٦١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢,٥٩٩,٤٨٥	(١٢,٥٩٩,٤٨٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٩٧,٧٦٠,٩٢٠	٤,٣١٩,٢٨١	٧٠١,٣٧٨,٤٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

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

مصروف ضريبة دخل / فائدة السنة:

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٤٧٥,٠٤٣,١٩٨	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٩٩١,٠١٢	٩٨٤,٩٩٥	-	وضريبة إعادة الإعمار (١٠% من ضريبة الدخل)
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨	-	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٨٣٢,٦٢٣,٥٩١</u>	<u>٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥</u>	<u>٤٧٥,٠٤٣,١٩٨</u>	نفقات ضريبية لسنوات سابقة
			مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٧٨,٨٥٠,٣٥٦	١,٦١١,١٤٢,٨٧٦	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٦,٧٠٤,٧٨٨	٢٦,٨١٠,٩١٤	استهلاك المباني
٣,١٦٣,٩٩٦	٢,٥٧٠,٦٩٩	نفقة ضريبة غير المقيمين
٧٥,٠٥٠,٤٥٨	١١٢,٨٩٢,٣٥٦	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣٣٤,٤٥٧,٩١١	-	نفقة مؤونة أرصدة متنازع عليها
١٢,٢١٧,٧٩٨	-	نفقة مخصص التسهيلات غير المباشرة المنتجة
١٨,٠٠٦,٧٥٦	-	نفقة مخصص دعاوى قضائية
١,٠١٧,٥٠٠	١,٠٢٥,٥٣٢	نفقات ضريبة أخرى
٢,٠٤٢,٧٩٢	١,١٤٤,٧٦١	مؤونة تغير أسعار الصرف
١٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٥,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
		ينزل:
(١٤٠,٠٨٣,٨١٤)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للديون المنتجة
(١,٤٤٧,١٤٠)	(٦,٠٨٨,٨٢٩)	أرباح الشركة التابعة
(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(١٣,٤٧٣,٥٥٥)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٤١,٥٩٠,٩٠١)	(١١,٣٨٩,٩٦٢)	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
(٦٦٩,٩٠٠)	-	استرداد مخصص غرامات دوائر مالية
١,٨٦١,٣٧٠,٦٠٠	١,٧٢٧,٤٢٩,٧٩٢	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٤٦٥,٣٤٢,٦٥٠	٤٣١,٨٥٧,٤٤٨	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
٤٦,٥٣٤,٢٧٠	٤٣,١٨٥,٧٥٠	رسم إعادة الإعمار
٥١١,٨٧٦,٩٢٠	٤٧٥,٠٤٣,١٩٨	مصروف ضريبة الدخل
٢٢,٥٤٦,٨٦٨	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٥٣٤,٤٢٣,٧٨٨	٤٧٥,٠٤٣,١٩٨	

ج- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢)	(٨٢٧,٨٤٧,٠١٩)	(٥٣٩,١٣٧,١٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٤٧٥,٠٤٣,١٩٨	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٤٧٥,٠٤٣,١٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٩,٠١٧,٥٢٨	٢٠٩,٩٤٥,٠٥٤	٥٣٤,١٢٩,٦٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣,٨٠٨,٧٠٨	١٧,٠٦٣,٧٧٦	١٧,٤١٢,٨١٩	ودائع العملاء
٢,٧٢٥,٥٢٨	٥,٣١٠,٤٩٧	٣,٢٢٥,٥١٥	تأمينات نقدية
١٧٥,٥٥١,٧٦٤	٢٣٢,٣١٩,٣٢٧	٥٥٤,٧٦٧,٩٤٢	ودائع مصارف
٢,٣٠٦,١٠٥,٨٠٥	٢,٦٩٠,١٣٥,٨٦٧	٣,٩١٩,٧٦٢,٩٤٥	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٣,٠٩٠,٠٣٨,٥٩٤	-	-	أمانات مستفيدين وحوالات وتصريف عملات
٣٧٥,٤١٦,٩٨٤	٦٦٤,٢٠٩,٥٨٤	٤٩٩,٧٥٩,٣٣٩	أمانات مؤقتة
١٠٧,٤٧٤,٦٩٨	١٤٩,٤٣٣,١٩٨	١٢٠,٣١٨,٢٥٢	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٧٠,٦٦٢,٦٨٢	٨٨,٤٣١,١٩٣	٧٣,٨٩٩,٩٣٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٤,٤٩٦,٨٩٥	٢٣,٧٤٠,٦٤٥	٢٣,٥٥٦,٣٤٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤٢,٧٨٠,٤٣٢	٣٣,٢٣٨,١٤٠	٢٧,٦١٥,٧٤٥	دائون مختلفون
٩١,٢٣٦,٥٥٥	٦٨,٠٧١,٥١٧	٥٦,٧٣٥,١٥٦	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢٨,٣٦١,٧١٥	١٣,٥٢٤,٧٥١	٦١,٣٣٠,٧٣٠	ذمم مستثمرين
١٨,٢٥٣,٢٣٤	١٥,٠٠٩,٤٤٧	١٠,٦٥٤,٢٩٦	ايرادات مقبوضة مقدماً
٦,١٨١,١٤٦	٩,٧٤٦,٨٢٩	١٧,١٧٢,٢٧٤	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٥٠٩,٧٥٠	١,١٨٢,٧٥٠	١,٠١٦,٠٠١	أتعاب مهنية
٨٠٩,٨٥٠	٩٧١,٢٤٩	٢,١١٢,٧٧٤	مطلوبات أخرى
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٥,٣٦٨,٧٠١,٧٣٤	

١٩- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

٢٠- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٧٦,٢٤٩,٧٩٣	١,١٨٧,٨١٩,١٤٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
-	١٠٩,٤٧٩,٤٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٨١,٤٨٨,٩٧٥	٣٤,٢٣٥,٠٩٤	حسابات جارية مدينة
١,٩١٩,٤١٢,٠٣٧	٢,٠٨٥,٨٦٣,٣٤٥	قروض وسلف
٥٢٤,٩٤٠,٣٤٦	٧٤٥,٨٦٩,٦٣١	سندات محسومة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
١٢٦,٥٥٩,٩١٧	٢٩٦,٨٦٥,٨١٨	قروض وسلف
١٦,٤٠٣	٤٥,٠١٩	سندات محسومة
<u>٤,١٢٨,٦٦٧,٤٧١</u>	<u>٤,٤٦٠,١٧٧,٥٣٢</u>	

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧١,٥٣٥,٠٤٨	٧٣,٠٩١,٧٩٥	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٤,٧١٨,٣٥٢	-	حسابات جارية
٤٠٨,٨٧٦,٥٧٢	٨٠٢,٨٤٢,٦٦٩	ودائع توفير
١,١٠٠,٤٠١,١١٣	١,٣٣٦,٨٤٢,٧٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠,٢٦٣,٢٤١	٣٥,٠١٥,٧٨١	تأمينات نقدية
<u>١,٦٠٥,٧٩٤,٣٢٦</u>	<u>٢,٢٤٧,٧٩٣,٠١١</u>	

٢٢ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,١١٩,٢٥٩,٩٥٥	١,٢٤٨,٠٧٨,٧١٠	أرباح الفترة
(٧٥,٠٥٠,٤٥٨)	(١١٢,٨٩٢,٣٥٦)	خسائر غير محققة
<u>١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧</u>	<u>١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الخسائر غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٤,٢٠٩,٤٩٧	١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	صافي ربح الفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١٩,٨٩</u>	<u>٢١,٦٢</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٦,٣١٥,٧٩١,٦٧٧	٥,٣٧٣,٥٨٠,٩٦٧
٤٤,٤٢١,١١٢,٠٥٨	٤٩,٤٧٢,٥٧١,٩٦٢
٢٧,٢٢٢,٥٣٨,٤١٢	٤٤,٤٠١,٨٢٠,٤٠٩
(٢,٤٨٠,٧٦١,٦٠٣)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)
(١٢,٨٧٥,٦١٧,٩١٢)	(٨,٨٦٦,٣٧٦,٠٧١)
<u>٦٢,٦٠٣,٠٦٢,٦٣٢</u>	<u>٨٦,١٦٤,٢٩٣,٥٧٥</u>

نقد في الخزينة

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

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

أرصدة متنازع عليها

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)				
الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	المساهمون وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
الأرصدة المدينة				
٤,٥٤٤,١٣٩,١٠٦	٧٢٥,١١١,٥٨٣	-	٥,٢٦٩,٢٥٠,٦٨٩	٥,٦٤٢,٧٣٨,٦٨٧
(٦,٩١١,٩٠٧,٢١٦)	-	-	(٦,٩١١,٩٠٧,٢١٦)	٧,٠٥٤,١٠٨,٧٩٠
(٨٥٨,٥٢١,٤٦٣)	(١٧٨,٨٥٨,٦٣٨)	-	(١,٠٣٧,٣٨٠,١٠١)	(١,٠٣٧,٣٨٠,١٠١)
الأرصدة الدائنة				
١١,٣١٦,٤٤٠	-	-	١١,٣١٦,٤٤٠	١١,٦٩٦,٦٢٣
-	-	٢,٦٥٤,٠٨٦,٨٠١	٢,٦٥٤,٠٨٦,٨٠١	٢,٦٤٩,٦٢٨,٦٣٠
-	-	١٣٦,٧٩٧,٥٩٨	١٣٦,٧٩٧,٥٩٨	١٠٩,٨٩٢,٠٥٩
-	-	٧,٢٧٦,٠٦٦	٧,٢٧٦,٠٦٦	٤,٨٣٤,٥٧٩
٦٣,٣٠٢,١٥٠	-	-	٦٣,٣٠٢,١٥٠	٦٦,٠٦٤,٩٢٥

أرصدة وحسابات جارية مدينة*

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل

مؤونة أرصدة متنازع عليها

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

ودائع تحت الطلب

ودائع توفير

ب- بنود خارج الميزانية:

تعهدات بكفالات وتكفلات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)				
الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	المساهمون وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
١٤٧,٣٠٨,٤٢٤	-	-	١٤٧,٣٠٨,٤٢٤	٤٨٧,٦٢٢,٧٣٥
-	-	(٤٨,٩٣٦,٩٩٩)	(٤٨,٩٣٦,٩٩٩)	(٣٩,٣٨٤,٣٤٨)

ج- بنود بيان الدخل الموحد:

فوائد وعمولات دائنة

تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ ٤,٥٨٧,٩١٩,٥٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٤,٤١٦,١٧٩,٧٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٦).

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

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٦٢,٧٩٧,٥٠٠	٦٢,٧٠٥,٨٦٥
٥٢,٥٨٠,٤٨٤	٣٧,٩٠٠,٠٠٠
١١٥,٣٧٧,٩٨٤	١٠٠,٦٠٥,٨٦٥

رواتب ومكافآت
بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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

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

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

٢٥ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٣٣٠,١٤٤,١٨٩	-	٢٠٢,٦٣٧,٣٨٦	١٧,١٢٧,٥٠٦,٨٠٣	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١٧,١٧٣,٣٣١,٥٤١	-	١٦,٩٦٥,٨٢٧,١٩٠	٢٠٧,٥٠٤,٣٥١	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٦,٤٤٢,٥٠٧	-	٦,٤٤٢,٥٠٧	-	الدرجة ٨ دون المستوى
١٠,٦٧٦,٤٤١,٧٠٤	١٠,٦٧٦,٤٤١,٧٠٤	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٤٥,١٨٦,٣٥٩,٩٤١	١٠,٦٧٦,٤٤١,٧٠٤	١٧,١٧٤,٩٠٧,٠٨٣	١٧,٣٣٥,٠١١,١٥٤	إجمالي التسهيلات المباشرة
(٥,٤٥٦,٧٨٢,٩٤٠)	(٥,٤٢٥,٤٤٤,٩١٠)	(٣١,٣٣٨,٠٣٠)	-	الفوائد المعلقة*
(٥,٤٦٤,٨٣١,٨٦٧)	(٤,٩١٣,٤٧٥,٩٩٧)	(٤٩٢,١٩٧,٦٠١)	(٥٩,١٥٨,٢٦٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٣٧٨,٤٣١,٢٠٥)	-	(٢,١٧٩,٠٥٩,٠٣٥)	(٢,١٩٩,٣٧٢,١٧٠)	مخصصات عامة للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
٢٩,٨٨٦,٣١٣,٩٢٩	٣٣٧,٥٢٠,٧٩٧	١٤,٤٧٢,٣١٢,٤١٧	١٥,٠٧٦,٤٨٠,٧١٥	صافي التسهيلات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

* تعود الفوائد المعلقة بقيمة ٣١,٣٣٨,٠٣٠ ليرة سورية ضمن المرحلة الثانية لأحد عملاء المصرف، حيث تم الاحتفاظ بها وذلك بالتنسيق مع مفوضية الحكومة لدى المصارف.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٩٧,٨٢٨,٠٨٤	-	٢١٦,٦٦٥,٤٩٩	٤,٩٨١,١٦٢,٥٨٥	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٣,١٠٦,٣٠١,٦٨٥	-	٣,٠٥٥,٤٣٩,٠٠٠	٥٠,٨٦٢,٦٨٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٨,٥٥٣,٩٤٥	٨,٥٥٣,٩٤٥	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٨,٣١٢,٦٨٣,٧١٤	٨,٥٥٣,٩٤٥	٣,٢٧٢,١٠٤,٤٩٩	٥,٠٣٢,٠٢٥,٢٧٠	إجمالي التسهيلات غير المباشرة
-	-	-	-	الفوائد المعلقة
(٢٤,١٢٤,٥٠٣)	(١٤,٥٢٥)	(٢٤,٠٠٣,٧٩٩)	(١٠٦,١٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١,١٩٩,١٦٨)	-	(٨,٣٥٣,١٨٠)	(١٢,٨٤٥,٩٨٨)	مخصصات عامة للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
٨,٢٦٧,٣٦٠,٠٤٣	٨,٥٣٩,٤٢٠	٣,٢٣٩,٧٤٧,٥٢٠	٥,٠١٩,٠٧٣,١٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

٢٦ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧,٢٤٢,٠٤٦,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٢٤٢,٠٤٦,٤٢١
أرصدة لدى مصارف	٣٩,٨٨٦,٩٦٠,٠٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٨٨٦,٩٦٠,٠٣٣
ايداعات لدى مصارف	٣١,٤٠١,١٠٦,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٠١,١٠٦,٩٣٥
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٤,٤٠١,٨٧٢,٠٧٤	٢٠,٤٠٣,٦٤٧,٩٩٢	٣,٠٧٨,٢٣٥,٨٠١	٧٤,٨٥٣,٩٤٠	-	-	-	١,٩٢٧,٧٠٤,١٢٢	٢٩,٨٨٦,٣١٣,٩٢٩
موجودات بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٢٩,٤٧٩,٤٨٠	٣,٩٢٩,٤٧٩,٤٨٠
موجودات أخرى	١٧٧,٨١٧,٣٠٣	٦,١٩٢,١٤٠	١٢٩,٩٠٤,٣٠٢	٣١,٠٥٨,٣٢٩	-	-	-	-	٤,٤٨٣	٣٤٤,٩٧٦,٥٥٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢
الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	١٣١,٣٠٤,٣٧٣,٦٧٤	٤,٤٠٨,٠٦٤,٢١٤	٢٠,٥٣٣,٥٥٢,٢٩٤	٣,١٠٩,٢٩٤,١٣٠	٧٤,٨٥٣,٩٤٠	-	-	-	٥,٨٥٧,١٨٨,٠٨٥	١٦٥,٢٨٧,٣٢٦,٣٣٧
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدقق معدل)	١٢٣,٣٤٦,٨٦٦,٥٤٥	٣,٧٩٣,٠٦٣,٦٤٠	١٦,١٦٨,٣٦٣,٣٣٨	٢,٠٣١,٣٧٥,٠٤٤	٩١,٢٨٨,٨٣٠	-	-	-	١,٣٥٠,١٧٢,٤٧٣	١٤٦,٧٨١,١٢٩,٨٧٠

٢٧ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)					
المتنهي في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٥٩,٦٧٠,٣٣٣	٣,٤١٦,٤٣٨,٠٨٩	-	٨٨٥,١٠٩,٣٦٠	٢,٠٦٣,٦٨٧,٣٣٥	٤٦٧,٦٤١,٣٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨٣,٣١٣,٧٤١	(٢٤٩,٣٧٢,٥٦٩)	-	-	(١٥١,٨٤٣,٠٥٨)	(٩٧,٥٢٩,٥١١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٢٤٢,٩٨٤,٠٧٤	٣,١٦٧,٠٦٥,٥٢٠	-	٨٨٥,١٠٩,٣٦٠	١,٩١١,٨٤٤,٢٧٧	٣٧٠,١١١,٨٨٣	نتائج أعمال القطاع
(١,٢٥٥,٩٣٢,٦٦٥)	(١,٤٨٧,٧٢٥,٠٧٣)	-	(١٦٧,١٩١,٨٨٨)	(٣٥٨,٤٢٢,٤٣٠)	(٩٦٢,١١٠,٧٥٥)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(٤٠٨,٢٠١,٠٥٣)	(٦٨,١٩٧,٥٧١)	(٦٨,١٩٧,٥٧١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٥٧٨,٨٥٠,٣٥٦	١,٦١١,١٤٢,٨٧٦	(٦٨,١٩٧,٥٧١)	٧١٧,٩١٧,٤٧٢	١,٥٥٣,٤٢١,٨٤٧	(٥٩١,٩٩٨,٨٧٢)	الربح قبل الضريبة
(٥٣٤,٤٢٣,٧٨٨)	(٤٧٥,٠٤٣,١٩٨)	(٤٧٥,٠٤٣,١٩٨)	-	-	-	ضريبة الدخل
١,٠٤٤,٤٢٦,٥٦٨	١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	(٥٤٣,٢٤٠,٧٦٩)	٧١٧,٩١٧,٤٧٢	١,٥٥٣,٤٢١,٨٤٧	(٥٩١,٩٩٨,٨٧٢)	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٧٣٤,٧٦١,٢١٨	١٧٠,٥٢٣,٩٣٨,٨٨٤	-	١٤٠,٦٣٧,٦٢٤,٩٥٥	٢٦,٧٧٣,٧٢٣,٧٨٩	٣,١١٢,٥٩٠,١٤٠	موجودات القطاع
٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١	٤,٣٨٦,٦٠٥,٨٤٠	٤,٣٨٦,٦٠٥,٨٤٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٥٦,٩٢٠,٩١٧,١٧٩	١٧٤,٩١٠,٥٤٤,٧٢٤	٤,٣٨٦,٦٠٥,٨٤٠	١٤٠,٦٣٧,٦٢٤,٩٥٥	٢٦,٧٧٣,٧٢٣,٧٨٩	٣,١١٢,٥٩٠,١٤٠	مجموع الموجودات
١٢٧,٦٤٨,٦٩٦,٦٠٧	١٤٣,٩٤٧,٠٥٠,٦٣٧	-	١٢,٥٥٥,٩٠٥,٨٦٦	٢٨,٨٩٨,٣٧٤,٠٧٢	١٠٢,٤٩٢,٧٧٠,٦٩٩	مطلوبات القطاع
١١,٤٥٤,٩٧٢,٤٩١	١٢,٠١٠,١٤٦,٣٢٨	١٢,٠١٠,١٤٦,٣٢٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣٩,١٠٣,٦٦٩,٠٩٨	١٥٥,٩٥٧,١٩٦,٩٦٥	١٢,٠١٠,١٤٦,٣٢٨	١٢,٥٥٥,٩٠٥,٨٦٦	٢٨,٨٩٨,٣٧٤,٠٧٢	١٠٢,٤٩٢,٧٧٠,٦٩٩	مجموع المطلوبات
٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	٥٧٣,٩٩٢,٢٥٩	٥٧٣,٩٩٢,٢٥٩	-	-	-	المصرفيات الرأسمالية
١٢٤,٦٢٣,٩٥٤	٢٠٧,٠٤٩,٩٩٩	٢٠٧,٠٤٩,٩٩٩	-	-	-	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٤١٦,٤٣٨,٠٨٩	١,٠٣٧,٩٢٢,٢٢٠	٢,٣٧٨,٥١٥,٨٦٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٧٣,٩٩٢,٢٥٩	-	٥٧٣,٩٩٢,٢٥٩	المصروفات الرأسمالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٥٩,٦٧٠,٣٣٣	١,٣١٧,٦٠٥,٩٣١	١,٧٤٢,٠٦٤,٤٠٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٨,٠٢٩,٨٣١	-	٦٨,٠٢٩,٨٣١	المصروفات الرأسمالية

٢٨ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأسالمال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم 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/من/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 رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصفاً لمخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٦٤,٥٧٨,٠٨٠	٥,٢٦٥,٤٩١,٤٠٤	رأس المال الأساسي:
١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	الاحتياطي الخاص
١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	علاوة إصدار رأس المال
٢٥,٤٨٠,٥٧٤,٢٤٥	٢٥,٤٨١,٤٨٧,٥٦٩	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٥)	(٧,٨٣٤,٢٩١,٢٦٧)	حسائر متراكمة محققة
(١٨,١١٧,٠٣٢)	(١٢,٦٤٦,١٦٦)	صافي موجودات غير ملموسة
١٧,٦٢٨,١٦٥,٩٤٨	١٧,٦٣٤,٥٥٠,١٣٦	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٧٢٣,٠٣٠,٧٧٩	٧٤٦,٤٣٠,٩٤٧	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٨,٣٥١,١٩٦,٧٢٧	١٨,٣٨٠,٩٨١,٠٨٣	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٧,٨٤٢,٤٦٢,٣٥٠	٦٨,٣٤٨,٠٨١,٣٥٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤,٥٥٠,٤٧٧,٤٧٧	٣,٩١٠,٨٣٤,١٨١	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٦٤,١٩٧,٥٢٦	١٠,٤١٦,٩٦١,٥١١	مخاطر السوق
٤,٧٣٢,٣٣٨,٤٧٠	٤,٧٣٢,٣٣٨,٤٧٠	المخاطر التشغيلية
٦٧,٢٨٩,٤٧٥,٨٢٣	٨٧,٤٠٨,٢١٥,٥١٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٧,٢٧	%٢١,٠٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٦,٢٠	%٢٠,١٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٩٤	%٩٣,٠٤	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 ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		كفالات:
		دفع
١,٩٢٧,٣٠٣,٢٣٧	١,٥٦٠,٢٨٠,٩٧٠	حسن التنفيذ
٥,٥٩٠,٣٥٥,٢٣٧	٥,٦١٦,٥٩٦,٨٦٤	أخرى
١,٢١٧,٧٦٣,٤٩٥	٨١٠,٩٩١,٤٤٤	
٨,٧٣٥,٤٢١,٩٦٩	٧,٩٨٧,٨٦٩,٢٧٨	اعتمادات
٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	٣٢٤,٨١٤,٤٣٦	كفالات بنوك وجهات أخرى
٣,٥٣٤,٧٢٥,٨٧٨	٣,٣٥٨,١٤٣,٣٥٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	١,٥٦٩,٤٣٦,٢٧٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	٣,١٩١,٠٢٣,٧٩٧	تعهدات تصدير
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	-	
١٥,٤٣٣,٩٦٤,٢٥٥	١٦,٤٣١,٢٨٧,١٤١	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		عقود إيجار فروع
		استحقاقها لغاية سنة
٧٨,٣٤٨,٧٠٠	٩٥,٤٦٧,٤٥٢	استحقاقها أكثر من سنة
-	-	
٧٨,٣٤٨,٧٠٠	٩٥,٤٦٧,٤٥٢	ارتباطات عقود رأسمالية
		استحقاقها لغاية سنة
٢٦,٨٥٠,٣٠٤	١٣٥,٢١٥,٠٦٠	استحقاقها أكثر من سنة
-	-	
٢٦,٨٥٠,٣٠٤	١٣٥,٢١٥,٠٦٠	
١٠٥,١٩٩,٠٠٤	٢٣٠,٦٨٢,٥١٢	

٣٠ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.