بـنـك سورية والمهجر ش.م.م.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2018

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 31 آذار 2018 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حدٍ كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2018 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناء عليه، فقد قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)
ترخيص ٣/ش

31 أيار 2018
دمشق – الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 31 آذار 2018

	إيضاح	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4	**39,372,504,914**	40,688,007,883
أرصدة لدى المصارف	5	**88,923,753,393**	94,128,373,625
إيداعات لدى المصارف	6	**35,226,783,605**	34,469,236,882
موجودات مالية للمتاجرة		**6,450,433**	6,010,851
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	7	**5,441,349,027**	3,950,881,676
موجودات مالية متوفرة للبيع	8	**179,875,000**	134,500,000
موجودات ثابتة		**3,033,707,930**	2,963,812,317
موجودات غير ملموسة		**33,495,054**	34,721,499
موجودات أخرى	9	**1,334,283,540**	1,366,242,497
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	10	**1,740,124,733**	1,740,124,733
مجموع الموجودات		**175,292,327,629**	179,481,911,963
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك	11	**40,199,359,640**	44,091,516,726
ودائع العملاء	12	**103,376,907,550**	104,359,797,449
تأمينات نقدية	13	**2,196,776,028**	1,929,584,908
مخصصات متنوعة		**4,160,307,545**	3,974,117,261
مطلوبات ضريبية مؤجلة		**32,468,750**	21,125,000
مخصص ضريبة الدخل	14	**786,168,105**	728,089,965
مطلوبات أخرى	15	**2,979,236,478**	3,017,361,852
مجموع المطلوبات		**153,731,224,096**	158,121,593,161
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	16	**4,000,000,000**	4,000,000,000
احتياطي قانوني		**1,039,915,727**	1,039,915,727
احتياطي خاص		**1,039,915,727**	1,039,915,727
احتياطي عام لمخاطر التمويل		**142,986,709**	142,986,709
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	17	**97,406,250**	63,375,000
ربح الفترة		**165,557,840**	-
الأرباح المتراكمة المحققة	18	**1,179,345,899**	1,179,345,899
الأرباح المدورة غيرالمحققة	18	**13,724,791,695**	13,724,791,695
		21,389,919,847	21,190,330,757
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		**171,183,686**	169,988,045
مجموع حقوق الملكية		**21,561,103,533**	21,360,318,802
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**175,292,327,629**	179,481,911,963

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان الدخل الموحد المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

	إيضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	2017 غير مدققة ليرة سورية
الفوائد الدائنة	19	**737,804,637**	719,196,182
الفوائد المدينة	20	**(323,258,092)**	(327,954,877)
صافي الدخل من الفوائد		**414,546,545**	391,241,305
العمولات والرسوم الدائنة		**192,273,474**	194,751,142
العمولات والرسوم المدينة		**(25,438,749)**	(1,541,330)
صافي الدخل من العمولات والرسوم		**166,834,725**	193,209,812
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم		**581,381,270**	584,451,117
صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الاجنبية		**101,224,108**	92,750,035
أرباح موجودات مالية للمتاجرة		**439,581**	635,567
أرباح بيع موجودات ثابتة		**352,498**	116,990
اجمالي الدخل التشغيلي		**683,397,457**	677,953,709
نفقات الموظفين		**(384,864,287)**	(320,679,828)
استهلاك الموجودات الثابتة		**(37,876,696)**	(21,251,201)
اطفاء الموجودات غير الملموسة		**(1,226,445)**	(1,281,631)
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية		**201,572,064**	48,912,690
مصروف مخصصات متنوعة		**(70,334,501)**	(26,488,253)
مصاريف ادارية وعمومية		**(165,835,971)**	(208,067,998)
اجمالي المصاريف التشغيلية		**(458,565,836)**	(528,856,221)
الربح قبل الضريبة		**224,831,621**	149,097,488
مصروف ضريبة الدخل	14	**(58,078,140)**	(41,997,629)
ربح الفترة		**166,753,481**	107,099,859
العائد الى:			
مساهمي البنك		**165,557,840**	105,810,637
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		**1,195,641**	1,289,222
		166,753,481	107,099,859
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك	21	**4.14**	2.65

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

	ايضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار	
		2018	2017
		غير مدققة	غير مدققة
		ليرة سورية	ليرة سورية
صافي ربح الفترة		**166,753,481**	107,099,859
مكونات الدخل الشامل الاخرى:			
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	17	**45,375,000**	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع	17	**(11,343,750)**	-
الدخل الشامل للفترة		**200,784,731**	107,099,859
العائد الى:			
مساهمي البنك		**199,589,090**	105,810,637
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		**1,195,641**	1,289,222
		200,784,731	107,099,859

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

(غير مدققة)	العائـــد إلـى مســاهمي البنك										
	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	أرباح (خسائر) متراكمة محققة ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	**4,000,000,000**	**1,039,915,727**	**1,039,915,727**	**142,986,709**	**63,375,000**	**-**	**1,179,345,899**	**13,724,791,695**	**21,190,330,757**	**169,988,045**	**21,360,318,802**
الدخل الشامل للفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**34,031,250**	**165,557,840**	**-**	**-**	**199,589,090**	**1,195,641**	**200,784,731**
الرصيد كما في 31 آذار 2018	**4,000,000,000**	**1,039,915,727**	**1,039,915,727**	**142,986,709**	**97,406,250**	**165,557,840**	**1,179,345,899**	**13,724,791,695**	**21,389,919,847**	**171,183,686**	**21,561,103,533**
(غير مدققة)											
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017 المعاد تصنيفه	4,000,000,000	751,648,092	751,648,092	142,986,709	18,911,250	-	(398,288,565)	16,639,985,695	21,906,891,273	164,746,812	22,071,638,085
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	105,810,637	-	-	105,810,637	1,289,222	107,099,859
الرصيد كما في 31 آذار 2017	4,000,000,000	751,648,092	751,648,092	142,986,709	18,911,250	105,810,637	(398,288,565)	16,639,985,695	22,012,701,910	166,036,034	22,178,737,944

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

	ايضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 أذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	2017 غير مدققة ليرة سورية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة		**224,831,621**	149,097,488
تعديلات لبنود غير نقدية			
الاستهلاكات		**37,876,696**	21,251,201
الاطفاءات		**1,226,445**	1,281,631
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية		**(201,572,064)**	(48,912,690)
مصروف مخصصات متنوعة		**70,334,501**	26,488,253
أرباح موجودات مالية للمتاجرة		**(439,581)**	(635,567)
أرباح استبعاد موجودات ثابتة		**(352,498)**	(116,990)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**131,905,120**	148,453,326
الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (الاحتياطي الالزامي على الودائع)		**(70,457,623)**	-
التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر		**(56,403,762)**	14,326,590,430
الزيادة في ودائع المصارف		**176,204,408**	-
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة		**(1,288,594,157)**	(6,581,679)
التغير في الموجودات الاخرى		**45,482,293**	(405,801,255)
الزيادة في التأمينات النقدية		**243,946,733**	66,228,519
التغير في ودائع العملاء		**(1,599,701,046)**	807,521,778
الزيادة في المطلوبات الاخرى		**5,571,961**	144,593,893
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من التشغيل		**(2,412,046,073)**	15,081,005,012
ضريبة الدخل المدفوعة		**-**	(416,646)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		**(2,412,046,073)**	15,080,588,366
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
شراء موجودات ثابتة		**(107,419,811)**	(39,398,441)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية		**(107,419,811)**	(39,398,441)
تاثير تغيرات أسعار الصرف		**1,071,696**	(389,044,938)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		**(2,518,394,188)**	14,652,144,987
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		**85,291,368,347**	72,848,066,248
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	22	**82,772,974,159**	87,500,211,235
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة		**856,365,835**	786,003,605
فوائد مدفوعة		**281,492,874**	290,951,523

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 20/م.و تاريخ 30 نيسان 2003 وفقا لأحكام القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشتركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم 13900 تاريخ 29 كانون الأول 2003.

سجل البنك في سجل المصارف الممسوك لدي مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /9/ بوصفه بنكا خاصا بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 و31 كانون الأول 2017.

تأسس البنك برأسمال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ 31 كانون الأول 2010 إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 40,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام 2017 وضم قسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على هذه الزيادة. لم تصدر موافقة الجهات الرقابية حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه البالغ عددها 28 فرع كما في 31 آذار 2018 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة. تم تسجيل الفرع رقم 29 للبنك والكائن في محافظة اللاذقية – مشروع الزراعة خلال عام 2017 و لم يباشر العمل بعد.

خلال عام 2014 تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتا بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص و ريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة 49% في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية والتي باشرت أعمالها في 25 تشرين الأول 2009 بقرار رقم 105/ م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 من قبل مجلس إدارة البنك بإجتماعه رقم 125 بتاريخ 25 نيسان 2018.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة والمبينة في الايضاح 2.3 ادناه. تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل إدارة البنك للوفاء بمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التداول للمجموعة.

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 52%.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، وفقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

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

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الموحد المرحلي الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الاقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الاقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تتم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد المرحلي. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

- **تاريخ الاعتراف**

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئيا في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

- **القياس الأولي للأدوات المالية**

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- **الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة**

يتم تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية كموجودات أو مطلوبات مالية للمتاجرة عندما يتم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق ربح على المدى القصير من خلال الأنشطة التجارية، أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويوجد دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. يتم تسجيل وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. يتم تسجيل إيراد الفوائد وتوزيعات الأرباح أو مصروفها في صافي إيرادات المتاجرة وفقا لشروط العقد، أو عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- **طريقة معدل الفائدة الفعلي**

إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المطفأة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقدير ويتم تسجيل التغير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلية تختلف من أداة لأخرى.

- **أرباح أو خسائر اليوم الأول**

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملـة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة.

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ، لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

- **الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.
بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في الدخل الشامل ضمن بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل عندما ينشأ حق باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

- **استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية غير المشتقة والتي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

بعد الاعتراف الأولي بالاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. يتم قيد الإطفاء ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة او المدينة حسب واقع الحال.
يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصروف خسارة استثمارات مالية".

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- **الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء**

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:
• تلك التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
• تلك التي يصنفها البنك، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
• تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفاؤها.

- **الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

إن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي تلك التي تم تصنيفها في هذه الفئة من قبل الإدارة وذلك عند الاعتراف المبدئي. يمكن للإدارة أن تحدد أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي عند استيفاء أي من المعايير التالية، ويتم التحديد على أساس كل أداة على حدة:
• يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو
• عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
• تحتوي الأداة المالية مشتق ضمني، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحظور فصل المشتق.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءا لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

- **الأصول المالية**

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.
يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:
- قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل

أو
- احتفظ البنك بحقوقه بالتدفقات النقدية، ولكنه تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:
- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري

أو
- لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

- **الأصول المالية (تتمة)**

عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم يحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة فيه. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من البنك دفعها، أيهما أقل.

- **المطلوبات المالية**

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالتزام مالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه:

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، ويحدد فيما إذا كان هناك اية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، وفقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي؛ وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر بالسداد.

- **الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة**

تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي

ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:

- القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- **الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)**

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل إفرادي.

في حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب ايرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسييل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصروف الخسائر الائتمانية".

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

- **نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي**

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في المجموعة.

- **الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة**

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الإفرادي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

- **الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- **الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)**

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحا منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيراد الفوائد المستقبلي هو على اساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن ايضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلبا على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة اكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة ادوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

- **القروض المعاد التفاوض على شروطها**

يقدم البنك أحيانا بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة البنك تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن البنك لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

- **تقييم الضمانات**

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

- **الضمانات المستملكة**

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تمشيا مع سياسة البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف وإستراتيجية ادارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية، ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

المجموعة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للمجموعة تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة، وفيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

- **الفوائد الدائنة والمدينة**

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

- **العمولات الدائنة**

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- **العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام**

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- **العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية**

تتضمن العمولات التي تعتبرها المجموعة جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الإعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- **توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

- **صافي دخل المتاجرة**

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- المباني وتحسينات المباني — من 5 إلى 20 سنة
- المفروشات والتجهيزات والسيارات — من 5 إلى 10 سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

تجميع الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة لتجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وهذا ينطوي على إدراج الموجودات المحددة (بما فيها الموجودات غير الملموسة غير المعترف بها سابقا) والمطلوبات (بما في ذلك الالتزامات الطارئة ولكن باستثناء إعادة الهيكلة المستقبلية) للأعمال التي تم حيازتها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها كشهرة. إذا كانت تكلفة الشراء أقل من القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بخصم الشراء مباشرة في بيان الدخل في سنة الشراء.

إذا تم تجميع الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة تقييم أي حصة قديمة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التقييم ضمن الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف الأولي للشهرة بالتكلفة، باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المدفوع والمبلغ المعترف به كحقوق أقلية، وأي حصص سابقة، عن صافي الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المستلمة.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنويا، أو أكثر من مرة خلال السنة، إذا كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة الدفترية. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم في تاريخ الاستحواذ تخصيص الشهرة المكتسبة خلال تجميع الأعمال، على كل وحدات توليد النقد في البنك (CGUs) أو مجموعة من الوحدات، التي من المتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال، بغض النظر عما إذا كان يتم تحويل موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة لتلك الوحدات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى المجموعة.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقتناة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.
يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروغ 20 سنة

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.
يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بآخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة، الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد وتخفض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.
يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.
كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد كحدث لاحق.

تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، خزينة وأخرى.

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي الموحد، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

3 إستخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الإئتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	31 آذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
نقد في الخزينة	**2,513,035,293**	2,177,663,612
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي	**31,426,550,705**	33,141,864,086
احتياطي ودائع (*)	**5,406,335,258**	5,342,026,850
نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)	**26,583,658**	26,453,335
	39,372,504,914	40,688,007,883

(*) وفقا 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 31 آذار 2018 مبلغ 5,406,335,258 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 5,342,026,850 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 آذار 2018 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية بقيمة 10,974,746 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 آذار 2018 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية بقيمة 10,844,423 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2017. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التامين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق ولا يشمل الأضرار الناتجة عن أعمال إرهابية، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

5 أرصدة لدى المصارف

	31 آذار 2018 (غير مدققة)		
	مصارف محلية **ليرة سورية**	**مصارف خارجية** **ليرة سورية**	**المجموع** **ليرة سورية**
حسابات جارية وتحت الطلب (*)	**637,369,274**	**70,078,358,800**	**70,715,728,074**
ودائع استحقاقها الاصلي خلال فترة 3 أشهر او أقل	**1,021,828,171**	**17,186,197,148**	**18,208,025,319**
	1,659,197,445	**87,264,555,948**	**88,923,753,393**

	31 كانون الأول 2017 (مدققة)		
	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب (*)	702,999,976	70,108,238,594	70,811,238,570
ودائع استحقاقها الاصلي خلال فترة 3 أشهر او أقل	1,501,328,171	21,815,806,884	23,317,135,055
	2,204,328,147	91,924,045,478	94,128,373,625

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

(*) بلغت الحسابات الجارية المقيدة السحب لدى المصارف 67,210,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل 65,016,250 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 637,369,274 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل 702,999,976 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

6 إيداعات لدى المصارف

	31 آذار 2018 (غير مدققة)		
	مصارف محلية ليرة سورية	**مصارف خارجية ليرة سورية**	**المجموع ليرة سورية**
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	**1,364,000,000**	**33,862,783,605**	**35,226,783,605**

	31 كانون الأول 2017 (مدققة)		
	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	1,384,000,000	33,085,236,882	34,469,236,882

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	**2,094,345,237**	2,132,432,812
قروض	**7,893,045,176**	6,440,357,969
فوائد مقبوضة مقدما عن قروض	**(252,924,605)**	(140,164,185)
سندات محسومة	**197,710,183**	202,641,096
	9,932,175,991	8,635,267,692
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
قروض	**46,296,076**	48,437,476
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض	**(164,786)**	(164,130)
	46,131,290	48,273,346
حسابات دائنة صدفة مدينة		
حسابات جارية دائنة صدفة مدينة	**1,864,418**	6,690,901
	1,864,418	6,690,901
الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)		
قروض	**1,027,375,008**	1,074,608,577
فوائد مقبوضة مقدما عن قروض	**(95,081,416)**	(100,640,751)
	932,293,592	973,967,826
المجموع	**10,912,465,291**	9,664,199,765
ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)	**(3,329,810,152)**	(3,468,046,132)
ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)	**(657,338,291)**	(815,364,435)
ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)	**(1,483,967,821)**	(1,429,907,522)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	**5,441,349,027**	3,950,881,676

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,385,037,427 ليرة سورية، أي ما نسبته 49.35% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2018، في حين بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,388,947,746 ليرة سورية، أي ما نسبته 55.76% كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,901,069,606 ليرة سورية، أي ما نسبته 35.75% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2018، في حين بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,959,040,224 ليرة سورية، أي ما نسبته 40.97% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,740,556,065 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018، في حين بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,770,922,440 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2017، علما أن البنك يقوم بتكوين المخصصات اللازمة وفقا لمقتضيات قرارات مجلس النقد والتسليف، ويتم إدراج هذه المخصصات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

(غير مدققة)	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2018	**3,550,780,091**	**732,630,476**	**4,283,410,567**
التغيير خلال الفترة	(268,611,750)	(27,650,374)	(296,262,124)
في 31 أذار 2018	**3,282,168,341**	**704,980,102**	**3,987,148,443**
في 1 كانون الثاني 2018			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	2,985,971,469	482,074,663	**3,468,046,132**
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	564,808,622	250,555,813	**815,364,435**
إضافات خلال الفترة			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	351,580	5,295,959	**5,647,539**
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	9,346	63,015	**72,361**
انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار الصرف)*	16,908,661	-	**16,908,661**
انخفاض القيمة جماعيا (فروقات أسعار الصرف)*	2,731,484	-	**2,731,484**
استردادات من ديون غير منتجة **	(137,050,771)	(23,741,409)	**(160,792,180)**
استردادات من ديون منتجة **	(151,562,050)	(9,267,939)	**(160,829,989)**
في 31 آذار 2018			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	2,866,180,939	463,629,213	**3,329,810,152**
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	415,987,402	241,350,889	**657,338,291**
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	**3,282,168,341**	**704,980,102**	**3,987,148,443**

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.
** تنتج الاستردادات عن تسديدات من قبل العملاء أو تحسن ناتج عن إعادة الجدولة بالنسبة للديون غير المنتجة أو تحسن محفظة التسهيلات الائتمانية بالنسبة للديون المنتجة.

7 التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م ن/ب4)، والقرار رقم (1079/م ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1145/م/1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م ن/ب4) قام البنك بما يلي :

- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الإئتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الاختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 487,870,461 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 529,918,613 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 609,109,868 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 591,157,406 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل مبلغ 767,286,961 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 470,915,203 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات المحتجزة كما في 31 آذار 2018 مبلغ 1,200,267,274 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,238,202,164 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

- نتيجةً لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) ليصبح رصيدها 28,064,701 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل مبلغ 28,480,109 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

	31 أذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	**1,429,907,522**	1,815,201,752
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	**106,599,765**	279,741,439
ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة	**(52,539,466)**	(665,035,669)
	1,483,967,821	1,429,907,522

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية		
أسهم شركات (أ)	**179,875,000**	134,500,000
	179,875,000	134,500,000

تحليل الأسهم والسندات:

تحليل الأسهم والسندات:	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
ذات عائد متغير	**179,875,000**	134,500,000
	179,875,000	134,500,000

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة. تم تقييم الاستثمار بالسعر السوقي. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

9 موجودات اخرى

	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
مصاريف مدفوعة مقدماً	**147,891,273**	157,853,741
مخزون مطبوعات وقرطاسية	**16,302,209**	18,945,045
طوابع	**2,626,762**	2,532,892
ذمم وأرصدة مدينة مختلفة	**14,339,416**	12,869,965
سلف تراخيص عمل	**3,805,345**	3,805,345
سلف معاملات قضائية	**1,079,340**	1,079,340
فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية	**680,527,035**	686,467,696
فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات	**832,439**	6,251,235
مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)	**1,379,696**	937,213
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)	**7,436,025**	7,436,025
سلف موردين	**458,064,000**	468,064,000
	1,334,283,540	1,366,242,497

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 56,721,647 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل 56,300,369 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 945,104 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل 923,899 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 56,287,055 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل 56,287,055 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

(**) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

خلال عام 2017 قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 268,247 ليرة سورية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

	31 آذار 2018 غير مدققة		31 كانون الأول 2017 مدققة
	عقارات مستملكة ليرة سورية	**المجموع ليرة سورية**	المجموع ليرة سورية
الرصيد في بداية السنة	**7,436,025**	**7,436,025**	7,167,778
إضافات	**-**	**-**	268,247
الرصيد في نهاية السنة (***)	**7,436,025**	**7,436,025**	7,436,025

(***) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لعملاء على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الاستملاك وفق أحكام الفقرة ب من البند 2 من المادة 100 من القانون رقم 23 عام 2002.

قام البنك بالتواصل مع مصرف سورية المركزي لغرض تسوية العقارات المستملكة المتجاوزة المهلة القانونية للتصفية، وقد تم طرح قيمة هذه العقارات من رأس المال الأساسي عند احتساب كفاية رأس المال، وذلك تماشياً مع تعليمات مصرف سورية المركزي.

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

	31 آذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
أرصدة بالليرة السورية	**215,789,800**	215,789,800
أرصدة بالدولار الأمريكي	**1,524,334,933**	1,524,334,933
	1,740,124,733	1,740,124,733

11 ودائع بنوك

31 أذار 2018 (غير مدققة)	**مصارف محلية** **ليرة سورية**	**مصارف خارجية** **ليرة سورية**	**المجموع** **ليرة سورية**
حسابات جارية	**1,893,714,658**	**38,129,440,574**	**40,023,155,232**
ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	**176,204,408**	**-**	**176,204,408**
مجموع	**2,069,919,066**	**38,129,440,574**	**40,199,359,640**

31 كانون الأول 2017 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	2,299,073,507	41,616,381,322	43,915,454,829
ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر)	176,061,897	-	176,061,897
مجموع	2,475,135,404	41,616,381,322	44,091,516,726

12 ودائع عملاء

	31 آذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب (*)	**58,322,401,455**	59,091,504,643
ودائع توفير	**1,991,843,758**	1,925,818,434
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	**42,912,253,797**	43,185,665,832
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)	**150,408,540**	156,808,540
	103,376,907,550	104,359,797,449

* منها ودائع جامدة بمبلغ 17,635,466,888 ليرة سورية أي ما نسبته 17.06% من اجمالي الودائع في 31 آذار 2018 مقابل مبلغ 17,661,461,244 ليرة سورية أي ما نسبته 16.92% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشترك داخل الجمهورية مبلغ 418,383,160 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2018 مقابل مبلغ 413,328,026 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 58,373,674,845 ليرة سورية أي ما نسبته 56.47% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2018 مقابل 59,149,178,033 ليرة سورية أي ما نسبته 56.68% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 150,408,540 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من اجمالي الودائع في 31 آذار 2018 مقابل 156,808,540 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

13 تأمينات نقدية

	31 آذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة	**368,120,175**	268,539,147
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة	**1,771,809,972**	1,610,489,795
تأمينات نقدية مقابل بوالص	**56,845,881**	50,555,966
	2,196,776,028	1,929,584,908

14 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	31 آذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
رصيد بداية الفترة/ السنة	**728,089,965**	433,864,865
فروقات ضريبية عن سنوات سابقة	**-**	416,646
يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة	**-**	(434,281,511)
ضريبة الدخل	**58,078,140**	728,089,965
رصيد نهاية الفترة/ السنة	**786,168,105**	728,089,965

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 إلى 2017 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية، إلا أن البنك استلم التكليف المؤقت عن عام 2012 خلال عام 2017، ويقوم البنك حاليا بالاعتراض لدى لجان الطعن وإعادة النظر.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

	31 آذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية
صافي الربح قبل الضريبة	**224,831,621**	149,097,488
ينزل: أرباح شركة تابعة	**(2,490,918)**	(2,685,880)
يضاف إطفاء الفروغ	**1,121,918**	1,121,918
يضاف استهلاك المباني	**13,808,061**	10,917,499
(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	**(46,427,423)**	3,666,846
ينزل مؤونة تقلب أسعار الصرف	**(2,195,706)**	(2,649,525)
يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبيا	**25,900,100**	31,138,453
يضاف مصروف مخصص كفالات خارجية	**46,499,784**	-
ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقا	**(49,854,204)**	(32,203,057)
	211,193,233	158,403,742
نسبة ضريبة الدخل	**25%**	25%
مصروف ضريبة الدخل	**52,798,309**	39,600,936
يطرح :موجودات ضريبية مؤجلة	**-**	-
المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار	**52,798,309**	39,600,936
نسبة رسم إعادة الإعمار	**10%**	5%
يضاف رسم إعادة الإعمار	**5,279,831**	1,980,047
يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة	**-**	416,646
مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد المرحلي	**58,078,140**	41,997,629

15 مطلوبات اخرى

	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
حوالات وشيكات قيد التحصيل	**1,771,740,372**	1,463,624,960
أمانات ضريبية مستحقة الدفع	**95,198,327**	136,782,769
ذمم دائنة	**79,793,188**	78,162,229
مصاريف مستحقة الدفع	**146,773,009**	149,663,731
فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء	**501,088,872**	459,323,654
أنصبة أرباح غير مدفوعة	**11,969,748**	11,969,748
أتعاب مهنية مستحقة الدفع	**70,680,795**	68,962,626
مكافآت موظفين مستحقة الدفع	**120,495,795**	260,470,653
أخرى	**37,464,830**	11,059,191
عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء	**10,951,998**	16,185,481
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي	**133,079,544**	361,156,810
	2,979,236,478	3,017,361,852

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 و31 كانون الأول 2017.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يمتلك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49% من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013. وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/ م.و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال سنة 2016، وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018، تم اقتراح زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المحققة و قسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال. لم تصدر موافقة الجهات الرقابية حتى تاريخ اصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

17 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 آذار 2018 (غير مدققة)

	موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع
	أسهم	سندات	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في بداية الفترة	**63,375,000**	**-**	**63,375,000**
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	**45,375,000**	**-**	**45,375,000**
مطلوبات ضريبية مؤجلة*	**(11,343,750)**	**-**	**(11,343,750)**
الرصيد في نهاية الفترة	**97,406,250**	**-**	**97,406,250**

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

	موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع
	أسهم	سندات	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في بداية السنة	18,911,250	-	18,911,250
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	59,285,000	-	59,285,000
مطلوبات ضريبية مؤجلة*	(14,821,250)	-	(14,821,250)
الرصيد في نهاية السنة	63,375,000	-	63,375,000

* يمثل المبلغ نسبة ضريبة الدخل من التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع قابل للتحويل من بيان الدخل الشامل الموحد إلى بيان الدخل الموحد خلال السنوات القادمة وذلك عند بيع أو التخلي عن الأسهم التي تم احتساب التغير عليها.

18 الأرباح المتراكمة المحققة/ المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الأرباح المدورة.

قام البنك خلال عام 2017 بتحويل مبلغ 1,338,047 ليرة سورية تمثل خسائر غير محققة من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنيوي لعام 2007.

19 الفوائد الدائنة

	31 آذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية
فوائد أرصدة وايداعات لدى مصارف	**516,786,518**	494,197,361
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
للمؤسسات		
فوائد حسابات جارية مدينة	**4,163,163**	37,610,476
فوائد قروض – مؤسسات	**155,546,628**	102,074,384
فوائد مستردة من ديون غير منتجة	**52,539,466**	78,479,894
للأفراد (التجزئة)		
فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)	**8,768,862**	6,834,067
	737,804,637	719,196,182

20 الفوائد المدينة

	31 آذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية
ودائع العملاء		
ودائع توفير	**29,069,042**	24,252,832
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**240,606,365**	216,706,688
ودائع بنوك	**53,326,687**	86,831,565
تأمينات نقدية	**255,998**	163,792
	323,258,092	327,954,877

21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

	31 آذار 2018 **غير مدققة**	31 آذار 2017 غير مدققة
ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)	**165,557,840**	105,810,637
الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة	**40,000,000**	40,000,000
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)	**4.14**	2.65

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم اصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الارباح عند تحويلها.

22 النقد و ما في حكمه

	31 آذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية
النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)	**33,939,585,998**	35,319,527,698	21,693,280,996
يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	**88,856,543,393**	94,063,357,375	117,754,469,681
ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	**(40,023,155,232)**	(44,091,516,726)	(51,947,539,442)
	82,772,974,159	85,291,368,347	87,500,211,235

(*) لايستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

	31 أذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 أذار 2017 غير مدققة ليرة سورية
مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين	**50,980,810**	5,798,278

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب أو تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة بموجب القرارات والأنظمة النافذة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة البيانات المالية للشركة التابعة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

	حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		
	حصة البنك	**31 أذار 2018** **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
	%		
شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية	**52**	**185,448,990**	184,153,713

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 156,000,000 ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

	الجهة ذات العلاقة				المجموع	
	الشركة الأم والشركات الشقيقة	الشركات الحليفة	الشركات التابعة*	أعضاء مجلس الإدارة	31 آذار 2018	31 كانون الأول 2017
	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:						
حسابات جارية مدينة (موجودات)	51,114,218,442	-	-	-	**51,114,218,442**	54,700,116,465
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)	38,127,571,374	31,909,234	39,868,565	16,436,932	**38,215,786,105**	41,689,646,625
ودائع لأجل (مطلوبات)	-	221,840,820	-	-	**221,840,820**	221,090,830
إيجارات مستحقة غير مدفوعة	-	4,666,664	-	-	**4,666,664**	1,166,666
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:						
كفالات واردة	173,799,361	-	-	-	**173,799,361**	173,507,417
معلومات إضافية						
استثمارات ومساهمات	-	179,875,000	185,448,990	-	**365,323,990**	318,653,713

	31 آذار 2018	31 آذار 2017
	غير مدققة	غير مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية
عناصر بيان الدخل الموحد:		
فوائد وعمولات دائنة	**216,814,244**	170,579,167
فوائد وعمولات مدينة	**54,184,790**	86,662,242
مصاريف التأمين	**32,170,973**	31,420,792
تأمين صحي موظفين	**9,000,000**	9,000,000
ايجارات	**3,500,000**	3,500,000
أتعاب الإدارة**	-	13,271,440

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
** تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك لبنان والمهجر نتيجة تقديمه خدمات ومساعدات فنية للبنك.

24 إدارة المخاطر

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ ب4 الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م ن/ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 آذار 2018 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	**277,528**	**-**	**-**	**6,807,090**	**7,084,618**
عادية (مقبولة المخاطر)	**66,265,904**	**181,262,318**	**-**	**4,473,083,510**	**4,720,611,732**
منها غير مستحقة	**66,265,904**	**157,762,629**	**-**	**4,407,927,782**	**4,631,956,315**
منها مستحقة*:	**-**	**23,499,689**	**-**	**65,155,728**	**88,655,417**
لغاية 30 يوم	-	9,738,466	-	20,649,866	30,388,332
من31 يوم لغاية 60 يوم	-	13,761,223	-	521,555	14,282,778
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	43,984,307	43,984,307
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	**371,821**	**3,677,188**	**5,112,213**	**790,570,292**	**799,731,514**
منها غير مستحقة	**371,821**	**561,290**	**1,655,903**	**603,137,483**	**605,726,497**
منها مستحقة:	**-**	**3,115,898**	**3,456,310**	**187,432,809**	**194,005,017**
لغاية 90 يوم	-	-	1,271,310	152,530,999	153,802,309
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	5,874	5,874
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	34,779,865	34,779,865
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	3,115,898	2,185,000	116,071	5,416,969
غير عاملة:	**430,390,477**	**250,048,356**	**41,019,077**	**4,663,579,517**	**5,385,037,427**
دون المستوى	-	20,814,469	-	4,200,660	25,015,129
مشكوك فيها	-	24,728,588	-	264,072,334	288,800,922
هالكة (رديئة)	430,390,477	204,505,299	41,019,077	4,395,306,523	5,071,221,376
المجموع	**497,305,730**	**434,987,862**	**46,131,290**	**9,934,040,409**	**10,912,465,291**
يطرح : فوائد معلقة	**(62,605,396)**	**(110,523,721)**	**(5,669,222)**	**(1,305,169,482)**	**(1,483,967,821)**
يطرح : مخصص التدني	**(434,700,334)**	**(270,279,768)**	**(37,331,320)**	**(3,244,837,021)**	**(3,987,148,443)**
الصافي	**-**	**54,184,373**	**3,130,748**	**5,384,033,906**	**5,441,349,027**

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	8,719	-	-	11,828,500	11,837,219
عادية (مقبولة المخاطر)	57,257,821	201,144,128	-	3,097,597,650	3,355,999,599
منها غير مستحقة	57,257,821	184,881,797	-	3,097,595,774	3,339,735,392
منها مستحقة*:	-	16,262,331	-	1,876	16,264,207
لغاية 30 يوم	-	6,765,213	-	-	6,765,213
من31 يوم لغاية 60 يوم	-	6,469,044	-	1,876	6,470,920
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	3,028,074	-	-	3,028,074
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	302,129	591,528	5,837,870	900,683,674	907,415,201
منها غير مستحقة	302,129	591,528	3,452,870	595,195,310	599,541,837
منها مستحقة:	-	-	2,385,000	305,488,364	307,873,364
لغاية 90 يوم	-	-	-	204,454,030	204,454,030
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	2,385,000	101,034,334	103,419,334
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	453,845,495	260,818,006	42,435,476	4,631,848,769	5,388,947,746
دون المستوى	-	21,416,969	-	19,254,207	40,671,176
مشكوك فيها	83,864	27,945,588	-	311,384,693	339,414,145
هالكة (رديئة)	453,761,631	211,455,449	42,435,476	4,301,209,869	5,008,862,425
المجموع	511,414,164	462,553,662	48,273,346	8,641,958,593	9,664,199,765
يطرح : فوائد معلقة	(64,761,984)	(115,997,608)	(5,882,634)	(1,243,265,296)	(1,429,907,522)
يطرح : مخصص التدني	(446,652,180)	(285,978,296)	(39,874,293)	(3,510,905,798)	(4,283,410,567)
الصافي	-	60,577,758	2,516,419	3,887,787,499	3,950,881,676

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحقا في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقا إذا تجاوز السقف الممنوح.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

31 آذار 2018 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	**828,475,817**	**828,475,817**
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	**1,262,357,220**	**1,262,357,220**
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	**902,653,634**	**902,653,634**
منها غير مستحقة	-	-	-	902,653,634	902,653,634
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	**1,740,556,065**	**1,740,556,065**
دون المستوى	-	-	-	28,428,200	28,428,200
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	1,712,127,865	1,712,127,865
المجموع	-	-	-	**4,734,042,736**	**4,734,042,736**
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	**(1,900,108,406)**	**(1,900,108,406)**
الصافي	-	-	-	**2,833,934,330**	**2,833,934,330**

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	826,072,142	826,072,142
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	1,170,505,090	1,170,505,090
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	822,428,724	822,428,724
منها غير مستحقة	-	-	-	822,428,724	822,428,724
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	1,770,922,440	1,770,922,440
دون المستوى	-	-	-	27,506,825	27,506,825
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	1,743,415,615	1,743,415,615
المجموع	-	-	-	4,589,928,396	4,589,928,396
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(1,779,866,203)	(1,779,866,203)
الصافي	-	-	-	2,810,062,193	2,810,062,193

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي

31 آذار 2018 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	**277,528**	**-**	**-**	**6,807,090**	**7,084,618**
عادية (مقبولة المخاطر)	**22,352,780**	**136,350,630**	**-**	**1,987,841,336**	**2,146,544,746**
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	**371,821**	**3,436,291**	**5,112,214**	**536,170,034**	**545,090,360**
غير عاملة:	**166,411,826**	**178,868,433**	**41,019,076**	**3,223,522,390**	**3,609,821,725**
دون المستوى	-	17,455,019	-	-	17,455,019
مشكوك فيها	-	23,169,124	-	225,000,000	248,169,124
هالكة (رديئة)	166,411,826	138,244,290	41,019,076	2,998,522,390	3,344,197,582
المجموع	**189,413,955**	**318,655,354**	**46,131,290**	**5,754,340,850**	**6,308,541,449**
منها:					
تأمينات نقدية	**2,590,656**	**-**	**64,120**	**357,383,785**	**360,038,561**
عقارية	**6,892,742**	**312,658,617**	**45,621,267**	**2,141,462,996**	**2,506,635,622**
سيارات وآليات	**148,328,602**	**-**	**-**	**124,614,444**	**272,943,046**
كفالة شخصية	**31,601,955**	**5,996,737**	**445,903**	**3,130,879,625**	**3,168,924,220**
المجموع	**189,413,955**	**318,655,354**	**46,131,290**	**5,754,340,850**	**6,308,541,449**

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	8,719	-	-	11,828,500	11,837,219
عادية (مقبولة المخاطر)	24,628,940	150,953,005	-	1,649,742,993	1,825,324,938
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	302,129	591,528	5,823,870	767,669,878	774,387,405
غير عاملة:	181,877,960	186,914,682	42,435,476	3,158,193,940	3,569,422,058
دون المستوى	-	17,565,269	-	10,620,000	28,185,269
مشكوك فيها	-	26,268,974	-	272,019,281	298,288,255
هالكة (رديئة)	181,877,960	143,080,439	42,435,476	2,875,554,659	3,242,948,534
المجموع	206,817,748	338,459,215	48,259,346	5,587,435,311	6,180,971,620
منها:					
تأمينات نقدية	2,598,117	-	64,120	261,981,169	264,643,406
عقارية	7,576,509	327,463,944	47,749,324	2,150,164,620	2,532,954,397
سيارات وآليات	161,469,181	-	-	130,013,211	291,482,392
كفالة شخصية	35,173,941	10,995,271	445,902	3,045,276,311	3,091,891,425
المجموع	206,817,748	338,459,215	48,259,346	5,587,435,311	6,180,971,620

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

31 آذار 2018 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	**828,475,817**	**828,475,817**
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	**984,014,200**	**984,014,200**
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	-	-	-	**240,221,481**	**240,221,481**
غير عاملة:	-	-	-	**418,900,324**	**418,900,324**
دون المستوى	-	-	-	15,707,459	15,707,459
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	403,192,865	403,192,865
المجموع	-	-	-	**2,471,611,822**	**2,471,611,822**
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	-	**1,588,056,173**	**1,588,056,173**
عقارية	-	-	-	**94,480,000**	**94,480,000**
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
كفالة شخصية	-	-	-	**789,075,649**	**789,075,649**
المجموع	-	-	-	**2,471,611,822**	**2,471,611,822**

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	826,072,142	826,072,142
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	994,033,631	994,033,631
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	-	-	-	164,272,541	164,272,541
غير عاملة:	-	-	-	410,666,283	410,666,283
دون المستوى	-	-	-	15,195,417	15,195,417
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	395,470,866	395,470,866
المجموع	-	-	-	2,395,044,597	2,395,044,597
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	-	1,432,439,719	1,432,439,719
عقارية	-	-	-	92,455,000	92,455,000
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
كفالة شخصية	-	-	-	870,149,878	870,149,878
المجموع	-	-	-	2,395,044,597	2,395,044,597

يتم إدراج القيمة العادلة للضمانات بعد الأخذ بعين الإعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل إفراديا.

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2018 مبلغ 30,210,764 ليرة سورية مقابل 182,200,233 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2018 مبلغ 39,738,889 ليرة سورية مقابل 172,710,469 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

2) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2018 (غير مدققة) (ليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخل سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	36,832,885,963	-	-	-	-	-	-	-	36,832,885,963
أرصدة لدى المصارف	88,923,753,393	-	-	-	-	-	-	-	88,923,753,393
إيداعات لدى المصارف	35,226,783,605	-	-	-	-	-	-	-	35,226,783,605
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	-	1,840,422,044	2,310,304,275	164,510,316	25,234,641	1,100,877,751	-	-	5,441,349,027
الموجودات الأخرى	680,527,035	281,555	353,440	25,167	3,860	168,417	-	-	681,359,474
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,740,124,733	-	-	-	-	-	-	-	1,740,124,733
المجموع	163,404,074,729	1,840,703,599	2,310,657,715	164,535,483	25,238,501	1,101,046,168	-	-	168,846,256,195

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

2) التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2017 (مدققة) (ليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخل سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	38,483,890,936	-	-	-	-	-	-	-	38,483,890,936
أرصدة لدى المصارف	94,128,373,625	-	-	-	-	-	-	-	94,128,373,625
إيداعات لدى المصارف	34,469,236,882	-	-	-	-	-	-	-	34,469,236,882
التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي)	-	1,372,779,461	1,913,789,780	124,090,282	21,666,659	518,555,494	-	-	3,950,881,676
الموجودات الأخرى	686,467,696	2,172,064	3,028,071	196,340	34,282	820,478	-	-	692,718,931
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,740,124,733	-	-	-	-	-	-	-	1,740,124,733
المجموع	169,508,093,872	1,374,951,525	1,916,817,851	124,286,622	21,700,941	519,375,972	-	-	173,465,226,783

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الافصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 آذار 2018 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	**6,673,977,000**	**133,479,540**	**100,109,655**
يورو	**(6,435,307,000)**	**(128,706,140)**	**(96,529,605)**
جنيه استرليني	**5,129,000**	**102,580**	**76,935**
ين ياباني	**5,846,000**	**116,920**	**87,690**
ليرة سورية	**2,289,635,000**	**45,792,700**	**34,344,525**
فرنك سويسري	**13,029,000**	**260,580**	**195,435**
العملات الاخرى	**(414,777,000)**	**(8,295,540)**	**(6,221,655)**

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	**6,673,977,000**	**(133,479,540)**	**(100,109,655)**
يورو	**(6,435,307,000)**	**128,706,140**	**96,529,605**
جنيه استرليني	**5,129,000**	**(102,580)**	**(76,935)**
ين ياباني	**5,846,000**	**(116,920)**	**(87,690)**
ليرة سورية	**2,289,635,000**	**(45,792,700)**	**(34,344,525)**
فرنك سويسري	**13,029,000**	**(260,580)**	**(195,435)**
العملات الاخرى	**(414,777,000)**	**8,295,540**	**6,221,655**

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	6,774,295,000	135,485,900	101,614,425
يورو	(6,040,374,000)	(120,807,480)	(90,605,610)
جنيه استرليني	(518,000)	(10,360)	(7,770)
ين ياباني	4,228,000	84,560	63,420
ليرة سورية	2,279,589,000	45,591,780	34,193,835
فرنك سويسري	(207,000)	(4,140)	(3,105)
العملات الاخرى	(666,734,000)	(13,334,680)	(10,001,010)

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	6,774,295,000	(135,485,900)	(101,614,425)
يورو	(6,040,374,000)	120,807,480	90,605,610
جنيه استرليني	(518,000)	10,360	7,770
ين ياباني	4,228,000	(84,560)	(63,420)
ليرة سورية	2,279,589,000	(45,591,780)	(34,193,835)
فرنك سويسري	(207,000)	4,140	3,105
العملات الاخرى	(666,734,000)	13,334,680	10,001,010

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2018 للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

أثر الزيادة

العملة	31 آذار 2018 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2017 (مدققة)		
	مراكز القطع	**الأثر على الربح قبل الضريبة**	**الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة**	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة
	ليرة سورية	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أميركي	**16,056,348,332**	**1,605,634,833**	**1,594,446,125**	16,423,675,747	1,642,367,575	1,621,995,681
يورو	**60,991,548**	**6,099,155**	**4,574,366**	(22,701,391)	(2,270,139)	(1,702,604)
جنيه استرليني	**17,601,521**	**1,760,152**	**1,320,114**	11,380,741	1,138,074	853,556
ين ياباني	**5,845,386**	**584,539**	**438,404**	4,229,404	422,940	317,205
الفرنك السويسري	**13,559,583**	**1,355,958**	**1,016,969**	308,492	30,849	23,137
العملات الأخرى	**(401,441,773)**	**(40,144,177)**	**(30,108,133)**	(654,747,241)	(65,474,724)	(49,106,043)

أثر النقصان

العملة	31 آذار 2018 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2017 (مدققة)		
	مراكز القطع	**الأثر على الربح قبل الضريبة**	**الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة**	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة
	ليرة سورية	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أميركي	**16,056,348,332**	**(1,605,634,833)**	**(1,594,446,125)**	16,423,675,747	(1,642,367,575)	(1,621,995,681)
يورو	**60,991,548**	**(6,099,155)**	**(4,574,366)**	(22,701,391)	2,270,139	1,702,604
جنيه استرليني	**17,601,521**	**(1,760,152)**	**(1,320,114)**	11,380,741	(1,138,074)	(853,556)
ين ياباني	**5,845,386**	**(584,539)**	**(438,404)**	4,229,404	(422,940)	(317,205)
الفرنك السويسري	**13,559,583**	**(1,355,958)**	**(1,016,969)**	308,492	(30,849)	(23,137)
العملات الأخرى	**(401,441,773)**	**40,144,177**	**30,108,133**	(654,747,241)	65,474,724	49,106,043

25 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

	31 آذار 2018 (غير مدققة)					31 آذار 2017 (غير مدققة)
	أفراد	شركات	خزينة	أخرى غير موزعة	المجموع	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	(86,980,749)	220,667,202	549,358,506	352,498	683,397,457	677,953,709
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية	27,650,374	173,921,690	-	-	201,572,064	48,912,690
					884,969,521	726,866,399
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(660,137,900)	(660,137,900)	(577,768,911)
حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة	-	-	-	-	-	-
الربح قبل الضريبة					224,831,621	149,097,488
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(58,078,140)	(58,078,140)	(41,997,629)
صافي ربح الفترة					166,753,481	107,099,859

معلومات أخرى	31 آذار 2018 (غير مدققة)					31 كانون الاول 2017 (مدققة)
	أفراد	شركات	خزينة	أخرى غير موزعة	المجموع	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)	54,184,373	5,387,997,093	165,950,144,113	-	171,392,325,579	175,675,354,581
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	179,875,000	-	179,875,000	134,500,000
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	3,720,127,050	3,720,127,050	3,672,057,382
مجموع الموجودات	54,184,373	5,387,997,093	166,130,019,113	3,720,127,050	175,292,327,629	179,481,911,963
مطلوبات القطاع	72,779,169,335	36,893,170,974	42,137,075,787	-	151,809,416,096	156,072,748,461
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	1,921,808,000	1,921,808,000	2,048,844,700
مجموع المطلوبات	72,779,169,335	36,893,170,974	42,137,075,787	1,921,808,000	153,731,224,096	158,121,593,161
المصاريف الراسمالية					107,419,811	336,899,203
الاستهلاكات					37,876,696	114,105,886
الاطفاءات					1,226,445	5,110,812

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	داخل سورية		خارج سورية		المجموع	
	31 آذار 2018	31 آذار 2017	**31 آذار 2018**	31 آذار 2017	**31 آذار 2018**	31 آذار 2017
	غير مدققة	غير مدققة	**غير مدققة**	غير مدققة	**غير مدققة**	غير مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية	**ليرة سورية**	ليرة سورية	**ليرة سورية**	ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	**268,313,177**	324,533,404	**415,084,280**	353,420,305	**683,397,457**	677,953,709
المصاريف الرأسمالية	**107,419,811**	39,398,441	**-**	-	**107,419,811**	39,398,441

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

	31 آذار 2018	31 كانون الأول 2017
	غير مدققة	مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية
كفالات:	**4,734,042,736**	4,589,928,396
- دفع	772,716,872	727,234,973
- حسن تنفيذ	1,323,209,834	1,230,684,873
- أخرى	2,638,116,030	2,632,008,550
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	**1,317,919,039**	1,276,727,618
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	**145,011,469**	203,109,369
	6,196,973,244	6,069,765,383

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

	31 آذار 2018	31 كانون الأول 2017
	غير مدققة	مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية
ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:		
تستحق خلال سنة	**34,548,627**	46,422,487
تستحق خلال أكثر من سنة	**14,173,367**	15,780,129
مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد	**48,721,994**	62,202,616

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة وبعض فروع البنك.

27 إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.
يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

	31 آذار 2018 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
بنود رأس المال الأساسي:	**21,114,489,902**	21,112,067,816
الأموال الخاصة الأساسية:		
رأس المال المكتتب به	**4,171,183,686**	4,169,988,045
الاحتياطي القانوني	**1,039,915,727**	1,039,915,727
الاحتياطي الخاص	**1,039,915,727**	1,039,915,727
الارباح المدورة غيرالمحققة	**13,724,791,695**	13,724,791,695
الخسائر المتراكمة المحققة	**1,179,345,899**	1,179,345,899
ينزل منها:		
صافي الموجودات غير الملموسة	**(33,495,054)**	(34,721,499)
أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً	**(7,167,778)**	(7,167,778)
بنود رأس المال المساعد:	**191,689,834**	174,674,209
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها	**48,703,125**	31,687,500
احتياطي عام مخاطر التمويل	**142,986,709**	142,986,709
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	**21,306,179,736**	21,286,742,025
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	**116,824,095,230**	122,005,340,636
حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر	**2,030,321,000**	2,080,387,000
مخاطر السوق	**612,281,000**	889,313,000
المخاطر التشغيلية	**2,035,945,798**	2,035,945,798
نسبة كفاية رأس المال (%)	**%17.54**	%16.76
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	**%97.93**	%98.84
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	**%17.38**	%16.62

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%، كما يراعي البنك كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م ن / ب4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروفات تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف 253/ م ن / ب4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

28. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2017 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل:

التبويب كما في 31 آذار 2018	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017	الشرح	المبلغ ليرة سورية
أرصدة لدى المصارف	إيداعات لدى المصارف	إعادة تبويب ارصدة لدى المصارف	65,016,250