

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 حزيران 2020

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عوده سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وذلك بموجب القانون  
28 /

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
01 آب 2005	30 آب 2005	28 أيلول 2005	05 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,724,500,000 ل.س	5,724,500,000 ل.س	57,245,000 سهم	726 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	د. محمد أنس حمد الله	رئيس مجلس الإدارة		3%
2	تامر غزاله	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة لبيانون إنفست ش.م.ل	3%
3	سامر عويس	عضو مجلس إدارة		0.5%
4	محمد العبود	عضو مجلس إدارة		0.5%
5	محمد طارق السراج	عضو مجلس إدارة		0%

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

المدير العام	أنطوان الزير
مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية
عنوان ورقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سنتر - مبنى المكاتب هاتف: 011-23888000 فاكس: 011-2248510 الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.basybank.com">www.basybank.com</a>

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	1,236.75 ل.س	756.50 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

لمبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	النتائج المرحلية المقارنة		
91.34%	121,784,360,769	233,025,048,692	مجموع الموجودات		
147.47%	28,608,150,350	70,797,719,085	حقوق المساهمين		
	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020		
2200%	2,084,738,354	1,283,475,062	47,957,755,162	31,680,303,172	صافي الإيرادات
6330%	657,727,510	2,236,560,254	42,294,256,917	27,601,638,765	صافي الربح قبل الضريبة
100%	-	-	(108,705,676)	(67,370,360)	ضريبة الدخل
-118%	17	9	(3)	(9)	حقوق الأقلية في الأرباح
6314%	657,727,493	2,236,560,245	42,185,551,244	27,534,268,414	صافي الدخل (العقد إلى مساهمي البنك)
6314%	11.49	39.07	736.93	480.99	ربح السهم

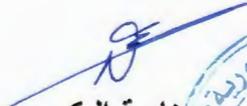
١١٥

١١٥

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع الموجودات بنسبة 91%، وذلك نتيجة ارتفاع أسعار صرف العملات الأجنبية خلال العام 2020 الأمر الذي أدى إلى ارتفاع تقييم الموجودات المملوكة بالعملة الأجنبية.

ومن جهة أخرى يلاحظ ارتفاع صافي الإيرادات قياساً بفترة المقارنة، وذلك نتيجة أرباح تقييم مركز القطع البنوي بشكل رئيسي.

  
نادية البكري  
نائب المدير العام

  
بنك عوده سورية  
دمشق - سورية  
DAMASCUS - SYRIA  
BANK AUDI SYRIA

التاريخ: 2020/09/02





بنك عودة سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

بنك عوده سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٦-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك عوده سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لبنك عوده سورية ش.م.م.ع. والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

سليمان

٦١٧٢ /

رقم الترخيص /

اسم

ش / 17

شركة السمان ومشاركوه  
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

## أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٠.

دمشق - سورية

٢ أيلول ٢٠٢٠



بنك عودة سورية ش.م.ع.  
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	٣٢,٥٠٢,٥٧٥,٥١٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	١٥٢,٥١٥,٠٧٩,٨٦١	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	١,٢٢٨,٢٤٢,٤٠٦	٧	إيداعات لدى مصارف
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	٢٤٧,٧٦٣,٢٧٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠,٢٢٥,٢٢٢,٤٨٣	٣١,٩٦٩,٩٦٦,٥٧٢	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	٢,٧٢٩,٣٣٤,٥٥٧		موجودات ثابتة
٢٣٤,٥٦٧,٩٦١	٢٢٧,٧٦٩,٤٦٢		موجودات غير ملموسة
١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣	١,٨٠٦,٢٦٥,٥٧٠	١١	موجودات أخرى
٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	٩٢٩,٠٨٧,٨٤٥		حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٨,٨٦٨,٩٦٣,٦٣٧	١٢	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	٢٣٣,٠٢٥,٠٤٨,٦٩٢		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	٦٣,٨٥٥,٩٦٦,٢٨٥	١٣	ودائع المصارف
٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	٩٤,١٤٥,٣٣٦,٦٢٩	١٤	ودائع الزبائن
٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	١,١١١,٦١٩,٣٦٤	١٥	تأمينات نقدية
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	٨١٩,٥٠٢,٩٠٨	١٦	مخصصات متنوعة
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	١٨٤,٩٢٥,٤٠٨	١٧-١	مخصص الضريبة
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٦٧,٨٠٠,٦٦٥		التزامات عقود الأجار
٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	٢,٠٤٢,١٧٧,٦١١	١٨	مطلوبات أخرى
٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩	١٦٢,٢٢٧,٣٢٨,٨٧٠		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢		الاحتياطي القانوني
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢		الاحتياطي الخاص
٩٤,٤٥١,٢٢١	٩٨,٤٦٨,٧١٢		احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٤٢,١٨٥,٥٥١,٢٤٤		أرباح الفترة
٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	٢٠	أرباح مدورة محققة
٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠	٧٠,٧٩٧,٧١٩,٠٨٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٤٠	٧٣٧		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	٧٠,٧٩٧,٧١٩,٨٢٢		مجموع حقوق الملكية
١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	٢٣٣,٠٢٥,٠٤٨,٦٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			د. محمد أنس محمد الله
			رئيس مجلس الإدارة
			عن
			رعيه
			المدير العام
			أنطوان الزير
			مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
			كنان أصلان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

**بنك عوده سورية ش.م.ع.**  
**بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
١,٨٩٧,٧٨٧,١٠٤	٣,٣٦٠,٦٢٩,٢٩٣	٢١	الفوائد الدائنة
( ٨٢٢,٩٦٩,٥١٣ )	( ٩٦٣,٢١٧,٧٤١ )	٢٢	الفوائد المدينة
١,٠٧٤,٨١٧,٥٩١	٢,٣٩٧,٤١١,٥٥٢		صافي إيرادات الفوائد
٤٣٠,٤٥٨,٢٣٤	٢٨٩,٥٢٥,٥٠٦		رسوم وعمولات دائنة
( ٥,٤٩٧,٥٥٥ )	( ٥,٩٩٣,٥٨٣ )		رسوم وعمولات مدينة
٤٢٤,٩٦٠,٦٧٩	٢٨٣,٥٣١,٩٢٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٤٩٩,٧٧٨,٢٧٠	٢,٦٨٠,٩٤٣,٤٧٥		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٥٤٥,٠٣٠,٢٢٥	٦٥٧,٣٤٠,٣٤٦		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
-	٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٢,٩٠١,٠٣٥	٢,٣٥٦,٩٣٦		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٠٢٨,٨٢٤	١٤,٧٣٢,٢٧٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٠٨٤,٧٣٨,٣٥٤	٤٧,٩٥٧,٧٥٥,١٦٢		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥٨٨,٧٧١,٥٠٦ )	( ٦٩٦,٩٢٧,١٣٥ )		نفقات الموظفين
( ٩٥,٠٧٣,٣٦١ )	( ١٢٣,٩٢٨,١٠٦ )		استهلاكات موجودات ثابتة
( ٧,٧٧٢,٨٨٧ )	( ٢٠,٥٨٥,٩٦٤ )		إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٣,٧١٣,٤٠٠	( ٣,٧٢٦,٩٠٩,٧١٢ )	٢٣	( مصروف ) / استرداد محصن خسائر ائتمانية متوقعة
٦٦,٠٥٨,٥٢٠	( ١٢٠,٦٣٨,٩٨٨ )		( مصروف ) / استرداد محصنات متنوعة
( ٨١٥,١٦٥,٠١٠ )	( ٩٧٤,٥٠٨,٣٤٠ )		مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٤٢٧,٠١٠,٨٤٤ )	( ٥,٦٦٣,٤٩٨,٢٤٥ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٥٧,٧٢٧,٥١٠	٤٢,٢٩٤,٢٥٦,٩١٧		ربح الفترة قبل الضريبة
-	( ١٠٨,٧٠٥,٦٧٦ )	١٧-أ	مصروف الضريبة
٦٥٧,٧٢٧,٥١٠	٤٢,١٨٥,٥٥١,٢٤١		صافي ربح الفترة
٦٥٧,٧٢٧,٤٩٣	٤٢,١٨٥,٥٥١,٢٤٤		العائد إلى:
١٧	( ٣ )		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦٥٧,٧٢٧,٥١٠	٤٢,١٨٥,٥٥١,٢٤١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١١,٤٩	٧٣٦,٩٣		ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزبير

رئيس مجلس الإدارة

د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

**بنك عوده سورية ش.م.ع.**  
**بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع**  
**(غير مدقق)**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٧,٢٨٣,٦١٤	١,٧٧٧,٧٤٣,٧٥٣	الفوائد الدائنة
( ٤٢٣,٢٨١,٨٤٧ )	( ٥١٦,٤٥٦,٦٨٨ )	الفوائد المدينة
٦١٤,٠٠١,٧٦٧	١,٢٦١,٢٨٧,٠٦٥	صافي إيرادات الفوائد
٣٣٠,٢٣٥,١٧٨	١٧٣,٤٠٥,٥٤٧	رسوم وعمولات دائنة
( ٢,٣٢٠,٤٢٠ )	( ٣,٢٢٨,٠٢١ )	رسوم وعمولات مدينة
٣٢٧,٩١٤,٧٥٨	١٧٠,١٧٧,٥٢٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٤١,٩١٦,٥٢٥	١,٤٣١,٤٦٤,٥٩١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٣٣,٢٢٥,٠٨٦	٢١٦,٦٤٦,٧٦٣	أرباح تشغيلية محققة ناجمة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	٣٠,٠٢٥,٠١٨,٢١٥	أرباح غير محققة ناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٢,٩٠١,٠٣٥	٢,٣٥٦,٩٣٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥.٤٣٢.٤١٦	٤,٨١٦,٦٦٧	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٨٣,٤٧٥,٠٦٢	٣١,٦٨٠,٣٠٣,١٧٢	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٩٦,٤٨١,١٣١ )	( ٣٥٥,٠٩٨,٦٤٨ )	نفقات الموظفين
( ٤٧,٦٨٩,٩٠٤ )	( ٦٥,٩٦٠,٨٤١ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٣,٩٠١,٥٤٦ )	( ١٠,٦٨١,٩٣٢ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٦٣٩,١٧٧,٦٦٥	( ٣,٠١٧,٤٩٠,٢٨٨ )	( مصروف ) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٩,٢٥٨,٢٤٥	( ١٢٦,٤٤٥,٦٦٨ )	( مصروف ) / استرداد مخصصات متنوعة
( ٣٨٧,٢٧٨,١٦٧ )	( ٥٠٢,٩٨٧,٠٣٠ )	مصاريف تشغيلية أخرى
٩٥٣,٠٨٥,١٩٢	( ٤,٠٧٨,٦٦٤,٤٠٧ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٢٣٦,٥٦٠,٢٥٤	٢٧,٦٠١,٦٣٨,٧٦٥	ربح الفترة قبل الضريبة
-	( ٦٧,٣٧٠,٣٦٠ )	مصروف الضريبة
٢,٢٣٦,٥٦٠,٢٥٤	٢٧,٥٣٤,٢٦٨,٤٠٥	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٢,٢٣٦,٥٦٠,٢٤٥	٢٧,٥٣٤,٢٦٨,٤١٤	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٩	( ٩ )	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٢٣٦,٥٦٠,٢٥٤	٢٧,٥٣٤,٢٦٨,٤٠٥	
٣٩,٠٧	٤٨٠,٩٩	

مساعد المدير العام - المدير المالي والاداري

كانان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة

د. محمد أنس حمد الله

ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك عوده سورية ش.م.ع.  
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٦٥٧,٧٢٧,٥١٠	٤٢,١٨٥,٥٥١,٢٤١
-	٤,٠١٧,٤٩١
<u>٦٥٧,٧٢٧,٥١٠</u>	<u>٤٢,١٨٩,٥٦٨,٧٣٢</u>
٦٥٧,٧٢٧,٤٩٣	٤٢,١٨٩,٥٦٨,٧٣٥
١٧	( ٣ )
<u>٦٥٧,٧٢٧,٥١٠</u>	<u>٤٢,١٨٩,٥٦٨,٧٣٢</u>

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات  
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢,٢٣٦,٥٦٠,٢٥٤	٢٧,٥٣٤,٢٦٨,٤٠٥
-	٤,٠١٧,٤٩١
<u>٢,٢٣٦,٥٦٠,٢٥٤</u>	<u>٢٧,٥٣٨,٢٨٥,٨٩٦</u>
٢,٢٣٦,٥٦٠,٢٤٥	٢٧,٥٣٨,٢٨٥,٩٠٥
٩	( ٩ )
<u>٢,٢٣٦,٥٦٠,٢٥٤</u>	<u>٢٧,٥٣٨,٢٨٥,٨٩٦</u>

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات  
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كانان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

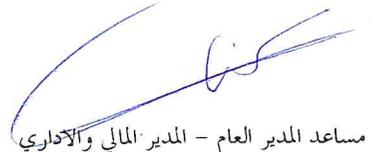
رئيس مجلس الإدارة

د. محمد أنس حمد الله

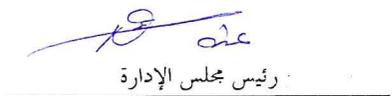
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

**بنك عودة سورية ش.م.ع.**  
**بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز**

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	العائد إلى مساهمي المصرف							الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في 30 حزيران 2020 (غير مدقق)
			أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	أرباح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	٧٤٠	٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	-	٩٤,٤٥١,٣٢١	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠
٤٢,١٨٩,٥٦٨,٧٣٢	(٣)	٤٢,١٨٩,٥٦٨,٧٣٠	-	-	٤٢,١٨٥,٥٥١,٣٤٤	٤,٠١٧,٤٩١	-	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
٧٠,٧٩٧,٧١٩,٨٢٢	٧٣٧	٧٠,٧٩٧,٧١٩,٠٨٥	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	٤٢,١٨٥,٥٥١,٣٤٤	٩٨,٤٦٨,٧١٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران 2020 (غير مدقق)
٢٧,٣٨٣,٨٠٤,١٦٢	٧٠٨	٢٧,٣٨٣,٨٠٣,٤٥٤	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	(٥٩٣,١٠٢,٤٨٩)	-	١٠١,١٢٦,٨١٢	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 الدخل الشامل للفترة (معدل) الرصيد كما في
٦٥٧,٧٢٧,٥١٠	١٧	٦٥٧,٧٢٧,٤٩٣	-	-	٦٥٧,٧٢٧,٤٩٣	-	-	-	-	٣٠ حزيران 2019 (غير مدقق)
٢٨,٠٤١,٥٣١,٦٧٢	٧٢٥	٢٨,٠٤١,٥٣٠,٩٤٧	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	(٥٩٣,١٠٢,٤٨٩)	٦٥٧,٧٢٧,٤٩٣	١٠١,١٢٦,٨١٢	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	

  
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان

  
المدير العام  
أنطوان الزير

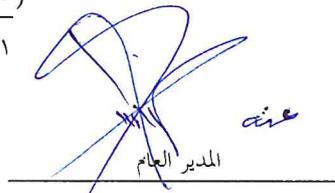
  
رئيس مجلس الإدارة  
د. محمد أنس حمد الله

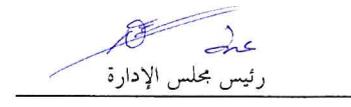
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك عودة سورية ش.م.ع.  
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٦٥٧,٧٢٧,٥١٠	٤٢,٢٩٤,٢٥٦,٩١٧	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٩٥,٠٧٣,٣٦١	١٢٣,٩٢٨,١٠٦	استهلاكات موجودات ثابتة
٧,٧٧٢,٨٨٧	٢٠,٥٨٥,٩٦٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٢٩,٤٦٦,٦٧٧	١٢٨,٢٣٥,٤١٥	استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
٤٤٧,٨٠٦	٨٤٣,٨٣٣	فوائد على التزامات عقود الأجار
( ١٣,٧١٣,٤٠٠ )	٣,٧٢٦,٩٠٩,٧١٢	مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٧٧,٥٥٩,٢٩٦ )	-	مخصص مقابل تسهيلات منشطية
( ٦٦,٠٥٨,٥٢٠ )	١٢٠,٦٣٨,٩٨٨	مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
٢,٨٨٧,٢٤٧	٤٠,١٢٧,٥٥٣	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
( ٢٣,٧٠٢,٣٢٣ )	( ٥,١١٥,٦٠١ )	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
٧١٢,٣٤٠,٩٤٩	٤٦,٤٥٠,٤١٠,٨٨٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي
( ١١١,٥٩٦,٦٣٤ )	( ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ )	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ٩,٧٠٣,٧٤٠,٣١٨ )	( ٧٧٤,٦٧٩,٦٩١ )	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٤,٣٧٦,٢٥٥	٣٨,٢٦٩,٢٤٣	النقص في موجودات أخرى
٦٩,٣٩٩,٢٤٠	( ٢,٣١٦,٩٠٦ )	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
٢٢,١٧٣,٢٥١,٨٣٨	١٦١,٤٨٢,٨٢٤	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ١,٢٣٧,٣٠٣,٥٤٠ )	( ٦٢٥,٠٢٥,٨٧٦ )	النقص في وودائع الزبائن
٤٦,٨٠٢,٤٣٣	( ٢٣٨,٧٣٧,١٦٥ )	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
-	( ٩,٨٦٣,٦١٥ )	النقص في مخصصات متنوعة
١٢,٠٣٣,٥٣٠,٢٢٣	٤٤,٩٣٩,٥٣٩,٧٠١	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة

  
مساعد المدير العام - المدير المالي والاداري  
كانان أوصلان

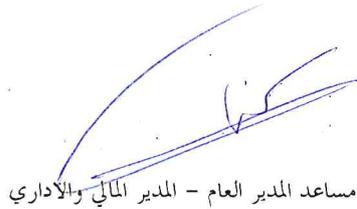
  
المدير العام  
أنطوان الزير

  
رئيس مجلس الإدارة  
د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك عوده سورية ش.م.ع.  
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع  
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
-	( ١١٤,٦٧٥,٢١٠ )	١٧- أ الضريبة المدفوعة
١٢,٠٣٣,٥٣٠,٢٢٣	٤٤,٨٢٤,٨٦٤,٤٩١	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
( ٨٤٨,٣٥٣,٦١٠ )	( ٤٨٤,٩٥١,٩٦٠ )	شراء موجودات ثابتة
( ٩٨,٦٩٣,١٢٥ )	( ١٣,٧٨٧,٤٦٥ )	شراء موجودات غير ملموسة
٢٨,٢٠٢,٥٠٠	٦,٩٣٠,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
( ٣,٧٨٣,٨٤٤,٢٣٥ )	٢,٣٧٣,١٩٠,٥٧٥	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
( ٧,٤٤٤,٩٧٣ )	( ٣٤١,٢٥٠,٠٠٠ )	دفعات التزامات عقود الأجار
( ١٥,٥٥٩ )	( ٥,١٧١ )	أنصبة أرباح مدفوعة
( ٧,٤٦٠,٥٣٢ )	( ٣٤١,٢٥٥,١٧١ )	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
( ٥,٦١٤,٥٧٦ )	٢٣,٦٨٠,٩١٦,٤٥١	تأثير تغييرات أسعار الصرف
٨,٢٣٦,٦١٠,٨٨٠	٧٠,٥٣٧,٧١٦,٣٤٦	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٩,٩٥١,٦٣٤,٢٩٩	٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٥٨,١٨٨,٢٤٥,١٧٩	١٢٢,٧٣٦,٢٣٧,١٩٢	٢٥ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٨٤٩,٢٧٢,٥٩٠	٣,٢٧٢,٩٣٥,٩٩٦	فوائد مقبوضة
٨٣٦,٦٠٨,٠٨٤	٩١٧,٧١٢,٥٠٧	فوائد مدفوعة

  
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كانان أصلان

  
المدير العام

أنطوان الزير

  
رئيس مجلس الإدارة

د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك عوده سورية ش.م.ع.  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠  
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تم تأسيس بنك عوده سورية ش.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في ٣٠ آب ٢٠٠٥ بموجب السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦)، وبناءً على القرار رقم ٧٠٣/أ الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٥ وبموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ٢,٥ مليار ليرة سورية موزع إلى ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٠٩ ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في ٢١ حزيران ٢٠١٠ ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمت زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمائة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة / ٩١ / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرع مرخص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات، وقد تم إغلاق فرع الحريقة بتاريخ ١ أيلول ٢٠١٩ بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا وفرع القامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تساهم مجموعة عوده ش.م.ل بنسبة ٤٧% في رأسمال البنك.

يساهم بنك عوده سورية ش.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩% في شركة أهلي تراست كإيصال المحدودة المسؤولية والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ١ أيلول ٢٠٢٠.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، قام المصرف بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ دون أن يكون لها أي تأثير:

#### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) تعريف " الأعمال " .

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف " الأعمال " في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) " اندماج الأعمال "، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف " الأعمال " ام لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، كما تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في أعمال السوق قادرين على استبدال اي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضيف تعريفات الأعمال و المخرجات، وإدخال اختبار تركب القيمة العادلة بشكل اختياري.

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول و التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية و التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لا يتعين على المصرف إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات و يجب الإفصاح عنها.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فإن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية لن ينتج عنه أثر على المصرف.

#### تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة حالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

توفر التعديلات إعفاءات موقته والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة حال من المخاطر (RFR).

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم التطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند التطبيق، ولا يمكن تعيين اي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة حال من المخاطر (RFR) ٠. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم يقيم المصرف بالتطبيق المبكر للتعديلات حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف " الجوهريه "

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية " ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية "، لتوحيد تعريف ما هو " جوهري " ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تعتبر جوهريه إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفائها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة.

توضح التعديلات أن " الجوهريه " ستعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات أو كليهما. سيحتاج المصرف إلى تقييم ما إذا كانت المعلومات، سواء بشكل فردي أو بالاشتراك مع معلومات أخرى، جوهريه في سياق القوائم المالية. يجب على المصرف عند تطبيق التعديلات في وقت مبكر ان يقوم بتطبيقها بأثر مستقبلي والإفصاح عنها.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو " جوهري " أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

تظهر المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لبنك عوده سورية - شركة مساهمة مغلقة عامة تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف.

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا كان قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيه القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة. الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الإقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليه القيام بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الاعتراف بالبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الاعتراف باحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛
- الإعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الإعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الإعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة أهلي تراست كابيتال المحدودة المسؤولة	سورية	٩٩,٩٩ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير.

#### (ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

#### (ج) الأدوات المالية

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينها / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

#### (د) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تقي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

#### إعادة التصنيف:

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

#### تدني قيمة الموجودات المالية:

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

#### الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

يحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- حرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطلقة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يأخذ المصرف بعين الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل

#### الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

#### التخلف عن السداد:

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تستخدم في التقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطَوَّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني. بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

#### تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيُشكّل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

#### الشطب:

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

#### عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير التراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

#### (هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

## أدوات حقوق الملكية:

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

## أسهم الخزينة:

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

## أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية. في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

## المطلوبات المالية:

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

## المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

## (و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام. بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

#### (ح) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

#### المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرهما وخصائصهما مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

#### (ي) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للمخاطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال للمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق إيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبنود المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

#### التحوطات بالقيمة العادلة:

يُعتبر بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدّل القيمة الدفترية للبنود المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له. لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

#### تحوطات التدفق النقدي:

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبنود المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكم في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

## تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

### (ك) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

### (ل) موجودات ثابتة مادية

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

<u>عدد السنوات</u>	
٤٠	مباني
١٠ - ٥	معدات وأجهزة الحاسب وأثاث
١٠ - ٥	وسائط نقل
٣٤ - ٣	تحسينات على المآجور

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

### (م) موجودات غير ملموسة

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

<u>عدد السنوات</u>	
٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروغ

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

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

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

#### (س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

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

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

#### (ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

#### (ف) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد موجب.

#### (ص) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في حساب الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، انظر "صافي أرباح على محافظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراض الأولي.

تُحتسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو إشتريت وهي متدنية إئتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

#### (ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الربح أو الخسارة للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

#### (ر) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

#### (ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

#### (ت) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ث) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

#### ٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

(أ.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

#### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

#### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الحسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الحسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الحسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

#### (٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

#### مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### تحديد القيمة العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

#### نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

#### الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

#### تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٨٢٤,٢٤٠,٨٣٧	٨,٣٦٥,١٧٨,٠٧١	نقد في الخزينة
١٦,٣٥٨,٠٤٨,٣٧١	١٨,٨٥٨,٣٣٥,٢٣٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٧٢,٩٣١,٣٢٣	٥,٣٠٠,٦١٦,٤١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
( ٥,٨٩٥,٠٧٣ )	( ٢١,٥٥٤,٢١٣ )	احتياطي نقدي إلزامي*
٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	٣٢,٥٠٢,٥٧٥,٥١٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف. لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	الرصيد كما في بداية الفترة
( ٣,٩٥٢,١٢٨,٤١٤ )	-	-	( ٣,٩٥٢,١٢٨,٤١٤ )	التغير خلال الفترة
٨,٢٨٠,١٠٠,٣٧٢	-	-	٨,٢٨٠,١٠٠,٣٧٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٤,١٥٨,٩٥١,٦٥٢	-	-	٢٤,١٥٨,٩٥١,٦٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦	-	-	٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
( ٢١,٦٤٦,٥٠٠,٣٠٥ )	-	-	( ٢١,٦٤٦,٥٠٠,٣٠٥ )	التغير خلال السنة
( ١١,٠٩٣,٤٤٧ )	-	-	( ١١,٠٩٣,٤٤٧ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٨٩٥,٠٧٣	-	-	٥,٨٩٥,٠٧٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٧,٣٣٨,٦٠٢	-	-	٧,٣٣٨,٦٠٢	التغير خلال الفترة
٨,٣٢٠,٥٣٨	-	-	٨,٣٢٠,٥٣٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢١,٥٥٤,٢١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٥٥٤,٢١٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤٠,٤٨١	-	-	١٤٠,٤٨١	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٧٥٤,٥٩٢	-	-	٥,٧٥٤,٥٩٢	التغير خلال السنة
<u>٥,٨٩٥,٠٧٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٨٩٥,٠٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

#### ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٧,٥٠٣,٦٢٤,١٦٩	٤٣,٦٥٨,٣٨١,٧٣٨	٣,٨٤٥,٢٤٢,٤٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
١١١,٨٦٥,٠٦٦,٠٠١	١٠٨,٢٠١,٣١٦,٠٠١	٣,٦٦٣,٧٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ٦,٨٥٣,٦١٠,٣٠٩ )	( ٦,٨٤٧,٠٢٧,٤٣٣ )	( ٦,٥٨٢,٨٧٦ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٥٢,٥١٥,٠٧٩,٨٦١</u>	<u>١٤٥,٠١٢,٦٧٠,٣٠٦</u>	<u>٧,٥٠٢,٤٠٩,٥٥٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٣٤٣,٤٥٠,٤٠٩	٩,٢٦٣,٤٩٠,٥٦٣	٤,٠٧٩,٩٥٩,٨٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٢,٣٠٧,٩٤٣,٣٤٧	٤٠,٨٠٧,٩٤٣,٣٤٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦ )	( ١,٢٣٢,٤٨٩,٢٩٤ )	( ٦,٩٢١,٤٩٢ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠</u>	<u>٤٨,٨٣٨,٩٤٤,٦١٦</u>	<u>٥,٥٧٣,٠٣٨,٣٥٤</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤,٢٥٩,١٣٩,١٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) (مقابل

٥,٥٥١,٢٤٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول

.٢٠١٩

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦	٥,٦٥٩,٦٧٣,٩٥٨	٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٠٨٧,١٥٩,٨٣٨	( ٥٣٩,٦٤٩,٧٨٧)	٢,٦٢٦,٨٠٩,٦٢٥	-	التغير خلال الفترة
١٠١,٦٣٠,١٣٦,٥٧٦	٢,٦١٧,٥٤٨,٠٥٨	٩٩,٠١٢,٥٨٨,٥١٨	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٥٩,٣٦٨,٦٩٠,١٧٠</u>	<u>٧,٧٣٧,٥٧٢,٢٢٩</u>	<u>١٥١,٦٣١,١١٧,٩٤١</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥	٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٢٦,١٢٤,٢٠٢,٩١٤)	٢٦,١٢٤,٢٠٢,٩١٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
( ٥٥٣,٨٤٤)	( ٥٥٣,٨٤٤)	-	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢٦,٠٨١,٠٦٤,٠٣٤	١,٩٣٥,٥٨٧,٣٥٩	٢٤,١٤٥,٤٧٦,٦٧٥	-	التغير خلال السنة
( ٣٥٨,٠٩٨,٨٧٩)	( ٨٠,١٣٩,٠٨٨)	( ٢٧٧,٩٥٩,٧٩١)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦</u>	<u>٥,٦٥٩,٦٧٣,٩٥٨</u>	<u>٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦	٦,٩٢٢,٩٦٧	١,٢٣٢,٤٨٧,٨١٩	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٩١٣,٦٣٠,٨٨٣	( ١٠,١٢٩,٧٧٣)	٣,٩٢٣,٧٦٠,٦٥٦	-	التغير خلال الفترة
١,٧٠٠,٥٦٨,٦٤٠	٩,٧٩٣,٩١٠	١,٦٩٠,٧٧٤,٧٣٠	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٨٥٣,٦١٠,٣٠٩</u>	<u>٦,٥٨٧,١٠٤</u>	<u>٦,٨٤٧,٠٢٣,٢٠٥</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٩,٩٣١,٢٧٠	٥٩,٩٣١,٢٧٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٥٩,٨٥٩,٧٣٥)	٥٩,٨٥٩,٧٣٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,١٧٩,٤٧٩,٥١٦	٦,٨٥١,٤٣٢	١,١٧٢,٦٢٨,٠٨٤	-	التغير خلال السنة
<u>١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦</u>	<u>٦,٩٢٢,٩٦٧</u>	<u>١,٢٣٢,٤٨٧,٨١٩</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصروف خارجية	مصروف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٢٨,٣٧٥,٢٠٣	-	١,٢٢٨,٣٧٥,٢٠٣
( ١٣٢,٧٩٧ )	-	( ١٣٢,٧٩٧ )
<u>١,٢٢٨,٢٤٢,٤٠٦</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٢٨,٢٤٢,٤٠٦</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	مصروف خارجية	مصروف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧
( ١٤٤,٠٧٤ )	-	( ١٤٤,٠٧٤ )
<u>١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣</u>

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	الرصيد كما في بداية الفترة
( ١٦١,٤٨٢,٨٢٤ )	-	-	( ١٦١,٤٨٢,٨٢٤ )	التغير خلال الفترة
<u>١,٢٢٨,٣٧٥,٢٠٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٢٨,٣٧٥,٢٠٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	-	-	٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
( ٢٢,٦٥٠,٩٠٦,٤٨١ )	-	-	( ٢٢,٦٥٠,٩٠٦,٤٨١ )	التغير خلال السنة
<u>١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤٤,٠٧٤	-	-	١٤٤,٠٧٤	الرصيد كما في بداية الفترة
( ١١,٢٧٧)	-	-	( ١١,٢٧٧)	التغير خلال الفترة
<u>١٣٢,٧٩٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣٢,٧٩٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤	-	-	٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
( ٧٠٩,٦٣٢,٣٨٠)	-	-	( ٧٠٩,٦٣٢,٣٨٠)	التغير خلال السنة
<u>١٤٤,٠٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٤,٠٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

#### ٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) .ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) .ل.س.
١,١٣٤,٣١٧,٢٢٤	٣,٢٦٣,٤٦١,١٤٥
( ١,١٣٤,٣١٧,٢٢٤)	( ٣,٢٦٣,٤٦١,١٤٥)
<u>-</u>	<u>-</u>
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	٢٤٧,٧٦٣,٢٧٢
<u>٢٤٣,٧٤٥,٧٨١</u>	<u>٢٤٧,٧٦٣,٢٧٢</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية\*

تكلفة سندات

مخصصات مقابلة لموجودات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية\*\*

أسهم

\* يتضمن هذا البند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل بقيمة إسمية مقدارها ٥ مليون دولار أميركي، وقد تبين بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المصرف يعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل ٩٢,٢% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى ١٠٠% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام ٢٠١٠ استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (٦١٦/م/ن/٤) تاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩.

وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

ما يعادله بالليرة السورية	دولار أمريكي	السنة
٣٣,٦١٥,٩٦٦	٤٩٤,٤٧٤	٢٠١٢
٧٠,٠٩٢,٣٦٦	٥٣٩,٩٨٦	٢٠١٣
٩١,٨١٦,٦٨٣	٥٥٤,٣١٦	٢٠١٤
٧٦,٤٣٥,٠٨٩	٢٨٠,٣٩٩	٢٠١٥
٨٢,٧٥٠,١٢٠	١٦٩,٥٧١	٢٠١٦
٨٢,٦٤٢,٦٦٤	١٦٩,٦٢٢	٢٠١٧
٣٣,٢٣٩,٩٩٩	٧٦,٢٣٩	٢٠١٨
١٣,٦٢٤,١٤١	٣١,٢٤٨	٢٠١٩
٢,٣٥٦,٩٣٦	٣,٣٤٨	٢٠٢٠
<u>٤٨٦,٥٧٣,٩٦٤</u>	<u>٢,٣١٩,٢٠٣</u>	

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات ٤٦,٣٨% من القيمة الإسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات وفق ما يلي:

دولار أمريكي	التكلفة التاريخية
٤,٩١٧,٥٠٠	أقساط
( ٢,٣١٩,٢٠٣ )	مخصصات
( ٢,٥٩٨,٢٩٧ )	
<u>-</u>	

ظهرت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز بالصافي بعد طرح مؤونة التدني المشار إليها أعلاه.

\*\*يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥% من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد، إضافة إلى الاستثمار في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٩٦% من رأس مال المؤسسة علماً أن الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ يمثل ٤٠% من حصة المصرف من رأس مال المؤسسة. حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات أخرى خلال العام ٢٠١٩ بعد صدور شهادة الأسهم. وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠١٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	١٥١,١٢٦,٨١٢	إضافات خلال الفترة / السنة
-	٩٩,٢٩٤,٥٦٠	الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٤,٠١٧,٤٩١	( ٦,٦٧٥,٥٩١ )	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
<u>٢٤٧,٧٦٣,٢٧٢</u>	<u>٢٤٣,٧٤٥,٧٨١</u>	

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند شهادات إيداع (٣٠ شهادة) تم الاكتتاب بها لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ تستحق بعد سنة من الاكتتاب وتبلغ قيمتها الإسمية عند استحقاقها ١٠٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة محصومة بمعدل ٤,٥% بتاريخ التسوية. علماً أن هذه الشهادات هي موجودات مالية بالكلفة المطفأة وغير متوفر لها أسعار سوقية.

إن شهادات الإيداع المكتتب بها لدى مصرف سورية المركزي هي بالليرة السورية ومصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولم يتم تشكيل محصن خسائر ائتمانية متوقعة مقابلة لها. وتم بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠ تحصيل قيمة هذه الشهادات بمبلغ ٣ مليار ليرة سورية من مصرف سورية المركزي.

١٠- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٢,٣٠٦,٢٥٥,٨٩٠	٢,٤٦٣,٥٩٧,٢٥٠	حسابات جارية مدينة
٢٧,٢١٥,٢١٨,٧٢٤	٢٨,٥٠٤,٥١٩,٣٢٠	قروض وسلف
( ٥٢,٦٩٥,٤٤٤ )	( ٧٧,٤٨٩,٤٥٩ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٥,٣٠٠,٨٠٠	٤,٨٦٧,٩٠٠	سندات محصومة
<u>٢٩,٤٧٤,٠٧٩,٩٧٠</u>	<u>٣٠,٨٩٥,٤٩٥,٠١١</u>	
		<u>الأفراد (التجزئة)</u>
٤٩٩,٩٤٢,٠١٠	١,٣٧٨,٣٦٢,٠٧١	بطاقات ائتمان
٤,١٣٢,٩٨٠,٤٤٤	٤,٥٧١,٣٥١,٧٣٧	قروض وسلف
<u>٤,٦٣٢,٩٢٢,٤٥٤</u>	<u>٥,٩٤٩,٧١٣,٨٠٨</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
٦٠٤,٩٧٢,٢٣٣	٥٥٠,٩٩٦,٥١٨	قروض وسلف
( ٤٨,٩٧٥,٠٩١ )	( ٤٢,٥٠٤,٥٤٦ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
<u>٥٥٥,٩٩٧,١٤٢</u>	<u>٥٠٨,٤٩١,٩٧٢</u>	
<u>٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦</u>	<u>٣٧,٣٥٣,٧٠٠,٧٩١</u>	<u>المجموع</u>
( ٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨ )	( ٢,٧٨١,٥٧١,٥٤١ )	محصن خسائر ائتمانية متوقعة
( ١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥ )	( ٢,٦٠٢,١٦٢,٦٧٨ )	فوائد معلقة
<u>٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣</u>	<u>٣١,٩٦٩,٩٦٦,٥٧٢</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦	٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧	٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨	٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١	الرصيد كما في بداية الفترة
-	( ٥٩,٠٤١)	( ١,٢٨٤,٤٨١,٣٨٩)	١,٢٨٤,٥٤٠,٤٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٤٢١,٦٤٤,١٣٦	( ٢,٤٢١,٦٤٤,١٣٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٢,٢٦٩,٧٥٨	( ٨,٨٤٩,٢٩١)	( ٤٣,٤٢٠,٤٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,١٦٥,٢٤١,٧١٢	٧,١٤٧	٣,٢٦٥,١٦٣	١,١٦١,٩٦٩,٤٠٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ١٠١,١٢٧,٤٧٣)	( ٤٤,٢٧٣,٦٤٣)	( ١٨,٦٥٥,٤٠٤)	( ٣٨,١٩٨,٤٢٦)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٦٢٣,٩٠٢,٢٤٢	١٦١,٧٦٤,٠٦٠	١٢٦,٧٠٩,٢٣٠	٣٣٥,٤٢٨,٩٥٢	التغير خلال الفترة
( ٤,٥٩٨,٨٢٧)	( ٤,٥٩٨,٨٢٧)	-	-	التسهيلات المشطوبة
١,٠٠٧,٢٨٣,٥٧١	١,٠٠٧,٢٨٣,٥٧١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٧,٣٥٣,٧٠٠,٧٩١</u>	<u>٤,٧٣٨,١٣٠,٤٠٢</u>	<u>٥,٤٧٦,٣٦١,٧٥٣</u>	<u>٢٧,١٣٩,٢٠٨,٦٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٧,٧٩٩,٣١٥,٩٦٠	٣,٧٠٠,٦٧٦,٢٦٣	٥,٢١١,٩٤٠,٤٩٥	٨,٨٨٦,٦٩٩,٢٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٨٤١,٧٨٣)	( ١٤٦,٩٠٠,٩١٥)	١٤٧,٧٤٢,٦٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٣٠,٠٦٢,٥٢٨)	٦٦٣,٧٨٣,٤٨٢	( ٦٣٣,٧٢٠,٩٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٤,٢٣٠,٤٨٣	( ٧,٣٠٥,٥٦٦)	( ٣٦,٩٢٤,٩١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٢,٨٨١,٧٥٨,٧٤٤	٦٨٠,٧٥٤	١٥,٥٦٥,٩٦١	١٢,٨٦٥,٥١٢,٠٢٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١,٦٣٨,٤٦٤,٤٩٠)	( ٢٢٩,٢٥٢,٥٦٢)	( ١,٢٦٨,٣٠٧,١١٩)	( ١٤٠,٩٠٤,٨٠٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,٩٠٩,٧٧٦,٠٦٣	٢٩٢,١٩٣,٤٦١	( ١٥٤,٥٤٧,٠٣٠)	٥,٧٧٢,١٢٩,٦٣٢	التغير خلال السنة
( ٢٨٧,٨١٢,٤٢٥)	( ٢١٠,٣١٢,٤٢٥)	( ٧٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	التسهيلات المشطوبة
( ١,٥٧٤,٢٨٦)	( ١,٥٧٤,٢٨٦)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦</u>	<u>٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧</u>	<u>٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨</u>	<u>٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨	١,٧٤٧,١٩٥,٩٩١	٣١٩,٩٤٤,٢٤٢	٦٧٧,٢٠٢,١٣٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	( ٥٩,٠٤١)	( ٧٦,٧٦٨,٥٠٩)	٧٦,٨٢٧,٥٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٢,٠٠٥,٨٣٧	( ٦٢,٠٠٥,٨٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,١٤٠,٥٢٥	( ١٢٣,٨٩١)	( ٢,٠١٦,٦٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣١,٩٢٧,٧٢٢	٧,١٣١	١,١٦٣,٧٠٩	٣٠,٧٥٦,٨٨٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ٢٤,٢٣٤,٠٧٩)	( ٢٢,٢١٥,٣٨٥)	( ٢٥٩,٩٩٢)	( ١,٧٥٨,٧٠٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
( ٢٠٧,٩٢٣,٣٣٢)	٤٠,٩٨١,٣٣٣	( ١٠٦,٢٢٨,٧٣٣)	( ١٤٢,٦٧٥,٩٣٢)	التغير خلال الفترة
٢٣٧,٤٥٨,٨٦٢	٢٣٧,٤٥٨,٨٦٢	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٧٨١,٥٧١,٥٤١</u>	<u>٢,٠٠٥,٥٠٩,٤١٦</u>	<u>١٩٩,٧٣٢,٦٦٣</u>	<u>٥٧٦,٣٢٩,٤٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٦٣٩,٥٥٣,١٥٥	١,٩٥٣,٤٥٣,١١٠	٤٩٣,٢١٩,٢٤١	١٩٢,٨٨٠,٨٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٧٤٩,١٢٣)	( ٨,٣٣٦,٤٩٩)	٩,٠٨٥,٦٢٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٢٨,٠٤٥,٠١٥)	٣٢,٦٢٩,٧٢٥	( ٤,٥٨٤,٧١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٦١٢,٧٢١	( ٤٥١,٩١٢)	( ١,١٦٠,٨٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٥١,٣٦٢,١٢٢	٦٧٩,٦٨١	٥٦٢	٣٥٠,٦٨١,٨٧٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة
( ٢٧٢,٣٠١,٣١٨)	( ٢١٩,٠٢٢,١٩١)	( ٥٢,١٠٤,٥٠٧)	( ١,١٧٤,٦٢٠)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
١٣٧,٢٠٤,٨٤٢	٧٣,٢٤٣,٢٤١	( ٦٧,٥١٢,٣٦٨)	١٣١,٤٧٣,٩٦٩	التغير خلال السنة
( ١١٠,٧٨٣,١٧١)	( ٣٣,٢٨٣,١٧١)	( ٧٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	التسهيلات المشطوبة*
( ٦٩٣,٢٦٢)	( ٦٩٣,٢٦٢)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**
<u>٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨</u>	<u>١,٧٤٧,١٩٥,٩٩١</u>	<u>٣١٩,٩٤٤,٢٤٢</u>	<u>٦٧٧,٢٠٢,١٣٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

\* لم يتم استخدام أي مبلغ من المخصصات مقابل التسهيلات المشطوبة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، بالمقابل تم استخدام مبلغ ١١٠,٧٨٣,١٧١ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥	١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٢٧,٤٩٩,٣٨٧	٢٦٧,٥٩٥,٠٦٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
( ٥٦,٥٥٢,١١٥ )	( ٣٧,٢٨٢,٧٥٨ )	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
( ١٧٦,٦٩١,٤٢٢ )	( ٤,٥٩٨,٨٢٧ )	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
-	٦٨٣,٠٢٤,٤٨٠	تأثير فروقات أسعار الصرف
<u>١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥</u>	<u>٢,٦٠٢,١٦٢,٦٧٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٦٦,٨٥٩,٤٠٣	١٣٧,٧٣٧,٤٧٣	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١١٦,١٣٦,٩٨٧	-	مصارف
١١٦,٥٤٧,٧٨٣	٢٦٦,٦٥٥,٩٦٨	مصرف سورية المركزي
٣٧,٩٧٢,٣٣٢	٣٩,١٣٩,٨٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٣٣٧,٥١٦,٥٠٥	٤٤٣,٥٣٣,٢٧٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٥٥,٤٨٦,٧٥٨	٣٦,٢٧٦,٠٤٧	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
١,٨٨٨,١٣٠	٩,٩٤٢,٠٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
١٥٤,٥٢٤,٠١٩	٢٤٢,٥٤٤,٣٥٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٨,٨٢٦,٤٢٥	٧٣,٨١٧,٨٧١	عمولات مستحقة من مصارف
٧٠٢,٥٩٥	٦٦٠,٩٣٥	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
١٨٨,١٠٤,١٢٩	١٠,٥٧٨,٧٥٦	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٥٦٤,٣٩٢,٦٢٠	٨٨٨,٢١٢,٢٦٠	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٩٦,٢٧٩,٠١٤	٦٢,٨٥٧,٧٦٢	ذمم مدينة أخرى**
<u>١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣</u>	<u>١,٨٠٦,٢٦٥,٥٧٠</u>	

\* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء. بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ٢/١٠٠ ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق حسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار. بموجب القرار رقم ١١٠٣ م/ن/ب ٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨ م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨ م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥ م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤ م/ن الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

قام المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٥ بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً على هذا تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ ليرة سورية.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة /السنة
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠	
( ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ )	( ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ )	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	رصيد نهاية الفترة /السنة

\*\* تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) مبلغ ٢٥٢,٦٧٩,٦٤٦ ليرة سورية (مقابل ٢١٢,٦٨١,٤٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

#### ١٢- ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٢١,٠٤٧,٩٠٠	٢٢١,٠٤٧,٩٠٠	
٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	دولار أمريكي
<u>٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨</u>	<u>٨,٨٦٨,٩٦٣,٦٣٧</u>	

### ١٣- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٣١٤,٧٢٦,٢٨٥	٢٧٣,٤٨٦,٠٣٢	١٠,٠٤١,٢٤٠,٢٥٣
٥٣,٥٤١,٢٤٠,٠٠٠	٥٣,٥٤١,٢٤٠,٠٠٠	-
<u>٦٣,٨٥٥,٩٦٦,٢٨٥</u>	<u>٥٣,٨١٤,٧٢٦,٠٣٢</u>	<u>١٠,٠٤١,٢٤٠,٢٥٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٠٦٧,٢٢٢,١١٨	٩٥,٢٩٥,٩٢١	٥,٩٧١,٩٢٦,١٩٧
١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠	١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠	-
<u>٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨</u>	<u>١٨,٦٦٣,٢٣٥,٩٢١</u>	<u>٥,٩٧١,٩٢٦,١٩٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

### ١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٤,٢٣٨,٢٩٨,٦٧٦	٤٤,٥٥٤,٦٣٥,٥٩٢
٢١,٥١٥,١٨٣,٥٢٨	٤٠,٧٣٢,٨٩٢,٠٤٦
٩,٢٤١,٣٠٧,٩٥٤	٨,٨٠٣,٦٠٣,١٨٣
٩٦,٧٢٣,٣٤٢	٥٤,٢٠٥,٨٠٨
<u>٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠</u>	<u>٩٤,١٤٥,٣٣٦,٦٢٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
ودائع التوفير  
حسابات مجمدة أخرى

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٥٤,٢٠٥,٨٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٦% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٩٦,٧٢٣,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) أي ما نسبته ٠,١٥% من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٥,٧٤٣,٧١٨,٩١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٨,٥٩% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) (مقابل ٣٥,٨٤٥,٧٧٤,٣٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٠٧% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٩٦,١٢٣,٤٣١	٢٥١,٦٧٢,٧٠٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٠٣,٥٧٧,٠٠٠	٨٠٩,٧٦١,٩١٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٥٤,٦٧٨,١٧٣	٥٠,١٨٤,٧٤٤	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤</u>	<u>١,١١١,٦١٩,٣٦٤</u>	

\* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف، إضافة إلى مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالليرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

١٦ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٤٠,٥٠٨	٤,٩٤٣,٠٤٥	-	-	-	١٨,٧٨٣,٥٥٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٣٢٢,١١٥,٦٨٨	١١٥,٦٩٥,٩٤٣	٢١٧,٩٨٤,٨٠٠	( ٩,٨٦٣,٦١٥ )	-	٦٤٥,٩٣٢,٨١٦	مخصص مركز القطع التشغيلي
٢٤,٤٣١,٥٠٠	-	٤٦,٠١٧,٥٠٠	-	-	٧٠,٤٤٩,٠٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٥٣,٣٤١,٢٥٩	-	١١,٠٢٦,٥٤٠	-	-	٦٤,٣٦٧,٧٩٩	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٤١٣,٧٢٨,٩٥٥	١٢٠,٦٣٨,٩٨٨	٢٧٥,٠٢٨,٨٤٠	( ٩,٨٦٣,٦١٥ )	-	٧٩٩,٥٣٣,١٦٨	مخصصات أخرى
١١,٦٨٣,٥٩٩	١,٣٥٧,٩٦٥	٧٩,٦٨٤	-	( ٢٢٦,٧٩٤ )	١٢,٨٩٤,٤٥٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
١١٠,٠٠٣	١,٣٦٥,٢٠٩	-	-	-	١,٤٧٥,٢١٢	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١,٩١٥,٢٦١	٣,٦٨٤,٨١٣	-	-	-	٥,٦٠٠,٠٧٤	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	١٢٧,٠٤٦,٩٧٥	٢٧٥,١٠٨,٥٢٤	( ٩,٨٦٣,٦١٥ )	( ٢٢٦,٧٩٤ )	٨١٩,٥٠٢,٩٠٨	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٦,٦٨٠,٧٢٠	٧,١٥٩,٧٨٨	-	-	-	١٣,٨٤٠,٥٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
٣١٦,٦٧٠,٥٣٢	٥,٤٤٥,١٥٦	-	-	-	٣٢٢,١١٥,٦٨٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
٩٧,١٥٦,٨٠٠	-	( ١,٤١١,٣٥٠ )	-	( ٧١,٣١٣,٩٥٠ )	٢٤,٤٣١,٥٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٥٣,٨٨٦,٢٥٩	-	-	-	( ٥٤٥,٠٠٠ )	٥٣,٣٤١,٢٥٩	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٤٧٤,٣٩٤,٣١١	١٢,٦٠٤,٩٤٤	( ١,٤١١,٣٥٠ )	-	( ٧١,٨٥٨,٩٥٠ )	٤١٣,٧٢٨,٩٥٥	مخصصات أخرى
١٠,٦٣٥,٧٠٦	١,٠٤٧,٨٩٣	-	-	-	١١,٦٨٣,٥٩٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٨٢٧,٤٣٣	-	-	-	( ٧١٧,٤٣٠ )	١١٠,٠٠٣	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١,٩١٥,٢٦١	-	-	-	-	١,٩١٥,٢٦١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٤٨٧,٧٧٢,٧١١	١٣,٦٥٢,٨٣٧	( ١,٤١١,٣٥٠ )	-	( ٧٢,٥٧٦,٣٨٠ )	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

\* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٦٤٥,٩٣٢,٨١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) حيث تم خلال هذه الفترة تكوين مؤونة إضافية بمبلغ ١١٥,٦٩٥,٩٤٣ ليرة سورية واستخدام مبلغ وقدره ٩,٨٦٣,٦١٥ ليرة سورية نتيجة تكليف شركة أهلي تراست كابيتال بضرية إضافية عن الأعوام ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٧. (مقابل ٣٢٢,١١٥,٦٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)، حيث تم خلال العام ٢٠١٩ تكوين مؤونة إضافية بمبلغ ٥,٤٤٥,١٥٦ ليرة سورية.

\*\* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٧٠,٤٤٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) (مقابل ٢٤,٤٣١,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) في حين تم رد مبلغ ٧١,٣١٣,٩٥٠ ليرة سورية إلى الإيراد نتيجة عدم تجديد بوليصة التأمين ضد أعمال الشغب) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤	٩,٨١٣,٠٠٠	١٥,٠٧١,٤٥٠	٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	١١٩,١٩٤,٥٥٠	( ١١٩,١٩٤,٥٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٠٥٠,٠٠٠	( ٣,٥٥٠,٠٠٠)	( ٣,٥٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ٥٦,٠٩٥,٤٥٠)	-	( ١,٧٩٥,٤٥٠)	( ٥٤,٣٠٠,٠٠٠)	التسهيلات المستحقة خلال الفترة
( ١٥٨,٤٧٢,٨٨٤)	-	( ٣٥,٦٩٠,٠٠٠)	( ١٢٢,٧٨٢,٨٨٤)	التغيرات خلال الفترة
٩,٥٥٥,٥٨٥,٣١٠	-	-	٩,٥٥٥,٥٨٥,٣١٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٥,٧٥١,٣٠٨,٤٠٠</u>	<u>١٦,٨٦٣,٠٠٠</u>	<u>٩٣,٢٣٠,٥٥٠</u>	<u>١٥,٦٤١,٢١٤,٨٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٨٣,٨٣٨,٨٢٣	٤,٤٨٨,٠٠٠	٨٧,٩٨٢,٥٩١	١٢,١٩١,٣٦٨,٢٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٧٤,٥٣٧,١٤١)	٧٤,٥٣٧,١٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٦,٦٢٧,٩٧٦	( ٢٦,٦٢٧,٩٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٣٢٥,٠٠٠	-	( ٥,٣٢٥,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦٩,٥٠٤,٣٥٠	-	-	١٦٩,٥٠٤,٣٥٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٦,٠٠٦,٢٨٦,٢٦٠)	-	( ٢,٩٠٠,٠٠٠)	( ٦,٠٠٣,٣٨٦,٢٦٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
( ٣٠,١٣٧,٠٤٨)	-	( ٢٢,١٠١,٩٧٦)	( ٨,٠٣٥,٠٧٢)	التغيرات خلال السنة
( ٧١,٦٢٨,٤٤١)	-	-	( ٧١,٦٢٨,٤٤١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤</u>	<u>٩,٨١٣,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٧١,٤٥٠</u>	<u>٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٧٠٨,٨٦٣	١,٩١٥,٢٦١	١١٠,٠٠٣	١١,٦٨٣,٥٩٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٢٦٩,٠١٩	( ٢٦٩,٠١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٨٩١	( ٢٠,٨٩١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٥,٨٢٧	-	-	٤٥,٨٢٧	الخسارة الائتمانية على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ٢٢٦,٧٩٤)	-	-	( ٢٢٦,٧٩٤)	المسترد من الخسارة الائتمانية على التسهيلات المسددة
٦,٣٦٢,١٦٠	٣,٦٦٣,٩٢٢	١,١١٧,٠٨١	١,٥٨١,١٥٧	التغير خلال الفترة
٧٩,٦٨٤	-	-	٧٩,٦٨٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٩,٩٦٩,٧٤٠</u>	<u>٥,٦٠٠,٠٧٤</u>	<u>١,٤٧٥,٢١٢</u>	<u>١٢,٨٩٤,٤٥٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٣٧٨,٤٠٠	١,٩١٥,٢٦١	٨٢٧,٤٣٣	١٠,٦٣٥,٧٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٤٨٠,٤٩٦)	٤٨٠,٤٩٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٠,٩٧٢	( ٩٠,٩٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣٦٨,٤٠١	-	-	٣٦٨,٤٠١	الخسارة الائتمانية على التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٨٧٤,٥١٥)	-	( ٨٧,٥٦١)	( ٧٨٦,٩٥٤)	المسترد من الخسارة الائتمانية على التسهيلات المسددة
٨٣٦,٥٧٧	-	( ٢٤٠,٣٤٥)	١,٠٧٦,٩٢٢	التغير خلال السنة
<u>١٣,٧٠٨,٨٦٣</u>	<u>١,٩١٥,٢٦١</u>	<u>١١٠,٠٠٣</u>	<u>١١,٦٨٣,٥٩٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

## ١٧- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	١١٧,٨٣٧,٧٤١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
( ١١٤,٦٧٥,٢١٠ )	-	الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة**
١٠٨,٧٠٥,٦٧٦	١١٧,٨٣٧,٧٤١	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية*
٧٢,٩٢٨,٢٣٥	١٢٨,٩٦٦	فروقات أسعار الصرف ناتجة عن ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية
١٨٤,٩٢٥,٤٠٨	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٩ (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكلفة عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

العام ٢٠١١: تم تكليف المصرف بمبلغ إضافي قدره ١٦٠,٢٠٥,٦٥٤ ليرة سورية. وتم دفع مبلغ ١٣٦,٣١٥,٣٣٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦ للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر. وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٢: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره ٢٤١,٠٦٤,٣٤٦ ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٩ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

\* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٥٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

\*\* تم بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٠، تسديد مبلغ ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠١٩ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١٤,٦٧٥,٢١٠ ليرة سورية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٧,٧٢٧,٥١٠	٤٢,٢٩٤,٢٥٦,٩١٧	ربح الفترة قبل الضريبة
-	١,٥١٠,٧٥٨	يضاف:
٧,١٨٩,١٥٨	١٢,١٠٤,٦٨٢	خسائر شركة تابعة
٧١٢,٢٤٢	٧١٢,٢٤٢	استهلاك المباني
٤,٥٥٥,٠٣٨	٦,٥٠٩,٧٩٢	إطفاء الفروغ
٣٢٤,١١٥	٦,٤٢٢,٩٩٨	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
-	٣,٧٢٦,٩٠٩,٧١٢	مصاريق أخرى غير مقبولة ضريبياً
٢,٨٨٧,٢٤٧	٤٠,١٢٧,٥٥٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٢٥٥,٤٣٠	٤,٩٤٣,٠٤٥	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
-	١٠٥,٨٣٢,٣٢٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
-	( ٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١ )	مخصص مقابل أعباء ضريبة محتملة
( ١٣,٧١٣,٤٠٠ )	-	ينزل:
( ٩,٠٠٣,٢٩١ )	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٧١,٣١٣,٩٥٠ )	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٢,٩٠١,٠٣٥ )	( ٢,٣٥٦,٩٣٦ )	أرباح شركة تابعة
-	( ١,١٤٣,٦١٤,٤٦٤ )	استرداد مخصصات مقابل أعباء محتملة
( ٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢ )	( ٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢ )	استرداد مخصص خسارة تدي موجودات مالية
( ١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧ )	( ١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧ )	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٠٥,١٢٧,٨٦٩	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة
( ٩٠١,٨٦١,٠٠٥ )	( ٣٢٧,٤٧٥,٧٠٤ )	لضريبة نوعية أخرى
-	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
-	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
-	-	الأرباح الضريبية لعام ٢٠١٩
-	-	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	( ٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة )
-	-	ضريبة إعادة الإعمار ( ١٠% )
-	-	مصروف ضريبة الدخل

قررت إدارة المجموعة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

## ١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (ملققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير ملققة) ل.س.	
٣٠,٨٢٥,١١٣	٧٣,٤٥٨,٢٩١	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٤٦,٤٢٠	٣,٦٥٧,٠٧٢	ودائع الزبائن
٨٧٢,٤٤٩	١٣٣,٨٥٣	ودائع مصارف
١,١٣٦,٥١٢	١,٤٨٨,٦٠٤	تأمينات نقدية
٣٢,٨٨٠,٤٩٤	٧٨,٧٣٧,٨٢٠	التزامات عقود الأجار
١,٠٣٢,٥٧٦,٢٥٣	١,٠٧٠,٩٩٨,٠٢٠	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٤٢١,٢١٣,٩٨٣	٣٠٢,٩٧٣,٤٩٤	غرفة التقاص
٣٩٧,٨٩٣,٠٠٤	١٦٣,٧٣٨,٠٢٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٩١,٩١٩,٥٩٩	٢٥٠,٣٨٩,٨٧٢	ضرائب مستحقة
٩,٦٧٦,٤٨١	٩,٧٥٨,٠٥٢	تأمينات اجتماعية
٢٥,٠٣٨,٨٠٧	٧٣,٤١٨,٩٧٩	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
٣١,٢٥٨,٩٩٠	٣٣,٥٨٦,٧٠١	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٨٦٧,٢١٢	١,٨٦٢,٠٤١	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٣٨,٤٦٩,٢٧٧	٥٦,٧١٤,٦٠٥	حسابات دائنة أخرى
<u>٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠</u>	<u>٢,٠٤٢,١٧٧,٦١١</u>	

## ١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالديرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٥١% من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٤٩% من رأس مال البنك.

تمتلك مجموعة عوده ش.م.ل. ما نسبته ٤٧% من رأسمال البنك من خلال تملكها لأسهم من فئة ب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

## ٢٠- أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) (مقابل ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) (مقابل ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)).

٢١- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٩٩٨,٨٠٧,٦١٩	١,٧٤١,٧٢٨,٢٣٠
٥٢٢,٥٤٧	٦,٢٩٥
٤,٩٢٣,٥٨١	٣٩,٣٩٧,٣١٢
١٢١,٦٨٩,٩٣٠	٢٥٥,٨١٨,٩٦٧
٢٣,٥٥٩,٨٠٧	١٦,٣٣٢,٨١٧
٢٤,١٩٠,٨٧٤	٤١,٠٧٧,٥٩٦
١,١٧٣,٦٩٤,٣٥٨	٢,٠٩٤,٣٦١,٢١٧
١٠,٩٦٣,١٣٧	-
٤٨,٠٨٢,١٩٢	١٨,٨٦٣,٠١٣
٦٦٥,٠٤٧,٤١٧	١,٢٤٧,٤٠٥,٠٦٣
١,٨٩٧,٧٨٧,١٠٤	٣,٣٦٠,٦٢٩,٢٩٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

أفراد

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف

٢٢- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١,٧٥٨,٩٣٠	١,٤٧٠,٦٣٣
٢٣٢,٤٣١,٥٥٥	٢٥٢,٢١٨,٦٨٣
٥٨٥,٣٤٥,٤٠٧	٧٠٦,٤٢٣,٠٩٩
٣,٤٣٣,٦٢١	٣,١٠٥,٣٢٦
٨٢٢,٩٦٩,٥١٣	٩٦٣,٢١٧,٧٤١

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

## ٢٣ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٠٦,٧٦٩	٧,٣٣٨,٦٠٢	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤١٤,٢٠٥,٩٨٣	٣,٩١٣,٦٣٠,٨٨٣	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
( ٧٠٩,٥٢٤,٥٧٧ )	( ١١,٢٧٧ )	استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف
٢٦٦,١٤٦,٥٤٥	( ٢٠٠,٢٢٩,٦٨٩ )	(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥,٣٥١,٨٨٠	٦,١٨١,١٩٣	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>( ١٣,٧١٣,٤٠٠ )</u>	<u>٣,٧٢٦,٩٠٩,٧١٢</u>	

## ٢٤ - ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٧,٧٢٧,٤٩٣	٤٢,١٨٥,٥٥١,٢٤٤	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٧,٢٤٥,٠٠٠	٥٧,٢٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
١١,٤٩	٧٣٦,٩٣	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

## ٢٥ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٨٠٠,٦٤٤,٠٦٢	٢٧,٢٢٣,٥١٣,٣٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
٤٩,١٩٧,١١٧,٣٤٩	١٥٩,٣٦٨,٦٩٠,١٧٠	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ٢٤,٨٠٩,٥١٦,٢٣٢ )	( ٦٣,٨٥٥,٩٦٦,٢٨٥ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٥٨,١٨٨,٢٤٥,١٧٩</u>	<u>١٢٢,٧٣٦,٢٣٧,١٩٢</u>	

لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

## ٢٦- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة.

### بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩	شركة أهلي تراست كاييتال المحدودة المسؤولية

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	بنك عودة ش.م.ل.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<b>أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:</b>				
<b>الموجودات</b>				
٨,٨٥٤,٩١٢,٢٤٩	٤٣,٤٢٩,٨٠١,٩٤٠	-	١١٠,١٤٥,٥٤٢	٤٣,٣١٩,٦٥٦,٣٩٨
٢٥,٣٧٩,٠٧٤,٧٦٢	٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٥,٢٠٥,٤٣٥	٢٤٩,٧٦٧,٨٨٥	-	٢٤٩,٧٦٧,٨٨٥	-
١٤٤,٤٥١,٢٢١	١٤٤,٤٥١,٢٢١	-	١٤٤,٤٥١,٢٢١	-
٢٨,٦٧٣,٨٦٣	٨٩,٤٤١,٢٦٩	-	-	٨٩,٤٤١,٢٦٩
<b>المطلوبات</b>				
٣٨٤,٢٦٩,٤٢٧	٩٩٨,٩٢٧,٦١٩	٣,٠٣٨,٣٩٢	٩٩٥,٨٨٩,٢٢٧	-
١٩,٣٨٩,٠٥٤,١٨٦	٥٥,٨٨٤,١٩٣,٦٦٠	٥٠,٠٠٠	٢,٣٤٢,٩٠٣,٦٦٠	٥٣,٥٤١,٢٤٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-
٦,٤١٤	٦,٤١٤	-	٦,٤١٤	-
٦٩٧,٢٩٣	٣٢٩,٧٧٧	١٠	١٩٥,٩١٤	١٣٣,٨٥٣
<b>بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:</b>				
٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	-
٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

\* الحدود العليا والدنيا المعدلات الفائدة التي تمنح على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا هي نفس حدود معدلات الفائدة الممنوحة للزبائن والتي تتراوح بين ٧% و ٨,٥%.

خلال عام ٢٠١٥ قام المصرف بتوقيع اتفاقية تقاص مع بنك عودة ش.م.ل.

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة معدلة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	بنك عودة ش.م.ل.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١٥,٤٩٣,٠٧٨	١,٠٨١,٥٨٤,١٢٥	-	١٥,٤٩٨,٣٢٩	١,٠٦٦,٠٨٥,٧٩٦	فوائد دائنة
( ١١,٢٧٥,٨٣٨)	( ١٦,٣١٧,٩٠٥)	-	( ١٤,٨٤٧,٢٧٢)	( ١,٤٧٠,٦٣٣)	فوائد مدينة
٨١٦,٨٨٧	٣١١,٩٧٦	٧,٤١٨	٢٥٨,٣٧٣	٤٦,١٨٥	عمولات دائنة
( ٨٦١,٤٧٩)	( ١,٢٥٤,٢٠٨)	-	( ٣٨٩,٩٨٥)	( ٨٦٤,٢٢٣)	عمولات مدينة
( ١٣٥,٩٠٥,١٣٣)	( ٣٢,٧٥٧,٨٣٥)	-	( ٣٢,٧٥٧,٨٣٥)	-	مصاريف تأمين

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة معدلة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٩٤,٨٣٥,٣٧٧	٩٩,٢٦٢,٠١٨
٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
<u>٩٨,٥٨٥,٣٧٧</u>	<u>١٠٠,٧٦٢,٠١٨</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

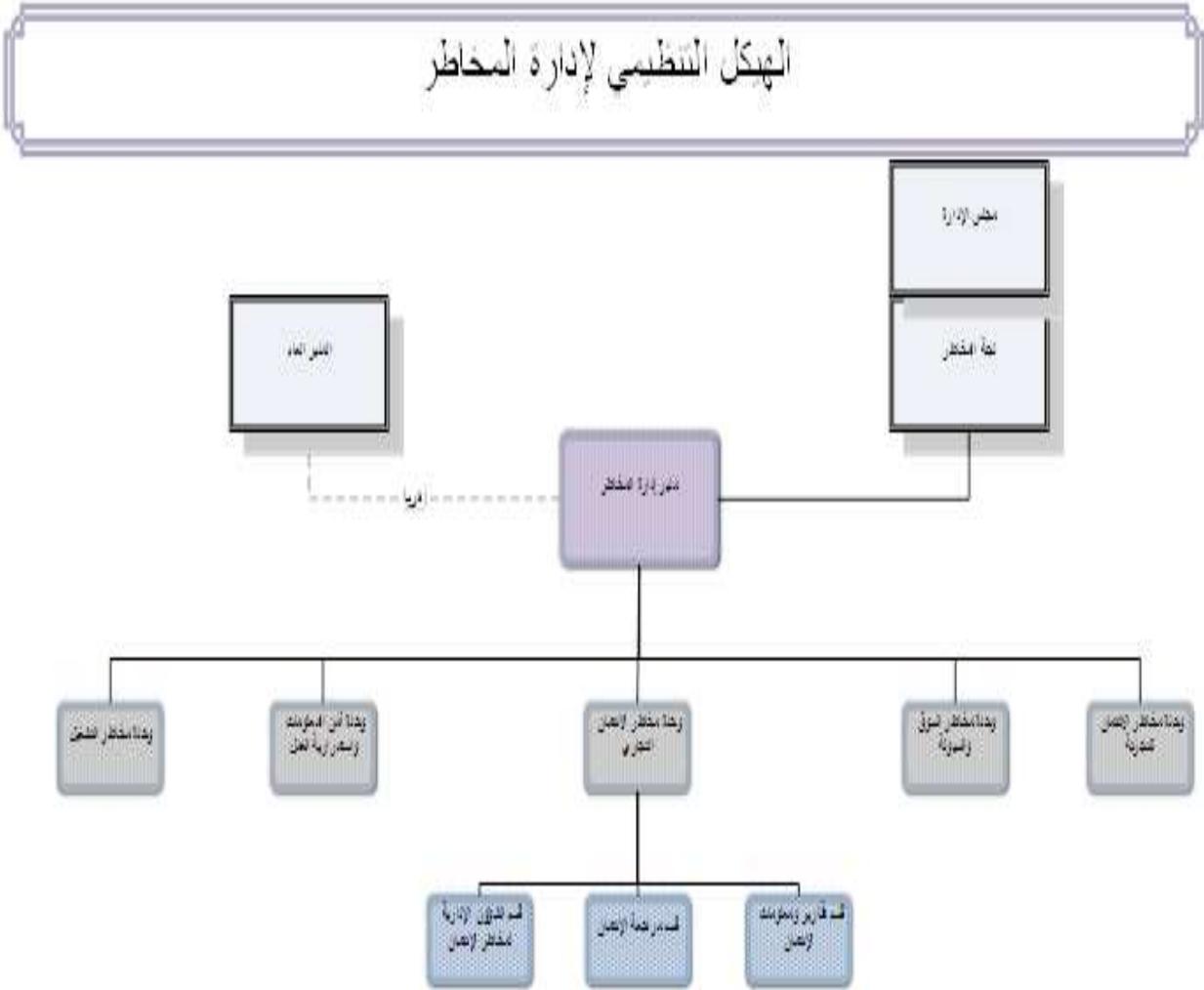
مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
  - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
  - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
  - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
  - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقف القسوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- قسم إدارة المخاطر مهمته التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. يلتزم قسم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.



- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة، وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

### قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس المخاطر بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تتم دراسة أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل ربعي حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم المخاطر في المصرف.

### سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتأي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصى المقبول بما من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة التسليف من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

وتعتمد إدارة المخاطر أيضاً على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

### تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقوف والمراقبة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,١٣٧,٣٩٧,٤٣٩	-	-	-	-	-	٢٤,١٣٧,٣٩٧,٤٣٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٢,٥١٥,٠٧٩,٨٦١	-	-	-	-	-	١٥٢,٥١٥,٠٧٩,٨٦١	أرصدة لدى مصارف
١,٢٢٨,٢٤٢,٤٠٦	-	-	-	-	-	١,٢٢٨,٢٤٢,٤٠٦	إيداعات لدى مصارف
٣١,٩٦٩,٩٦٦,٥٧٢	٨,٥٠٥,٥٠٩,٧٣٥	٢٧٥,١٣٧,٧٢٢	٨٦٥,٥٧٣,٤٠٣	١٠,١١٣,٣٢٢,٢٤٧	١١,٩٦١,٢٩٠,٥٤٣	٢٤٩,١٣٢,٩٢٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٤٧,٧٦٣,٢٧٢	-	-	-	-	-	٢٤٧,٧٦٣,٢٧٢	خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٣,٥٣٣,٢٧٢	٦٦,٩٣٩,١٦٨	٤,٩٢٦,٣٨٨	٣,٨٩٣,٠٦١	١٣٩,٩٨٥,٨٨٣	٨٩,٩٧٤,٩٨١	١٣٧,٨١٣,٧٩١	موجودات أخرى
٨,٨٦٨,٩٦٣,٦٣٧	-	-	-	-	-	٨,٨٦٨,٩٦٣,٦٣٧	وديعة بمحمة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١٩,٤١٠,٩٤٦,٤٥٩</u>	<u>٨,٥٧٢,٤٤٨,٩٠٣</u>	<u>٢٨٠,٠٦٤,١١٠</u>	<u>٨٦٩,٤٦٦,٤٦٤</u>	<u>١٠,٢٥٣,٣٠٨,١٣٠</u>	<u>١٢,٠٥١,٢٦٥,٥٢٤</u>	<u>١٨٧,٣٨٤,٣٩٣,٣٢٨</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
<u>١١٢,٥٢١,٣٠٧,٧٠١</u>	<u>٧,١٧٦,٤٢١,٧١٨</u>	<u>١٩٢,١٣٢,٥٥١</u>	<u>٧٦٤,٢٢٢,١٢٦</u>	<u>١٠,٣٢٠,٩١٣,٠٨٧</u>	<u>١١,٦٠٢,٧٧٣,٦٨٦</u>	<u>٨٢,٤٦٤,٨٤٤,٥٣٣</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

تنوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٧,٣٨٤,٣٩٣,٣٢٨	-	١٤٤,٨٨١,٧٨٤,٤٠٥	٤٢,٥٠٢,٦٠٨,٩٢٣	مالي
١٢,٠٥١,٢٦٥,٥٢٤	٥٤,٣٩٤,٧٥٦	٢,٨٦٧,٦٢٢,١٣٢	٩,١٢٩,٢٤٨,٦٣٦	صناعة
١٠,٢٥٣,٣٠٨,١٣٠	٤٢,٨٧٨	٦٥١,٣٩٦,٦٨٧	٩,٦٠١,٨٦٨,٥٦٥	تجارة
٨٦٩,٤٦٦,٤٦٤	-	-	٨٦٩,٤٦٦,٤٦٤	عقارات
٢٨٠,٠٦٤,١١٠	-	-	٢٨٠,٠٦٤,١١٠	زراعة
٨,٥٧٢,٤٤٨,٩٠٣	٨٠,٤٠٧,٥٧٣	١,٦٢٣,٦٤١,٠٣٢	٦,٨٦٨,٤٠٠,٢٩٨	أفراد وخدمات
<u>٢١٩,٤١٠,٩٤٦,٤٥٩</u>	<u>١٣٤,٨٤٥,٢٠٧</u>	<u>١٥٠,٠٢٤,٤٤٤,٢٥٦</u>	<u>٦٩,٢٥١,٦٥٦,٩٩٦</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢,٤٦٤,٨٤٤,٥٣٣	-	٤٨,٧٩٠,٨٣٦,٣١٢	٣٣,٦٧٤,٠٠٨,٢٢١	مالي
١١,٦٠٢,٧٧٣,٦٨٦	٦٦,٩٣٦,٦٧٠	٢,٩١٢,٤٠٦,٣٤٣	٨,٦٢٣,٤٣٠,٦٧٣	صناعة
١٠,٣٢٠,٩١٣,٠٨٧	٥١,٥٠١	٩٠٣,٨٧٦,٧٢٣	٩,٤١٦,٩٨٤,٨٦٣	تجارة
٧٦٤,٢٢٢,١٢٦	-	-	٧٦٤,٢٢٢,١٢٦	عقارات
١٩٢,١٣٢,٥٥١	-	-	١٩٢,١٣٢,٥٥١	زراعة
٧,١٧٦,٤٢١,٧١٨	٦٠,٦٢٦,٩٣٥	١٢٦,٤٩١,٨٢١	٦,٩٨٩,٣٠٢,٩٦٢	أفراد وخدمات
<u>١١٢,٥٢١,٣٠٧,٧٠١</u>	<u>١٢٧,٦١٥,١٠٦</u>	<u>٥٢,٧٣٣,٦١١,١٩٩</u>	<u>٥٩,٦٦٠,٠٨١,٣٩٦</u>	الإجمالي

## ٢٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة معدلة)	لفترة الستة أشهر المتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	المؤسسات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٢,٠٨٤,٧٣٨,٣٥٤	٤٧,٩٥٧,٧٥٥,١٦٢	-	٤٦,٥٢٢,٩٨٨,٧٥٣	١,٨٧٣,٨٠٤,٠٢٦	( ٤٣٩,٠٣٧,٦١٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	( ٤٧٢,٩٣٠,٤٩٤)	٢٠,٩٢٢,٩٠١	٤٥٢,٠٠٧,٥٩٣	التحويلات بين القطاعات (مصرف) / استرداد مخصص
١٣,٧١٣,٤٠٠	( ٣,٧٢٦,٩٠٩,٧١٢)	-	( ٣,٩٢٠,٩٥٨,٢٠٧)	١٣٢,٧٦٥,٢٤٨	٦١,٢٨٣,٢٤٧	خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٠٩٨,٤٥١,٧٥٤	٤٤,٢٣٠,٨٤٥,٤٥٠	-	٤٢,١٢٩,١٠٠,٠٥٢	٢,٠٢٧,٤٩٢,١٧٥	٧٤,٢٥٣,٢٢٣	نتائج الأعمال
( ١,٤٤٠,٧٢٤,٢٤٤)	( ١,٩٣٦,٥٨٨,٥٣٣)	( ١,٩٣٦,٥٨٨,٥٣٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦٥٧,٧٢٧,٥١٠	٤٢,٢٩٤,٢٥٦,٩١٧	( ١,٩٣٦,٥٨٨,٥٣٣)	٤٢,١٢٩,١٠٠,٠٥٢	٢,٠٢٧,٤٩٢,١٧٥	٧٤,٢٥٣,٢٢٣	الربح قبل الضريبة
-	( ١٠٨,٧٠٥,٦٧٦)	( ١٠٨,٧٠٥,٦٧٦)	-	-	-	مصروف الضريبة
٦٥٧,٧٢٧,٥١٠	٤٢,١٨٥,٥٥١,٢٤١	( ٢,٠٤٥,٢٩٤,٢٠٩)	٤٢,١٢٩,١٠٠,٠٥٢	٢,٠٢٧,٤٩٢,١٧٥	٧٤,٢٥٣,٢٢٣	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	المؤسسات ل.س.	الأفراد ل.س.	
١١٧,٩٢٩,٦٧٧,٣٠٢	٢٢٧,٨٢٤,٥٤٥,٥٠٤	-	١٩٥,٥٤٧,٨٧٣,٤١٥	٢٨,٣٣١,٢٣٧,١٦٥	٣,٩٤٥,٤٣٤,٩٢٤	معلومات أخرى: موجودات القطاع
٣,٨٥٤,٦٨٣,٤٦٧	٥,٢٠٠,٥٠٣,١٨٨	٥,٢٠٠,٥٠٣,١٨٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	٢٣٣,٠٢٥,٠٤٨,٦٩٢	٥,٢٠٠,٥٠٣,١٨٨	١٩٥,٥٤٧,٨٧٣,٤١٥	٢٨,٣٣١,٢٣٧,١٦٥	٣,٩٤٥,٤٣٤,٩٢٤	مجموع الموجودات
٩٠,٤١٢,٧٩٨,٢٠٤	١٥٩,١٩٠,١٧١,٤٩٤	-	٦٣,٨٥٦,١٠٠,١٣٨	٣١,١٢٠,٩٥٧,٣٥٠	٦٤,٢١٣,١١٤,٠٠٦	مطلوبات القطاع
٢,٧٦٣,٤١١,٤٧٥	٣,٠٣٧,١٥٧,٣٧٦	٣,٠٣٧,١٥٧,٣٧٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩	١٦٢,٢٢٧,٣٢٨,٨٧٠	٣,٠٣٧,١٥٧,٣٧٦	٦٣,٨٥٦,١٠٠,١٣٨	٣١,١٢٠,٩٥٧,٣٥٠	٦٤,٢١٣,١١٤,٠٠٦	مجموع المطلوبات
١,٣٢٦,١٨٩,٦١٤	٤٩٨,٧٣٩,٤٢٥	٤٩٨,٧٣٩,٤٢٥	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
٢١٧,١٠٨,٣٩٤	١٤٤,٥١٤,٠٧٠	١٤٤,٥١٤,٠٧٠	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات



يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (ملدقة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير ملدقة) ل.س.	
٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٤٠	٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٣٧	<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	الاحتياطي القانوني
-	٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١	الاحتياطي الخاص
٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة*
٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	أرباح مدورة محققة
( ٢٣٤,٥٦٧,٩٦١ )	( ٢٢٧,٧٦٩,٤٦٢ )	أرباح مدورة غير محققة
( ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ )	( ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ )	صافي الموجودات غير الملموسة
٢٨,٢٤٢,١٩٩,٤٠٨	٧٢,٨٥١,٣٨٠,٠٣٥	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		<b>بنود رأس المال المساعد</b>
٤٧,٢٢٥,٦١١	٤٩,٢٣٤,٣٥٦	صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠% منها
١,٣٧١,٦٢٨,١٠٩	٣,٣٠٨,١٨٠,٤٨٠	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
١,٤١٨,٨٥٣,٧٢٠	٣,٣٥٧,٤١٤,٨٣٦	الأموال الخاصة المساعدة
٢٩,٦٦١,٠٥٣,١٢٨	٧٦,٢٠٨,٧٩٤,٨٧١	<b>صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)</b>
١٠٩,٧٣٠,٢٤٨,٦٨٦	٢٦٤,٦٥٤,٤٣٨,٤٣٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٣٩٤,٠٥٧,٦٥٠	٦,٧٩٠,١٦٠,٠٣٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٧٢,٣٢٠,٠٨٥	١٠٨,١٤٣,٢٥٣	مخاطر السوق
٢,٣٩٩,٢٦٢,٥٦٣	٢,٣٩٩,٢٦٢,٥٦٣	المخاطر التشغيلية
١١٤,٧٩٥,٨٨٨,٩٨٤	٢٧٣,٩٥٢,٠٠٤,٢٧٦	المجموع
%٢٥,٨٤	%٢٧,٨٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٤,٦٠	%٢٦,٥٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٧٢	%١٠٢,٩٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

\* بموجب تعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٢٠٦ / ١٦/ص الصادر بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ تم إدراج فروقات تقييم مركزي القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تغير سعر الصرف وفق أحكام القرار رقم ٢٥٠/ل. لعام ٢٠٢٠ في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

\*\* بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

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

### ٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٢١,٧٤٥,٠٠٠	٢١,٧٤٥,٠٠٠	الكفالات المعطاة للزبائن:
١,٢٤٢,٢١٧,٣٤٥	١,٦٧١,٩١٠,٧٣٦	دفع
٢٣٠,٣١٥,٠٠٠	٩١,٨٨٥,٠٠٠	حسن تنفيذ
١,٤٩٤,٢٧٧,٣٤٥	١,٧٨٥,٥٤٠,٧٣٦	أخرى
٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٩	١٣,٩٦٥,٧٦٧,٦٦٤	المجموع
٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣	٤,٧٤٠,٦١٠,٦٨٧	الكفالات الصادرة للمصارف
١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	٩٤٧,٥٧٨,٠٩٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣,٦٩٦,٣٧٧,٩٨٥	٢١,٤٣٩,٤٩٧,١٨١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

### ٣١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لبيانات عام ٢٠١٩ لتتناسب مع أرقام بيانات الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ كما يلي:

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٨٠,٢٧٨,٥٣٩	٢٣,٠٧٥,٥٣٣,٥٤٧	٢١,٠٩٥,٢٥٥,٠٠٨	الموجودات
( ١١٤,٥٢٩,٠٧٠ )	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١١٤,٥٢٩,٠٧٠ )	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	حقوق الملكية
( ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ )	-	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	الاحتياطي القانوني
٢٠٢,٣٥٩,٩٤٥	٦٥٧,٧٢٧,٤٩٣	٤٥٥,٣٦٧,٥٤٨	الاحتياطي الخاص
٢,٣٠٠,٠٩٣,٤٨١	( ٥٩٣,١٠٢,٤٨٩ )	( ٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠ )	احتياطي عام لمخاطر التمويل
			ربح الفترة
			خسائر متراكمة محققة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩		
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٢,٣٥٩,٩٤٥	١٣,٧١٣,٤٠٠	( ١٨٨,٦٤٦,٥٤٥ )

(مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

### ٣٢- بيان التدفقات النقدية

تم استثناء الأنشطة غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

#### لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

- زيادة بمبلغ ٣٤١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية في بند "حق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الأجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- فوائد على التزامات عقود الأجار البالغ ٨٤٣,٨٣٣ ليرة سورية كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

#### لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

- زيادة بمبلغ ٩٧٥,٠٠٦,٦١٤ ليرة سورية في بند "حق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل زيادة في بند "التزامات عقود الأجار" بمبلغ ١١٥,٢٣٥,٦٩٦ ليرة سورية والنقص في بند "موجودات أخرى" بمبلغ ٨٥٩,٧٧٠,٩١٨ ليرة سورية كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- فوائد على التزامات عقود الأجار البالغ ٤٤٧,٨٠٦ ليرة سورية كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

### ٣٣- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي قررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ وقدره ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق استعمال كامل رصيد الاحتياطي الخاص وجزء من رصيد الأرباح المدورة المحققة، ليصبح رأسمال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٦,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٦٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وتوزيع الأسهم الناجمة مجاناً بواقع سهم منحة لكل ٥,٧٢٤٥ سهم مملوكين حالياً وتعديل المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك، وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية، كما قررت تعديل اسم المصرف ليصبح (بنك الائتمان الأهلي "أي تي بي") وتعديل المادة رقم ٢/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك، وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

### ٣٤- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

ما زالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) مستمرة لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت. قامت الإدارة بناء على تعليمات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥/م ن بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٩١/٢/ص بتأخير سداد بعض العملاء لأقساط قروضهم خلال الفترة وذلك لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار ولمرة واحدة فقط. لا تعتبر خسارة التعديل الناتجة عن هذه التعرضات جوهرية للمصرف. لا يؤدي تمديد فترة إعفاء الدفع تلقائياً إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بغرض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية، حيث أن هذه الإجراءات اتخذت لمساعدة المقترضين المتأثرين بالجائحة المذكورة لاستئناف دفعاتهم المنتظمة.

كما قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدين القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

درست الإدارة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية للمصرف استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها حيث يبقى النشاط الاقتصادي متقلباً وتبقى المبالغ المسجلة حساسة لهذه التقلبات.

### ٣٥- الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفدت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.