

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 أيلول 2019

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عوده سورية ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية و ذلك 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	712 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	ندى أسعد	عضو مجلس إدارة		0.5%
6	مازن مرتضى	عضو مجلس إدارة		0.5%
7	فؤاد الحوراني	عضو مجلس إدارة		0%
8	وائل عجة	عضو مجلس إدارة		0%
9	محمد طارق السراج	عضو مجلس إدارة		0%

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

المدير العام	أنطوان الزير
مدقق الحسابات	احمد رضوان الشرايبي
عنوان و رقم 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	471.35 ل.س	743.50 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

العائد بالبيانات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2018 (معدلة)	30 أيلول 2019	النتائج المرحلية المقارنة		
-1.95%	120,626,936,238	118,274,691,833	مجموع الموجودات		
5.38%	25,605,884,860	26,982,325,487	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019		
111%	1,749,629,599	717,939,962	3,692,438,542	1,607,700,188	صافي الإيرادات
58%	900,458,261	540,471,982	1,419,893,454	964,525,889	صافي الربح قبل الضريبة
100%	-	-	37,552,871	37,552,871	ضريبة الدخل
8%	24	9	26	9	حقوق الأقلية في الأرباح
54%	900,458,237	540,471,973	1,382,340,557	926,973,009	صافي الدخل (العقد إلى مساهمي البنك)
54%	15.73	9.44	24.15	16.19	ربح السهم

Handwritten signature and initials in blue ink.

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

بدأ البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) منذ بداية العام 2019 وذلك تماشياً مع سياسته المتبعة في تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية وتطبيقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/م ن) تاريخ 2019/02/14، ولم تتأثر أرباح الفترة بشكل جوهري نتيجة التطبيق وذلك بسبب وجود مخصصات كافية مشكلة في السنوات السابقة تم الاستفادة منها في تغطية الاحتياجات الناتجة عن تطبيق المعيار المذكور.

وقد بلغ مجموع ودائع الزبائن والتأمينات النقدية 62.6 مليار ليرة سورية، كما بلغت الأرباح الصافية 1.38 مليار ليرة سورية ولم يكن هنالك أيه أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي خلال الفترة وذلك لثبات سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة.



التاريخ: 2019/10/27

س.د

س.د

بنك عودة سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

بنك عوده سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة

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

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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٨-١٠	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 مغفلة عامة

دمشق - سورية

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

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

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



## أمور أخرى

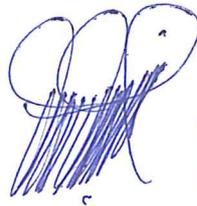
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٩.

دمشق - سورية

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٩

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٨,٨٩٨,٤٠٠,٦٤٨	٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢	٣٣,٤٣٧,٣٢٨,٤٩٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٣٨٧,٤٧٦,٢٦٩	٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	٥٠,٢٠٩,٠٢٤,٤٠١	٦	أرصدة لدى مصارف
٢١,٥٤١,٩٣٤,٤٨٧	٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	١,٨٨٩,٦٦٠,٧٢٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١٥٢,١٢٣,٣٨٨	١٥١,١٢٦,٨١٢	١٤٥,٢٢٦,٨٨٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٥٩٩,٠٢٨,٣٩٥	١١,٧٨٢,٦٧٥,٣٤٦	٢٤,٧٨٢,١٨٤,٧٩٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٧٥,٢٠٣,٨٢٤	١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١	٢,٢٠٦,١٢٨,٤٩٧		موجودات ثابتة
١٠٩,٥٥٢,٨٩٢	١١١,٠٧٤,٥٢٢	٢١٩,٠٧٢,٩٩٦		موجودات غير ملموسة
٢,٥٥١,٦٨٠,٩٩٥	٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨	١,٣٨٢,٢٢٧,٠٥٨	١٠	موجودات أخرى
-	-	٧٨٠,٨٠٦,٥٩٨	٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١١,٨٣٨,٤٣٢,٢٨٦</u>	<u>١٢٠,٦٢٦,٩٣٦,٢٣٨</u>	<u>١١٨,٢٧٤,٦٩١,٨٣٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات</b>
٢٧,٨٢٥,٨٥٠,٠٦٨	٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢	٢٦,١٣١,٣٤٨,٨٦١	١٢	ودائع المصارف
٥٥,٧٦٠,٦٠٣,٧٩٩	٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨	٦٢,٠٦٩,٩٤٣,١١١	١٣	ودائع الزبائن
١,٥٦٣,٩٨٥,٩٢٨	٦٧٠,٤٠٥,١٣٦	٥٣٣,٢٣٦,٥٦٣	١٤	تأمينات نقدية
٣٧٤,٧٨٠,٠٦٣	٤٨٧,٧٧٢,٧١١	٤٢٤,٦٨٢,٠٥٧	١٥	مخصصات متنوعة
-	-	٣٧,٥٥٢,٨٧١	١٦-أ	مخصص ضريبة الدخل
-	-	٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٢	التزامات عقود الأجار
١,٨٥١,٦٢١,٠١٤	٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣	٢,٠٢٨,٦٤٥,٣١٧	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٨٧,٣٧٦,٨٤٠,٨٧٢</u>	<u>٩٥,٠٢١,٠٥٠,٦٧٠</u>	<u>٩١,٢٩٢,٣٦٥,٦١٢</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩		الاحتياطي القانوني
٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩		الاحتياطي الخاص
٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	١٩	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٠٢,١٢٣,٣٨٨	١٠١,١٢٦,٨١٢	٩٥,٢٢٦,٨٨٢		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١,٣٨٢,٣٤٠,٥٥٧		ربح الفترة / السنة
( ٣,٨١٧,٠٠٣,٧٤٠ )	( ٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠ )	( ٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠ )	٢٠	خسائر متراكمة محققة
٢٠,٩٨٤,٤٥٣,٩٤٦	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
٢٤,٤٦١,٥٩٠,٧٣٧	٢٥,٦٠٥,٨٨٤,٨٦٠	٢٦,٩٨٢,٣٢٥,٤٨٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦٧٧	٧٠٨	٧٣٤		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٤,٤٦١,٥٩١,٤١٤	٢٥,٦٠٥,٨٨٥,٥٦٨	٢٦,٩٨٢,٣٢٦,٢٢١		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١١١,٨٣٨,٤٣٢,٢٨٦</u>	<u>١٢٠,٦٢٦,٩٣٦,٢٣٨</u>	<u>١١٨,٢٧٤,٦٩١,٨٣٣</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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 ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣١٤,١٧١,١٣٤	٣,١٣٦,٢٩٣,٨٦٥	٢١
( ١,٣٢٩,٨٥١,٠٥٤ )	( ١,٢٥٠,٤٢٨,٢٩٩ )	٢٢
٩٨٤,٣٢٠,٠٨٠	١,٨٨٥,٨٦٥,٥٦٦	
٣٢٤,١١٣,٢٢٧	٥٣٤,٣٦٣,١٤٩	
( ١٨,٩٥٥,٣١٥ )	( ٧,٧٩٥,٧١٢ )	
٣٠٥,١٥٧,٩١٢	٥٢٦,٥٦٧,٤٣٧	
١,٢٨٩,٤٧٧,٩٩٢	٢,٤١٢,٤٣٣,٠٠٣	
٤٣٧,٧٤٢,٤٧٣	١,٢١٤,٩٤٥,٤٠١	
١٦,١٥٢,٠٠٤	٩,١٨٤,٤٨٤	
٦,٢٥٧,١٣٠	٥٥,٨٧٥,٦٥٤	
١,٧٤٩,٦٢٩,٥٩٩	٣,٦٩٢,٤٣٨,٥٤٢	
( ٧٣٨,٢٣١,٢٥٥ )	( ٨٨٢,٣٧٠,٧٣٨ )	
( ١٢٠,٦٣٤,٢٠٤ )	( ١٤٤,٣٩٤,٢٢٤ )	
( ٩,١٥٣,٧١٥ )	( ١١,٨٥١,٣٨٠ )	
١,٢٠٣,٧١٧,٩٢٥	( ١٢٢,٠٠٩,٨٧٢ )	٢٣
( ٥٦٧,٠١٣ )	٦١,٩٤٥,٥٦١	
( ١,١٨٤,٣٠٣,٠٧٦ )	( ١,١٧٣,٨٦٤,٤٣٥ )	
( ٨٤٩,١٧١,٣٣٨ )	( ٢,٢٧٢,٥٤٥,٠٨٨ )	
٩٠٠,٤٥٨,٢٦١	١,٤١٩,٨٩٣,٤٥٤	
-	( ٣٧,٥٥٢,٨٧١ )	١٦-ب
٩٠٠,٤٥٨,٢٦١	١,٣٨٢,٣٤٠,٥٨٣	
٩٠٠,٤٥٨,٢٣٧	١,٣٨٢,٣٤٠,٥٥٧	
٢٤	٢٦	
٩٠٠,٤٥٨,٢٦١	١,٣٨٢,٣٤٠,٥٨٣	
١٥,٧٣	٢٤,١٥	٢٤

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 ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٨١٧,٦٨٠,٠٨٠	١,٢٣٨,٥٠٦,٧٦١	الفوائد الدائنة
( ٤٠٦,٨٠٨,١٨٩ )	( ٤٢٧,٤٥٨,٧٨٦ )	الفوائد المدينة
٤١٠,٨٧١,٨٩١	٨١١,٠٤٧,٩٧٥	صافي إيرادات الفوائد
١١٩,٥١٢,٠١١	١٠٣,٩٠٤,٩١٥	رسوم وعمولات دائنة
( ٤,٧٥٢,٨١٦ )	( ٢,٢٩٨,١٥٧ )	رسوم وعمولات مدينة
١١٤,٧٥٩,١٩٥	١٠١,٦٠٦,٧٥٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٢٥,٦٣١,٠٨٦	٩١٢,٦٥٤,٧٣٣	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٨٩,٨٨٨,٨٧٦	٦٦٩,٩١٥,١٧٦	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	٦,٢٨٣,٤٤٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٢٠,٠٠٠	١٨,٨٤٦,٨٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٧١٧,٩٣٩,٩٦٢	١,٦٠٧,٧٠٠,١٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٦٠,٥٨٤,٥١٣ )	( ٢٩٣,٥٩٩,٢٣٢ )	نفقات الموظفين
( ٤٥,٤٤١,٦٦٦ )	( ٤٩,٣٢٠,٨٦٣ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٣,١٧٧,٩٩٣ )	( ٤,٠٧٨,٤٩٣ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥٠٤,٠٤١,٧٤٣	٦٦,٦٣٦,٦٧٣	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٢٤٠,١٥٧ )	( ٤,١١٢,٩٥٩ )	مصروف مخصصات متنوعة
( ٣٧٢,٠٦٥,٣٩٤ )	( ٣٥٨,٦٩٩,٤٢٥ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١٧٧,٤٦٧,٩٨٠ )	( ٦٤٣,١٧٤,٢٩٩ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٤٠,٤٧١,٩٨٢	٩٦٤,٥٢٥,٨٨٩	ربح الفترة قبل الضريبة
-	( ٣٧,٥٥٢,٨٧١ )	مصروف ضريبة الدخل
٥٤٠,٤٧١,٩٨٢	٩٢٦,٩٧٣,٠١٨	صافي ربح الفترة
٥٤٠,٤٧١,٩٧٣	٩٢٦,٩٧٣,٠٠٩	العائد إلى:
٩	٩	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥٤٠,٤٧١,٩٨٢	٩٢٦,٩٧٣,٠١٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٩,٤٤	١٦,١٩	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المكتب المالي والإداري  
كنان أصلان

المدير العام  
أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة  
د. محمد أنس حمد الله

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩٠٠,٤٥٨,٢٦١	١,٣٨٢,٣٤٠,٥٨٣	صافي ربح الفترة
-	( ٥,٨٩٩,٩٣٠ )	مكونات الدخل الشامل الأخرى:
٩٠٠,٤٥٨,٢٦١	١,٣٧٦,٤٤٠,٦٥٣	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠٠,٤٥٨,٢٣٧	١,٣٧٦,٤٤٠,٦٢٧	الدخل الشامل للفترة
٢٤	٢٦	العائد إلى:
٩٠٠,٤٥٨,٢٦١	١,٣٧٦,٤٤٠,٦٥٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥٤٠,٤٧١,٩٨٢	٩٢٦,٩٧٣,٠١٨	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى:
٥٤٠,٤٧١,٩٨٢	٩٢٦,٩٧٣,٠١٨	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٠,٤٧١,٩٧٣	٩٢٦,٩٧٣,٠٠٩	الدخل الشامل للفترة
٩	٩	العائد إلى:
٥٤٠,٤٧١,٩٨٢	٩٢٦,٩٧٣,٠١٨	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان

المدير العام  
أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة  
د. محمد أنس حمد الله

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

العائد إلى مساهمي المصرف										
رأس المال المكتسب به والمدفوع	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	من خلال الدخل الشامل الآخر	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية				
						أرباح مدورة غير محققة	مخاطر التمويل	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي قانوني
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	١٠١,١٢٦,٨١٢	(٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠)	-	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	(٥,٨٩٩,٩٣٠)	-	١,٣٨٢,٣٤٠,٥٥٧	-	-	-	-
٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٩٥,٢٢٦,٨٨٢	(٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠)	١,٣٨٢,٣٤٠,٥٥٧	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل للفترة										
-	-	-	-	٩٥,٢٢٦,٨٨٢	(٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠)	١,٣٨٢,٣٤٠,٥٥٧	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)										
٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	-	(٣,٨١٧,٠٠٣,٧٤٠)	-	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨										
-	-	-	-	١٠٢,١٢٣,٣٨٨	-	-	-	-	-	-
تغيرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي										
-	-	-	-	١٠٢,١٢٣,٣٨٨	-	-	-	-	-	-
للتقارير المالية رقم ٩										
٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ (معدل)	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	١٠٢,١٢٣,٣٨٨	(٣,٨١٧,٠٠٣,٧٤٠)	-	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)										
-	-	-	-	-	-	٩٠٠,٤٥٨,٢٣٧	-	-	-	-
الدخل الشامل للفترة										
-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤٦,٩٠١	٩٤٦,٩٠١	-
إعادة تصنيف أرباح غير محققة										
-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤٦,٩٠١	٩٤٦,٩٠١	-
الرصيد كما في										
٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	١٠٢,١٢٣,٣٨٨	(٣,٨٠٩,٤٢٨,٥٢٩)	٩٠٠,٤٥٨,٢٣٧	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق معدل)										

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 ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>
٩٠٠,٤٥٨,٢٦١	١,٤١٩,٨٩٣,٤٥٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١٢٠,٦٣٤,٢٠٤	١٤٤,٣٩٤,٢٢٤	استهلاكات موجودات ثابتة
٩,١٥٣,٧١٥	١١,٨٥١,٣٨٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	١٩٤,٢٠٠,٠١٦	استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
( ١,٢٠٣,٧١٧,٩٢٥ )	١٢٢,٠٠٩,٨٧٢	مصروف / (استرداد) مخصص حسائر ائتمانية متوقعة
٥٦٧,٠١٣	( ٦١,٩٤٥,٥٦١ )	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
٨,٠٧٠,٦٥٩	٨,٥٦٢,٦١٢	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
-	( ٢٣,٧٠٣,٣٢٣ )	أرباح بيع موجودات ثابتة
( ١٦٤,٨٣٤,٠٧٣ )	١,٨١٥,٢٦٢,٦٧٤	<b>الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي
( ٤٢٨,٢٨١,١٧١ )	( ٢,٦٨٩,٣٩٦,٦٣٤ )	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١,٨١٩,٢٩٠,٨٩٧	( ١٣,٣٠٦,٧٣٣,٣٤٤ )	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	( ٩٧٥,٠٠٦,٦١٤ )	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٢١,٢٥٤,٥٤١	٧٧٣,٣٨٤,٤٠٧	النقص في موجودات أخرى
٣,٥٢٢,١٥٨,٥٠٢	( ١٣٦,٤٧٥,٩٣٩ )	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
		النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف
( ٨٨٤,٣٧١,٢٩٨ )	٢٢,١٥٠,٩٠٦,٤٨١	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٦,٨٥١,٣٧٤,٨٢٩	( ٤,١٣٦,٨٣٤,٦١٥ )	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
-	٦٦,٩٥٦,٨٣٢	الزيادة في التزامات عقود الأجار
( ٢٤,٧٢٢,١٠٩ )	( ٣٦١,٨٥٨,٥١٣ )	النقص في مطلوبات أخرى
١١,٠١١,٨٧٠,١١٨	٣,٢٠٠,٢٠٤,٧٣٥	<b>صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية</b>

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

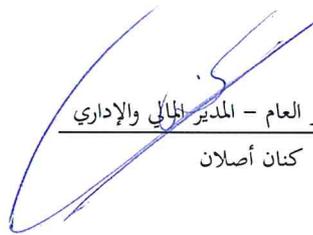
رئيس مجلس الإدارة

د. محمد أنس حمد الله

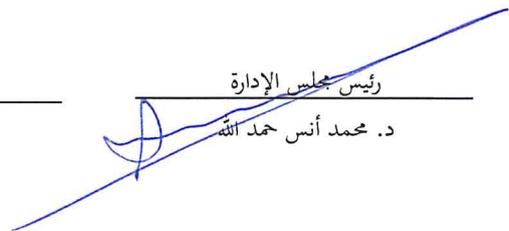
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
( ١٤١,٠٣٣,٦٢٤ )	( ٩٦٤,٥٩٥,٠٥٧ )	شراء موجودات ثابتة
( ١٢,٧٥٨,٤٥٤ )	( ١١٩,٨٤٩,٨٥٤ )	شراء موجودات غير ملموسة
-	٢٨,٢٠٢,٥٠٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
( ١٥٣,٧٩٢,٠٧٨ )	( ١,٠٥٦,٢٤٢,٤١١ )	<b>صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية</b>
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
-	( ١٥,٥٥٩ )	أنصبة أرباح مدفوعة
-	( ١٥,٥٥٩ )	<b>صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية</b>
( ٩٣,٧٧٩,٦٢٨ )	( ١٠٧,٩٦٨,٠٢٤ )	تأثير تغييرات أسعار الصرف
١٠,٧٦٤,٢٩٨,٤١٢	٢,٠٣٥,٩٧٨,٧٤١	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤١,٦٢١,٩٩٧,٨٥٥	٤٩,٩٥١,٦٣٤,٢٩٩	٢٥ النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٥٢,٣٨٦,٢٩٦,٢٦٧	٥١,٩٨٧,٦١٣,٠٤٠	٢٥ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>		
٢,٣٤٢,٩١٢,٣٥٢	٢,٨٩٠,٦٨٨,١٠٩	فوائد مقبوضة
١,٢٩٨,١٤٦,٤٥٩	١,١٥٨,٨٩١,٧٨٩	فوائد مدفوعة

  
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان

  
المدير العام  
أنطوان الزير

  
رئيس مجلس الإدارة  
د. محمد أنس حمد الله

## بنك عوده سورية ش.م.م.ع.

### إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(غير مدققة)

#### ١ - معلومات عامة

تم تأسيس بنك عوده سورية ش.م.م.ع. (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في ٣٠ آب ٢٠٠٥ بموجب السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦)، وبناءً على القرار رقم ٧٠٣/ل 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، حيث 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 بجلب 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.م.ع. بنسبة ٩٩,٩٩% في شركة عوده كابيتال سورية محدودة 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 أيلول ٢٠١٩ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٩.

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المنشأة أن تحضّر وتعرض بيان مركز مالي افتتحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير.

كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

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

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

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

د- الانتقال.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

#### (ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

**المرحلة الثالثة:** خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية ذات دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

يتم احتساب الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

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

#### ج) سياسة التحوط العامة:

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

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

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

#### د) الانتقال:

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

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.
- اعتمد المصرف على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:
  - تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
  - تصنيف بعض الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).
  - بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبر المصرف أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

## أثر التغيرات بالتصنيف والقياس

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

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		القياس			التصنيف حسب المعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة	التصنيف	المجموع	الخسائر الاتمائية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
٣٨,٨٩٨,٤٠٠,٦٤٨	التكلفة المطفأة	( ١٤٠,٤١٠ )	( ١٤٠,٤١٠ )	-	٣٨,٨٩٨,٥٤١,٠٥٨	التكلفة المطفأة	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٣٨٧,٤٧٦,٢٦٩	التكلفة المطفأة	( ١٢٤,٢٩٣,٧٨٦ )	( ١٢٤,٢٩٣,٧٨٦ )	-	٣٣,٥١١,٧٧٠,٠٥٥	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف
٢١,٥٤١,٩٣٤,٤٨٧	التكلفة المطفأة	( ٦١٠,٥٦٥,٥١٣ )	( ٦١٠,٥٦٥,٥١٣ )	-	٢٢,١٥٢,٥٠٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى مصارف
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٥٢,١٢٣,٣٨٨	القيمة العادلة	١٠٢,١٢٣,٣٨٨	-	١٠٢,١٢٣,٣٨٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٥٩٩,٠٢٨,٣٩٥	التكلفة المطفأة	٧٣٨,٩١٣,٤٠٤	٧٣٨,٩١٣,٤٠٤	-	٩,٨٦٠,١١٤,٩٩١	التكلفة المطفأة	صافي التسهيلات الاتمائية المباشرة
( ٣٧٤,٧٨٠,٠٦٣ )	التكلفة المطفأة	( ٣,٩١٣,٦٩٥ )	( ٣,٩١٣,٦٩٥ )	-	( ٣٧٠,٨٦٦,٣٦٨ )	التكلفة المطفأة	<u>المطلوبات</u> مخصصات متنوعة
( ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ )	القيمة العادلة	( ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ )	-	( ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ )	-	القيمة العادلة	<u>حقوق الملكية</u> التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الأثر على مخصص التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو ٢,٥٣٧,٠٨٧,٤٣٥ ليرة سورية موزعة كما يلي:

ليرة سورية	
١٤٠,٤١٠	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٢٤,٢٩٣,٧٨٦	أرصدة لدى مصارف
٦١٠,٥٦٥,٥١٣	إيداعات لدى مصارف
١,٧٩٨,١٧٤,٠٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٩١٣,٦٩٥	مخصصات متنوعة
<u>٢,٥٣٧,٠٨٧,٤٣٥</u>	

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

ليرة سورية	
٢,٥٣٧,٠٨٧,٤٣٥	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٢,٥٣٧,٠٨٧,٤٣٥ )	المبالغ المحولة من مخصصات خسائر التدني المحتسبة على الخسارة الجماعية
<u>-</u>	

إن الأثر على بيان الوضع المالي المنشور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هو كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
بعد التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	قبل التعديل ل.س.	
٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢	( ١٤٠,٤٨١ )	٤٨,٦٠٢,٨٥٥,٩٠٣	الموجودات
٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	( ٥٩,٩٣١,٢٧٠ )	٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	( ٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤ )	٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	أرصدة لدى مصارف
			إيداعات لدى مصارف
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٥١,١٢٦,٨١٢	١٠١,١٢٦,٨١٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٧٨٢,٦٧٥,٣٤٦	٧٨١,٧٦٧,٩٠٤	١١,٠٠٠,٩٠٧,٤٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			المطلوبات
٤٨٧,٧٧٢,٧١١	١١,٩١٩,٦٩٩	٤٧٥,٨٥٣,٠١٢	مخصصات متنوعة
			حقوق الملكية
			التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٠١,١٢٦,٨١٢	١٠١,١٢٦,٨١٢	-	من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الأثر على بيان الدخل المنشور لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ هو كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٠٣,٧١٧,٩٢٥	( ٢٧١,٨٤٠)	١,٢٠٣,٩٨٩,٧٦٥	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٥٦٧,٠١٣)	٢٧١,٨٤٠	( ٨٣٨,٨٥٣)	مصروف مخصصات متنوعة

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

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

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

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

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

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

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

## أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار

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

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

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

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

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

## أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

### الإيجارات التشغيلية

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

بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية، سيقوم المصرف:

- بالاعتراف بحق الاستخدام لأصول ومستحقات مالية مقابلة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، تعادل القيمة الحالية للدفوعات المستقبلية المترتبة على العقد.
- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.
- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز.

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

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

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

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

التزامات عقود الأجار	حقوق استخدام الأصول	المستأجرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
( ٨٥٩,٧٧٠,٩١٨ )	-	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول الفترة
-	( ١٩٤,٢٠٠,٠١٦ )	الاستهلاك خلال الفترة
٢,٣١٧,١٢٨	-	الفائدة خلال الفترة
( ٥٠,٥٩٥,٩٩٢ )	-	المدفوع خلال الفترة
<u>٦٦,٩٥٦,٨٣٢</u>	<u>٧٨٠,٨٠٦,٥٩٨</u>	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٩

### 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

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

تظهر المعلومات المالية 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.ع. والشركة التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

#### (أ) أسس التوحيد

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لبنك عوده سورية - شركة مساهمة مغفلة 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 المبيعة 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 الإعتراض بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الإعتراض بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛
- الإعتراض بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الإعتراض بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الإعتراض 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	مركز الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة	القانوني	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 الموجزة (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 ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). 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. تقيّد 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 تقيّد 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 الإعتراض 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 الإعتراض 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 الإعتراض الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدّل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / 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.

## الموجودات المالية

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 لإعتراف محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (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 يجدد 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 تفي 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 الأولي 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 ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية 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 ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية 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، مخصومة 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 لحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

يُحصل "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
- خرق 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 منخفض 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 المطفأة 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، يعتبر المصرف 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 مدى 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 تُقيّم 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 تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

## الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات 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 الخبر 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، سيشكل 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 حرق 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 بمحسته 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 خصصت 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 المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الإعراف، 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 الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية 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 المتراكم 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 الائتمانية 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 تبديل 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 خلاف ذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أداءها 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.

#### (ز) القيمة العادلة

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 والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام 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 الإلتزامات 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 مخاطرها وخصائصها 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.

#### (ط) عقود الضمان المالي

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:

- مبلغ مخصص الخسارة 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 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 للخطر 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 لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف 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 الإعتراف 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 بالبند 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 مماثلة 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

يُعترف 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 للبند 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 للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها 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 التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تُحدد وتؤهل كتحولات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند 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، ويُحتسب 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 تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات 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 :

عدد السنوات	
٤٠	مباني
١٠ - ٥	معدات وأجهزة الحاسب وأثاث
١٠ - ٥	وسائط نقل
٣٤ - ٣	تحسينات على المأجور

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 الإنتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

عدد السنوات	
٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروع

(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 استيفاءً 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 حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف 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 حالاً 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 الموجب.

#### (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 بيان الدخل 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، "صافي أرباح على محفظة 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 الإقرار الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLS) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 الدخل 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 وافترضاات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافترضاات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافترضاات الخاصة بما 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 الإعتراف 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 استحقاتها 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.

##### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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 تغيير 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 ملائمة 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 الخسائر 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر 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 القيم 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
٦,٢٤٤,١٥٩,٢٠٧ ل.س.	٧,١١٤,٢٨٢,٤٥٧ ل.س.	٩,٦٤٧,٥٥١,٥٦٢ ل.س.
نقد في الخزينة		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		
حسابات جارية وتحت الطلب		
شهادات إيداع*		
احتياطي نقدي إلزامي**		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
٢١,١٠١,٢٢٩,٤١٩	٣٨,٠٥٧,٨٦٩,٦٠٩	٢٦,٢٨٨,٥٢٦,٣٠٦
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣,٢٤٧,٨٨٧,٦٩٨	٣,٤٣٠,٧٠٣,٨٣٧	٢,٩٦٢,٤٦٣,١٩٠
( ٢٠,٩٤٧,٨٢٥ )	( ١٤٠,٤٨١ )	( ١٤٠,٤١٠ )
<u>٣٣,٤٣٧,٣٢٨,٤٩٩</u>	<u>٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢</u>	<u>٣٨,٨٩٨,٤٠٠,٦٤٨</u>

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

\* يتضمن 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.

\*\* 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.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٢٤٤,٥٠٤,٢٧٥	١٠,٢٤٢,٢٥٠,٤٧١	٢,٠٠٢,٢٥٣,٨٠٤
٣٨,٥٢٩,٠٦٩,٠٠٠	٣٨,٠٢٦,٧٣٠,٠٠٠	٥٠٢,٣٣٩,٠٠٠
( ٥٦٤,٥٤٨,٨٧٤ )	( ٥٦١,٤٠٣,٤٣١ )	( ٣,١٤٥,٤٤٣ )
<u>٥٠,٢٠٩,٠٢٤,٤٠١</u>	<u>٤٧,٧٠٧,٥٧٧,٠٤٠</u>	<u>٢,٥٠١,٤٤٧,٣٦١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٧١٦,٧٩٨,٢٢٥	٩,٩٤١,٧٣٣,٠٣٦	٣,٧٧٥,٠٦٥,١٨٩
١٦,٢١٢,١٨٤,٢٢٠	١٦,٢٠٧,٠٣٠,٧٢٠	٥,١٥٣,٥٠٠
( ٥٩,٩٣١,٢٧٠ )	( ٥٩,٨٦٠,١٩٦ )	( ٧١,٠٧٤ )
<u>٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥</u>	<u>٢٦,٠٨٨,٩٠٣,٥٦٠</u>	<u>٣,٧٨٠,١٤٧,٦١٥</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٥٧٩,٨٥٠,٣٥٥	١٦,١٣٩,٢٠٦,٠٤٠	٥,٤٤٠,٦٤٤,٣١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٩٣١,٩١٩,٧٠٠	١٠,٩٢٧,٩٣١,٣٠٠	١,٠٠٣,٩٨٨,٤٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ١٢٤,٢٩٣,٧٨٦ )	( ١٢٤,١٧٢,٨٦١ )	( ١٢٠,٩٢٥ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٣,٣٨٧,٤٧٦,٢٦٩</u>	<u>٢٦,٩٤٢,٩٦٤,٤٧٩</u>	<u>٦,٤٤٤,٥١١,٧٩٠</u>	

إن الأرصدة لدى المصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢,١٤٤,٤٢٦,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٤,٦٧٩,٨٧٦,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٣٠٠,٤٣٨,٧٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	١,٨٨٩,٨٥٨,٠٢٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
( ١٩٧,٣٠٧ )	-	( ١٩٧,٣٠٧ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,٨٨٩,٦٦٠,٧٢٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٨٩,٦٦٠,٧٢٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	٢٢,٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٨,٧٦٤,٥٠٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
( ٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤ )	( ٧٠٩,٦٣٣,٩٠٦ )	( ١٤٢,٥٤٨ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤</u>	<u>٢١,٩٦٢,٣٦٦,٠٩٤</u>	<u>١,٣٦٨,٦٢١,٩٦٠</u>	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,١٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
( ٦١٠,٥٦٥,٥١٣ )	( ٦١٠,٥٣٧,٩٠٣ )	( ٢٧,٦١٠ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢١,٥٤١,٩٣٤,٤٨٧</u>	<u>٢١,١٨٩,٤٦٢,٠٩٧</u>	<u>٣٥٢,٤٧٢,٣٩٠</u>	

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

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الشركات الكبرى</u>
١,٤٨٩,٨٨١,٦٨٩	١,٦٤٩,٥٠٠,٩٩٦	٢,١٥٨,٢٤٤,٣٨٠	حسابات جارية مدينة
١٤,٦٠٠,٨٢١,٩٦٢	١٣,٣٩٥,٣٧٦,٧٧٤	٢٤,٥٨٤,٧٥٠,٥٤٩	قروض وسلف
( ١١٩,٣٠٢,٥٣٨ )	( ٧٧,٥٥٦,٨١٣ )	( ٧١,٨٣٣,١٧٦ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٥٠,٤٣٨,٨٥٥	٤٦,٤٥٢,٣٢٥	٥,٣٠٠,٨٠٠	سندات محسومة
<u>١٦,٠٢١,٨٣٩,٩٦٨</u>	<u>١٥,٠١٣,٧٧٣,٢٨٢</u>	<u>٢٦,٦٧٦,٤٦٢,٥٥٣</u>	
			<u>الأفراد (التجزئة)</u>
٥٩١,٣٣٧,١٩٥	٥٩٢,٠٨٨,٨٢٠	٥٠١,٣١٥,٤٨٠	بطاقات ائتمان
١,٣٩٦,٧٣١,٠٥٢	١,٨٩٣,٨٢٩,٨٩١	٣,٣٨٢,٦٨٤,١٤٢	قروض وسلف
١,٩٨٨,٠٦٨,٢٤٧	٢,٤٨٥,٩١٨,٧١١	٣,٨٨٣,٩٩٩,٦٢٢	
			<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١٨٥,٥٦٢,٢٥٩	٣١٠,٩١٠,٥٧٨	٥١٦,٠٦٨,٧٥٧	قروض وسلف
( ٨,٨٥٢,٨١٥ )	( ١١,٢٨٦,٦١١ )	( ٤٦,١٩٤,٢٧٠ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
<u>١٧٦,٧٠٩,٤٤٤</u>	<u>٢٩٩,٦٢٣,٩٦٧</u>	<u>٤٦٩,٨٧٤,٤٨٧</u>	
١٨,١٨٦,٦١٧,٦٥٩	١٧,٧٩٩,٣١٥,٩٦٠	٣١,٠٣٠,٣٣٦,٦٦٢	<u>المجموع</u>
( ٦,١٩٤,١٧٢,١٦٧ )	( ٤,٤١٧,٤٧١,٧٤٩ )	( ٤,٦١٠,٤٩٤,٧٧٥ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧ )	( ١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥ )	( ١,٦٣٧,٦٥٧,٠٩٣ )	فوائد معلقة
<u>١٠,٥٩٩,٠٢٨,٣٩٥</u>	<u>١١,٧٨٢,٦٧٥,٣٤٦</u>	<u>٢٤,٧٨٢,١٨٤,٧٩٤</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير 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 الفترة
-	-	( ١٥٤,٥٨١,٣٨٧)	١٥٤,٥٨١,٣٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ١,١١١,٤١٥)	٧٧,٧٨٠,١٨٧	( ٧٦,٦٦٨,٧٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٥,٠٣٩,٧٧٦	( ٧,٥٠٢,٠٧٣)	( ٢٧,٥٣٧,٧٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠,٨٦٧,٩٩٩,٤٦٢	٤,٧٦٣	٥,٦٤٣,٥٨٦	١٠,٨٦٢,٣٥١,١١٣	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ١,٦٠٣,٧٥٥,٤١٩)	( ١٥٥,٤٦١,٣١١)	( ١,٣٢٥,٩١١,٧٢٧)	( ١٢٢,٣٨٢,٣٨١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٤,٢٤٨,٦٩٧,٩٢٣	١٧٩,١٧٠,٩٥٥	( ١٥٩,٣١٢,٠٢٠)	٤,٢٢٨,٨٣٨,٩٨٨	التغير خلال الفترة
( ٢٧٨,٤٦٣,١١٧)	( ٢٠٠,٩٦٣,١١٧)	( ٧٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	التسهيلات المشطوبة
( ٣,٤٥٨,١٤٧)	( ٣,٤٥٨,١٤٧)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣١,٠٣٠,٣٣٦,٦٦٢</u>	<u>٣,٥٥٣,٨٩٧,٧٦٧</u>	<u>٣,٥٧٠,٥٥٧,٠٦١</u>	<u>٢٣,٩٠٥,٨٨١,٨٣٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,١٨٦,٦١٧,٦٥٩	٣,٦٥٥,٦٥٧,١٨٩	٧,٤٢١,٤١٨,٠٣٤	٧,١٠٩,٥٤٢,٤٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٢,٩٤٤,٥٥٩)	( ٦٦٤,٤١٥,٨٥٦)	٦٦٧,٣٦٠,٤١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٩٢٥,٨٢٦)	١١٩,٨٨٦,٥٥٤	( ١١٨,٩٦٠,٧٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٥,٢٦٨,٨٩٧	( ١٣,٣٨٩,٥١٥)	( ٢١,٨٧٩,٣٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,١٩٩,٢٢١,٨٠٢	٢,٤٧٣	٢٦,٩٦٢,٥٣٥	٢,١٧٢,٢٥٦,٧٩٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٤,٢٨٣,٠٧٧,١١٧)	( ٢٢٥,٩١٣,٠٧٩)	( ١,٧٨٦,٨٥٠,٤٨٣)	( ٢,٢٧٠,٣١٣,٥٥٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٧٦٨,٥٤٣,٠٧٧	٢٧٢,٧٧٠,٦٢٩	١٤٧,٠٧٩,٢٢٦	١,٣٤٨,٦٩٣,٢٢٢	التغير خلال السنة
( ٦٨,٥٨٢,٨١١)	( ٢٩,٨٣٢,٨١١)	( ٣٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	التسهيلات المشطوبة
( ٣,٤٠٦,٦٥٠)	( ٣,٤٠٦,٦٥٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧,٧٩٩,٣١٥,٩٦٠</u>	<u>٣,٧٠٠,٦٧٦,٢٦٣</u>	<u>٥,٢١١,٩٤٠,٤٩٥</u>	<u>٨,٨٨٦,٦٩٩,٢٠٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير 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 الفترة
-	-	( ٨,٥٥٦,٥٠٠)	٨,٥٥٦,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٧٨,٨٣٧)	٨٥٤,٩١٦	( ٧٧٦,٠٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٤٣٨,٢٢٠	( ٤٥٤,٥٩٨)	( ٩٨٣,٦٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				خسارة التدني على التسهيلات
٣٠٧,٤٣٣,٥٠٩	٤,٧٥٧	٦,٠٩٣	٣٠٧,٤٢٢,٦٥٩	الجديدة خلال الفترة
				المسترد من خسارة التدني على
( ١٨٥,٦٤٩,٥٥٧)	( ١٣٢,٨٥٩,٦٨٥)	( ٥١,٩١٢,٩١٢)	( ٨٧٦,٩٦٠)	التسهيلات المسددة
( ٦٢٩,٣٣٧)	( ٤,٢٧٢,٤٥١)	( ٨٤,٣٩٦,٥٤٦)	٨٨,٠٣٩,٦٦٠	التغير خلال الفترة
( ٣٣,٢٤٢,٧٢٣)	( ٣٣,٢٤٢,٧٢٣)	-	-	التسهيلات المشطوبة*
				تعديلات نتيجة
( ١,٥٤٣,٠٦٥)	( ١,٥٤٣,٠٦٥)	-	-	تغير أسعار الصرف**
<u>٢,٧٢٥,٩٢١,٩٨٢</u>	<u>١,٧٨٢,٨٩٩,٣٢٦</u>	<u>٣٤٨,٧٥٩,٦٩٤</u>	<u>٥٩٤,٢٦٢,٩٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

الحركة على مخصص الخسارة الجماعية خلال الفترة:

ل.س.	
١,٧٧٧,٩١٨,٥٩٤	الرصيد كما في بداية الفترة
١٨٤,١٥٤,١٩٩	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٧٧,٥٠٠,٠٠٠)	التسهيلات المشطوبة
<u>١,٨٨٤,٥٧٢,٧٩٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧٥,٨٩٠,٨٢٤	١,١٧٥,٨٩٠,٨٢٤	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٧٩٨,١٧٤,٠٣١	٩٥٤,٤٥٨,٧٤١	٧٠٠,٣٤٢,٥٢٠	١٤٣,٣٧٢,٧٧٠	أثر إعادة التصنيف
٢,٩٧٤,٠٦٤,٨٥٥	٢,١٣٠,٣٤٩,٥٦٥	٧٠٠,٣٤٢,٥٢٠	١٤٣,٣٧٢,٧٧٠	رصيد بداية السنة المعدل
-	( ١٩١,٤٨٤)	( ١٠,٦٧٦,٨٣٧)	١٠,٨٦٨,٣٢١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٥٧,٢٤٥)	٢,٤٩٤,١٣٠	( ٢,٤٣٦,٨٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٧٦٤,٦٧٦	( ٨٥٤,٦٣٣)	( ٩١٠,٠٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				خسارة التدني على التسهيلات
٤٣,٤٨٣,٠١٦	٦٠٤	٤٣٠,٠٨١	٤٣,٠٥٢,٣٣١	الجديدة خلال السنة
				المسترد من خسارة التدني على
( ١٩٩,٤٧٨,٥٢٤)	( ١٤٠,٦٩٨,٤٩٧)	( ٣٩,٢٩١,٢١٦)	(١٩,٤٨٨,٨١١)	التسهيلات المسددة
( ١٧٦,٨٠٢,٢٩٦)	( ٣٦,٠٠٠,٦١٣)	( ١٥٩,٢٢٤,٨٠٤)	١٨,٤٢٣,١٢١	التغير خلال السنة
( ١٠٠,١٢٠)	( ١٠٠,١٢٠)	-	-	التسهيلات المشطوبة*
				تعديلات نتيجة
( ١,٦١٣,٧٧٦)	( ١,٦١٣,٧٧٦)	-	-	تغير أسعار الصرف**
٢,٦٣٩,٥٥٣,١٥٥	١,٩٥٣,٤٥٣,١١٠	٤٩٣,٢١٩,٢٤١	١٩٢,٨٨٠,٨٠٤	الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الخسارة الجماعية خلال السنة:

ل.س.	
٥,٧٥٧,١٩٤,٧٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
( ٢,٥٣٧,٠٨٧,٤٣٥)	أثر إعادة التصنيف
٣,٢٢٠,١٠٧,٣١٢	رصيد بداية السنة المعدل
( ١,٦٩٣,٤٣٦,٠٥٠)	ماتم رده للإيرادات خلال العام ٢٠١٨
٢٨٩,٩٩٧,٣٣٢	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٣٨,٧٥٠,٠٠٠)	التسهيلات المشطوبة
١,٧٧٧,٩١٨,٥٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة

\* تم استخدام مبلغ وقدره ١١٠,٧٤٢,٧٢٣ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٣٨,٨٥٠,١٢٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥	١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧	١,٤٤٩,٥٨٣,٧٣٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	-	-	أثر إعادة التصنيف
١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥	١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧	١,٤٤٩,٥٨٣,٧٣٠	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
٢٤٨,٢٨٩,٥٠٩	٣٢٣,٤٨٤,٩٩٧	٥٩٠,٢٥٠,٥٥٠	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
( ٤٢,٠٨٦,٩٨٥)	( ٨٨,٠٠٠,٥٣٦)	( ٦٤,٠٥٢,٢٤٣)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
( ١٦٧,٧١٤,٢٩٦)	( ٢٩,٧٣٢,٦٩٣)	( ٥٨٢,٣٦٤,٩٤٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
١,٦٣٧,٦٥٧,٠٩٣	١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥	١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
١,١٣٨,٧٥٦,٨٨٢	١,١٤٧,٩٤١,٣٦٥	١,١٨١,١٨١,٣٦٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية*
( ١,١٣٨,٧٥٦,٨٨٢)	( ١,١٤٧,٩٤١,٣٦٥)	( ١,١٨١,١٨١,٣٦٥)	تكاليف سندات
-	-	-	مخصصات مقابلة لموجودات مالية
١٤٥,٢٢٦,٨٨٢	١٥١,١٢٦,٨١٢	١٥٢,١٢٣,٣٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية**
١٤٥,٢٢٦,٨٨٢	١٥١,١٢٦,٨١٢	١٥٢,١٢٣,٣٨٨	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/ب/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
٩,١٨٤,٣٤٠	٢١,٠٦٥	٢٠١٩
<u>٤٧٩,٧٧٧,٢٢٧</u>	<u>٢,٣٠٥,٦٧٢</u>	

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات ٤٦,١١% 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
( ٢,٣٠٥,٦٧٢ )	مخصصات
( ٢,٦١١,٨٢٨ )	
<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. يعتمزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

## ١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
١٦٠,٠١٥,٩٥٥	٦٣,٩٦٥,٨١٩	٣٦١,٧٩٢,٣٠٤
٢١٥,٨٢٣,١٨٨	٥٤,٢٣٧,٤٦٦	١١٢,٢٣٤,٤٨٣
٣٢,١١٢,٢٤٩	١٤,٩٥٨,٣٢٩	٧,٦٠٧,٤٤٨
٤٠٧,٩٥١,٣٩٢	١٣٣,١٦١,٦١٤	٤٨١,٦٣٤,٢٣٥
٣,٧٤٢,٨٩٦	٥٧,٧٠٠,٦٤٣	١٧٤,٨٨٣,٢٣٨
١٢,٥٢٣,٥٦٥	٨٦٠,٨٥٤,٢٥١	٩٨٢,٢١٧,١٤٨
٤٥,٤٠٤,٧٦٤	٧٢,٠٤٩,٦٠٩	١٠٨,٤٩٠,٠٣٤
١٨,٣٧٢,٥٥٤	٤١,٥٤٤,٧٤٦	٣٩,٢٩٣,٧٤١
٦٤٢,٩٩١	٤٨٧,٤٤١	٤٦١,٥١٥
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨
٨٦,٩٦٤,٣٨١	٢٢٣,٨٢٧,١٤٠	١٠٨,٠٣٧,١٩٦
١٠٠,٤٣٨,٦٢١	١٠٠,٤٣٨,٦٢١	-
٥٦٤,٣٩٢,٦٢٠	٥٦٤,٣٩٢,٦٢٠	٥٥٤,٣٢٢,٨٨٥
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠
١٠٣,٩٥١,٠٥٦	٧٣,٥٤٧,٧٧٥	٦٤,٤٩٨,٧٨٥
١,٣٨٢,٢٢٧,٠٥٨	٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨	٢,٥٥١,٦٨٠,٩٩٥

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد

مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع

مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً

عمولات مستحقة في مصارف

مخزون الطوابع

مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي

حوالات وشيكات قيد التحصيل

دفعات على حساب مساهمة المصرف

في مؤسسة ضمان مخاطر القروض\*

ضرائب قيد الاسترداد

موجودات آلت ملكيتها للمصرف

وفاء لديون مستحقة\*\*

ذمم مدينة أخرى\*\*\*

\* يمثل المبلغ ٤٠% من حصة المصرف من رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٩٦% من رأس مال المؤسسة، علماً بأن المؤسسة مازالت قيد التأسيس.

\*\* 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 ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر 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، وباتاريخ 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.

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
ل.س. ٩٢,٣٣١,٢٥٠	ل.س. ٩٢,٣٣١,٢٥٠	ل.س. ٩٢,٣٣١,٢٥٠
( ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ )	( ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ )	( ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ )
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠
رصيد بداية الفترة / السنة		
مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف		
رصيد نهاية الفترة / السنة		

\*\*\* تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ مبلغ ٢٠٦,٥١٢,١١٧ ليرة سورية (مقابل ٢١٣,٨٦٣,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

## ١١- 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب محمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
ل.س. ٢٢١,٠٤٧,٩٠٠	ل.س. ٢٢١,٠٤٧,٩٠٠	ل.س. ٢٢١,٠٤٧,٩٠٠
٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨
ليرة سورية		
دولار أمريكي		

## ١٢- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٠١١,٠٤٨,٨٦١	٩٨,٣٦٠,١٠٦	٧,٩١٢,٦٨٨,٧٥٥
١٨,١٢٠,٣٠٠,٠٠٠	١٨,١٢٠,٣٠٠,٠٠٠	-
<u>٢٦,١٣١,٣٤٨,٨٦١</u>	<u>١٨,٢١٨,٦٦٠,١٠٦</u>	<u>٧,٩١٢,٦٨٨,٧٥٥</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,١٢٠,٢٥٢,٢١٢	٩٦,٥٣٦,٢٣٣	٥,٠٢٣,٧١٥,٩٧٩
٢٠,٠٢٩,٢٤٨,٠٠٠	١٨,٩٣٣,١٢٠,٠٠٠	١,٠٩٦,١٢٨,٠٠٠
<u>٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢</u>	<u>١٩,٠٢٩,٦٥٦,٢٣٣</u>	<u>٦,١١٩,٨٤٣,٩٧٩</u>

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٩١٦,٦٢٤,٠٦٨	٩٤,٣٤٤,٥٩٤	٦,٨٢٢,٢٧٩,٤٧٤
٢٠,٩٠٩,٢٢٦,٠٠٠	١٩,٧٦٤,٩٤٠,٠٠٠	١,١٤٤,٢٨٦,٠٠٠
<u>٢٧,٨٢٥,٨٥٠,٠٦٨</u>	<u>١٩,٨٥٩,٢٨٤,٥٩٤</u>	<u>٧,٩٦٦,٥٦٥,٤٧٤</u>

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

### ١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٣٠,٩٩٢,٨٨٢,٢٨٠	٣٦,٥٤٣,٣٧٣,٥٦٦	٢٢,٨٤٤,٩٠٢,٤٦٧
٢٢,١٢٧,٣٢٥,٢٧٨	٢١,٨٩٩,٩٩٤,٦٩٢	٢٦,٨٣٣,٢٠٣,٢٣٨
٨,٩٠٣,٤٨٣,٢٧٢	٧,٨٢٢,٧٠٣,٦٢٩	٦,٠٦١,٥٨٨,٣٢٤
٤٦,٢٥٢,٢٨١	٥٦,١٦٥,٤٩١	٢٠,٩٠٩,٧٧٠
٦٢,٠٦٩,٩٤٣,١١١	٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨	٥٥,٧٦٠,٦٠٣,٧٩٩

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٤٦,٢٥٢,٢٨١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٧% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٥٦,١٦٥,٤٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيدي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٩٤,٧٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٠٢% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٢٧٥,٠٩٧,٩٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٢,٣٤٢,٦٨٧,٦٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,١١% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٣٨,١٠٨,٢٧٣,٦٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٧,٤٦% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

### ١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٩٤,٠١٣,٣٨٦	١٠٣,٥١٠,٠٠٣	١,١٣٧,٢٠٥,٣٠٨
٤٣٤,٨٨٩,١٧٧	٥٦٣,٣٨١,١٣٣	٤٢٣,٨٢٠,٦٢٠
٤,٣٣٤,٠٠٠	٣,٥١٤,٠٠٠	٢,٩٦٠,٠٠٠
٥٣٣,٢٣٦,٥٦٣	٦٧٠,٤٠٥,١٣٦	١,٥٦٣,٩٨٥,٩٢٨

\* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف.

١٥ - 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.
٦,٦٨٠,٧٢٠	٩,٩١٣,٣٨٩	-	-	-	١٦,٥٩٤,١٠٩
٣١٦,٦٧٠,٥٣٢	-	-	-	-	٣١٦,٦٧٠,٥٣٢
٩٧,١٥٦,٨٠٠	-	( ٢,٠٠٠,٣٥٠ )	-	( ٧١,٣١٣,٩٥٠ )	٢٣,٨٤٢,٥٠٠
٥٣,٨٨٦,٢٥٩	-	-	-	( ٥٤٥,٠٠٠ )	٥٣,٣٤١,٢٥٩
٤٧٤,٣٩٤,٣١١	٩,٩١٣,٣٨٩	( ٢,٠٠٠,٣٥٠ )	-	( ٧١,٨٥٨,٩٥٠ )	٤١٠,٤٤٨,٤٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
١٠,٦٣٥,٧٠٦	١,٥٨٩,٦٣٤	-	-	-	١٢,٢٢٥,٣٤٠
٨٢٧,٤٣٣	-	-	( ٧٣٤,٣٧٧ )	-	٩٣,٠٥٦
١,٩١٥,٢٦١	-	-	-	-	١,٩١٥,٢٦١
٤٨٧,٧٧٢,٧١١	١١,٥٠٣,٠٢٣	( ٢,٠٠٠,٣٥٠ )	( ٧٣٤,٣٧٧ )	( ٧١,٨٥٨,٩٥٠ )	٤٢٤,٦٨٢,٠٥٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)					
٦,٦٨٠,٧٢٠	٧٤,٤٧٤	-	-	-	٦,٧٥٥,١٩٤
٢٠٧,٤٣١,٤٢٢	١٢٢,٣٦٥,٦٦١	-	( ٨,٨٨١,٧٢٨ )	( ٤,٢٤٤,٨٢٣ )	٣١٦,٦٧٠,٥٣٢
١٠١,٤٢٥,٣٥٠	-	( ٤,٢٦٨,٥٥٠ )	-	-	٩٧,١٥٦,٨٠٠
٥٣,٨٨٦,٢٥٩	-	-	-	-	٥٣,٨٨٦,٢٥٩
٣٦٩,٣٤٩,٢٧٧	١٢٢,٤٤٠,١٣٥	( ٤,٢٦٨,٥٥٠ )	( ٨,٨٨١,٧٢٨ )	( ٤,٢٤٤,٨٢٣ )	٤٧٤,٣٩٤,٣١١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣,٣١٩,٥٣٤	٧,٣٢٠,٥٣٤	( ٤,٣٦٢ )	-	-	١٠,٦٣٥,٧٠٦
١٩٥,٩٩١	٦٣١,٤٤٢	-	-	-	٨٢٧,٤٣٣
١,٩١٥,٢٦١	-	-	-	-	١,٩١٥,٢٦١
٣٧٤,٧٨٠,٠٦٣	١٣٠,٣٩٢,١١١	( ٤,٢٧٢,٩١٢ )	( ٨,٨٨١,٧٢٨ )	( ٤,٢٤٤,٨٢٣ )	٤٨٧,٧٧٢,٧١١

\* 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 ٣١٦,٦٧٠,٥٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٣١٦,٦٧٠,٥٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)، حيث تم خلال العام ٢٠١٨ تكوين مؤونة إضافية بمبلغ ١٢٢,٣٦٥,٦٦١ ليرة سورية كما تم استخدام ٨,٨٨١,٧٢٨ ليرة سورية كتسديدات ناتجة عن تكليف إضافي برسم الطابع عن سنوات سابقة، وكذلك تم رد مبلغ ٤,٢٤٤,٨٢٣ ليرة سورية إلى الإيرادات لانتفاء الحاجة إليها.

\*\* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوليصة التأمين نتيجة الظروف الاستثنائية المحيطة حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٢٣,٨٤٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٩٧,١٥٦,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير 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 الفترة
-	-	( ٧٤,٨٨٧,١٤١)	٧٤,٨٨٧,١٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٠٣٥,٠٠٠	( ٣,٠٣٥,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٣٢٥,٠٠٠	-	( ٥,٣٢٥,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٩٣,٦١٢,٥٠٠	-	-	١٩٣,٦١٢,٥٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ٦,٠٠٥,٤٣٤,٢٦٠)	-	( ٢,٥٥٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٢,٨٨٤,٢٦٠)	التسهيلات المستحقة خلال الفترة
( ٩٧,٩٢٣,٧٣٥)	-	-	( ٩٧,٩٢٣,٧٣٥)	التغيرات خلال الفترة
( ١٨,٢٩٤,٨٥٦)	-	-	( ١٨,٢٩٤,٨٥٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٣٥٥,٧٩٨,٤٧٢</u>	<u>٩,٨١٣,٠٠٠</u>	<u>١٣,٥٨٠,٤٥٠</u>	<u>٦,٣٣٢,٤٠٥,٠٢٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٨٥,٥٨٨,٠٦١	٤,٤٨٨,٠٠٠	٤٨,٢٠٢,٠١٩	١٢,٦٣٢,٨٩٨,٠٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٢٥,٥٨٢,٥٦٩)	٢٥,٥٨٢,٥٦٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٥,٠١٥,٢٧٥	( ٥٥,٠١٥,٢٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦٤٨,٠٠٦,٠٠٠	-	-	٦٤٨,٠٠٦,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٦٢٤,٤٣٥,٧٥٥)	-	-	( ٦٢٤,٤٣٥,٧٥٥)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
( ٤,٨٢٥,٨٩٣)	-	١٠,٣٤٧,٨٦٦	( ١٥,١٧٣,٧٥٩)	التغيرات خلال السنة
( ٤٢٠,٤٩٣,٥٩٠)	-	-	( ٤٢٠,٤٩٣,٥٩٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٢,٢٨٣,٨٣٨,٨٢٣</u>	<u>٤,٤٨٨,٠٠٠</u>	<u>٨٧,٩٨٢,٥٩١</u>	<u>١٢,١٩١,٣٦٨,٢٣٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير 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 الفترة
-	-	( ٤٨٠,٨٨٧)	٤٨٠,٨٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢٦٦,٨٦٥	-	-	٢٦٦,٨٦٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ٨٧٩,٤٣٠)	-	( ٨٧,١٧٠)	( ٧٩٢,٢٦٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١,٤٦٧,٨٢٢	-	( ١٦٦,٣٢٠)	١,٦٣٤,١٤٢	التغير خلال الفترة
<u>١٤,٢٣٣,٦٥٧</u>	<u>١,٩١٥,٢٦١</u>	<u>٩٣,٠٥٦</u>	<u>١٢,٢٢٥,٣٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥١٧,٠٩١	١,٠٠٥,٦٦٨	-	٥١١,٤٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٩١٣,٦٩٥	٩٠٩,٥٩٣	١٩٥,٩٩١	٢,٨٠٨,١١١	أثر إعادة التصنيف
٥,٤٣٠,٧٨٦	١,٩١٥,٢٦١	١٩٥,٩٩١	٣,٣١٩,٥٣٤	رصيد بداية السنة المعدل
-	-	( ١١,٢٣٦)	١١,٢٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٧,٥٧٧	( ٦٧,٥٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨,٧٨٣,١٩٧	-	-	٨,٧٨٣,١٩٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٢,١٣٨,٠٢٨)	-	-	( ٢,١٣٨,٠٢٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١,٣٠٦,٨٠٧	-	٥٧٥,١٠١	٧٣١,٧٠٦	التغير خلال السنة
( ٤,٣٦٢)	-	-	( ٤,٣٦٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٣,٣٧٨,٤٠٠</u>	<u>١,٩١٥,٢٦١</u>	<u>٨٢٧,٤٣٣</u>	<u>١٠,٦٣٥,٧٠٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

## ١٦ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤٤,٤٢٠,٠٠٨	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
( ٣٤٤,٤٢٠,٠٠٨ )	-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
-	-	٣٧,٥٥٢,٨٧١	مصروف ضريبة الدخل
-	-	٣٧,٥٥٢,٨٧١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٨ (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف 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 التكاليف بمبلغ إضافي قدره ٢٤١,٠٦٤,٣٤٦ ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٨ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
	٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
( ٣,٢٧٠,٨٨٦,٧١٩ )	٩٠٠,٤٥٨,٢٦١	١,٤١٩,٨٩٣,٤٥٤	يضاف:
١٤,٣٧٨,٣١٦	١٠,٧٨٣,٧٣٧	١٠,٧٨٣,٧٣٧	استهلاك المباني
١,٣١٣,٠٥٢	١,٠٢١,٩٣٣	١,٠٦٨,٣٦٣	إطفاء الفروغ
١٠,٨٢٦,٣١٠	٦,٤٨٩,٦٤٤	٦,٨٣٢,٥٥٧	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
٣,٥٥٦,٥٦٧	٧١١,٤٤١	١٩٧,٧٩١	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	٩,٤٦٩,٠١٣	-	تحويلات من أرباح غير محققة إلى أرباح محققة
١٣,٢٧٨,٢٠٨	٨,٠٧٠,٦٥٩	٨,٥٦٢,٦١٢	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٤,٤٢٩,٢٣٤,١١٨	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-	٢٥٧,٧٧٧,٨٦٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥١,٩٢٦	٥٦٧,٠١٣	٩,٩١٣,٣٨٩	مخصص مركز القطع التشغيلي
٢,٧٧٢,٤٥٠	-	-	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
			ينزل:
( ١,٥٤٥,٠٩٠,٧٣٨ )	( ١,١٥٨,٠٩٧,٤٤٦ )	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١٦,٨٨٥,٦٠٣ )	( ١٢,٨٣٩,٥٦٠ )	( ١٣,٨٥٠,٣٧٣ )	أرباح شركة تابعة
( ٢,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
( ١١٨,١٧٧ )	-	-	مخصصات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
( ٨٢,٦٤٢,٦٦٤ )	( ١٦,١٥٢,٠٠٤ )	( ٩,١٨٤,٤٨٤ )	استرداد مخصص خسارة تدني موجودات مالية
( ١٩,٢٣٧,١٧٩ )	-	( ٧١,٣١٣,٩٥٠ )	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ١٤,١٧٥,٨٨٩ )	-	( ٥٤٥,٠٠٠ )	استرداد مخصصات مقابل أعباء محتملة
-	-	( ٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢ )	استرداد مخصصات أخرى
-	-	( ١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧ )	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
( ٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢ )	( ٢٤٩,٥١٧,٣٠٩ )	١٣٦,٥٥٥,٨٩٥	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
-	-	-	الأرباح / (الخسائر) الخاضعة للضريبة
-	-	٣٤,١٣٨,٩٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	٣,٤١٣,٨٩٧	(٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	-	٣٧,٥٥٢,٨٧١	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
-	-	-	مصروف ضريبة الدخل

## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
١٥٥,١٦٥,١٣٢	٦٧,٥٥٩,٥٠٦	١١٥,١٠٦,٦٦٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٥٥,٣٦٧	٥٥١,٩٤٠	٥٠٨,٨٥٩	ودائع الزبائن
٥,٦٨٥,١٧٦	١,٢٥٧,٧١٩	٤,٣٢٤,٠١٥	ودائع مصارف
٥٣٧,٥٨٢	-	-	تأمينات نقدية
١٦١,٤٤٣,٢٥٧	٦٩,٣٦٩,١٦٥	١١٩,٩٣٩,٥٤٣	مطلوبات تأجيلية
١,١١٢,٦٤١,٧٨٣	١,٠٣٠,٥٢٥,٣٢٣	٨٥٩,٦٦٠,٦٧٨	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٣٣,٩٨١,٨٧٤	٦٥٧,٧٤١,٩٦٠	٣١٠,٣٩٥,٠٦٦	غرفة التقاص
١٩٧,٨٩٨,٩٠٦	٤٠٠,٠٦٠,٢٠٢	٣٦٨,٧٩٨,١٢٩	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
٩٩,٨٨٤,٠٩٤	١٣٢,٠٦٦,١٥٦	١١٥,٥٩١,١٧٨	ضرائب مستحقة
٨,٧٠٩,٨٠١	٧,٤٤٤,٢٣٢	٧,٤٢٨,٧٦٣	تأمينات اجتماعية
٢٥,٠٣٨,٨٠٧	٢٥,٠٣٨,٨٠٥	٢٥,٠٣٨,٨٠٥	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
٥١,٤٦٤,٢٣٤	٣٣,٦١٧,٦٧٤	٧٧٣,٣٣٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٨٦٧,٢١٢	١,٨٨٢,٧٧١	١,٨٨٢,٧٧١	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٣٥,٧١٥,٣٤٩	٣٣,٣٨٨,٩٤٥	٤٢,١١٢,٧٤٨	حسابات دائنة أخرى
٢,٠٢٨,٦٤٥,٣١٧	٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣	١,٨٥١,٦٢١,٠١٤	

## ١٨ - 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 بالليرات 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 أجناب 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 لتفويق 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.

## ١٩ - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يمتسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية المباشرة
- ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٩ مبلغ ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ ليرة سورية.

بناءً على أحكام المادة ١٧-١ من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) يتم الاحتفاظ بالاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حال كفاية المؤونات الخاصة الواجبة التكوين على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال عدم كفاية المؤونات الخاصة الواجبة التكوين لتغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة وعدم كفاية أرصدة حسابات المؤونات الفائضة عن تطبيق القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) للعام ٢٠١٢ والمؤونات العامة لقاء اختبارات الجهد الخاصة لمحفظة التسهيلات الائتمانية يتم تغطية المؤونات الواجب تكوينها من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بناءً على أحكام المادة ١٧-٢ من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن).

## ٢٠ - خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب/١ 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.

لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

## ٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١,٣٨٣,٦١٣,٣٧٦	١,٧٠٩,٩١٦,٨٠٦
٩٥,٤٥٨	٥٢٢,٥٤٧
٥,٠٥٨,٥٠٣	١٤,١٨٠,٥٦٨
٩٨,٤١٣,٨٥٢	٢١٥,٠١٤,٥٤٤
٣٣,٩٧٤,٩٥٠	٣٤,٤٩٥,٥٢٨
٢٢,٩٣٦,١٤٧	٤٠,١٠٦,٦٠٨
١,٥٤٤,٠٩٢,٢٨٦	٢,٠١٤,٢٣٦,٦٠١
-	١٦,٨٢٦,٧٢٧
-	٨٢,١٠٩,٥٨٩
٧٧٠,٠٧٨,٨٤٨	١,٠٢٣,١٢٠,٩٤٨
٢,٣١٤,١٧١,١٣٤	٣,١٣٦,٢٩٣,٨٦٥

### 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢,٥٩٧,٨٤٠	٢,٢٦٥,٩٩٢
٢٧٨,٨٣١,٦٤٣	٣٥٦,٩١٥,٩٦٤
١,٠٢٩,٧٦١,٥٨٤	٨٨٦,١٢٥,٣٣١
١٨,٦٥٩,٩٨٧	٥,١٢١,٠١٢
١,٣٢٩,٨٥١,٠٥٤	١,٢٥٠,٤٢٨,٢٩٩

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٣ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
( ٢,٦٥٨ )	٢٠,٨٠٧,٣٤٤	مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٤٣,٤٩١	٥٠٤,٦١٧,٦٠٤	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
٩٥,٩٣٢,٧٠٩	( ٧٠٩,٥٧٩,١٤٧ )	(استرداد) / مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
( ٩,٩٠٣,٥١٨ )	٤٠١,٣٨٢,١٥٨	المرحلة الأولى
( ١٤٥,٨٥٥,٦٩٥ )	( ١٤٤,٤٥٩,٥٤٧ )	المرحلة الثانية
( ١٢١,٤٤٣,٢٢٨ )	( ١٣٥,٧٦٧,٩٩٦ )	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
٧,٨٤٣,٣٨٩	١,٥٨٩,٦٣٤	المرحلة الأولى
٣٢٤,٨٥١	( ٧٣٤,٣٧٧ )	المرحلة الثانية
( ١,٠٣١,٥٥٧,٢٦٦ )	١٨٤,١٥٤,١٩٩	ما تم تحويله من / (إلى) المخصصات الجماعية
( ١,٢٠٣,٧١٧,٩٢٥ )	١٢٢,٠٠٩,٨٧٢	

٢٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٠٠,٤٥٨,٢٣٧	١,٣٨٢,٣٤٠,٥٥٧	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٧,٢٤٥,٠٠٠	٥٧,٢٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
١٥,٧٣	٢٤,١٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٣٣١,١١٥,٦٥٦	٢٧,٣٤٥,٣٨٨,٦٢٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
٣١,٥٥٤,٨٢٠,٨٦٥	٥٠,٧٧٣,٥٧٣,٢٧٥	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ٢٣,٤٩٩,٦٤٠,٢٥٤ )	( ٢٦,١٣١,٣٤٨,٨٦١ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٥٢,٣٨٦,٢٩٦,٢٦٧</u>	<u>٥١,٩٨٧,٦١٣,٠٤٠</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.

### أ- 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
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%	شركة عوده كاييتال سورية المحدودة المسؤولة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	بنك عودة ش.م.ل.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات

٩,٩١٧,١٧٢,١٩٥	١٠,١٦٤,٢٦٦,١١٩	-	١٦,٣٧٣,٧٢٣	١٠,١٤٧,٨٩٢,٣٩٦	حسابات جارية مدينة
٢٥,٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٤٦١,٣٧٨,٥٧٠	٣٥٩,٨٩٩,٩٣٩	-	٣٥٩,٨٩٩,٩٣٩	-	تسهيلات ائتمانية
٣٠٠,٤٣٨,٧٢٠	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١٥١,١٢٦,٨١٢	١٤٥,٢٢٦,٨٨٢	-	١٤٥,٢٢٦,٨٨٢	-	استثمارات ومساهمات
٣٩,٨٢٢,٥٥٤	٣٤,٧٧٥,٦٥٨	-	-	٣٤,٧٧٥,٦٥٨	الفائدة المستحقة القبض

المطلوبات

٥٥٨,٣٠٩,٩٣١	٣٩٦,١٢٧,٧٧٣	٨,٠٨٣,٢٣٤	٣٨٤,٢٤١,٣٥٣	٣,٨٠٣,١٨٦	حسابات جارية دائنة
١٩,٧٣٦,١٤٧,٣٧١	١٨,٩٣٦,٠٢٣,٨٠٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٨١١,٧٢٣,٨٠٣	١٨,١٢٠,٣٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	تأمينات نقدية
٦,٤١٤	٦,٤١٤	-	٦,٤١٤	-	حسابات مقيدة
١,٥٨٥,٥٣٩	٨٢٣,٥٦٢	٤,٦٠٣	٧٦٣,٥٩٢	٥٥,٣٦٧	الفائدة المستحقة الدفع

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

٢٦,٦٢٧,٩٧٦	٢٥,٦٧٩,١١٤	-	٢٥,٦٧٩,١١٤	-	كفالات صادرة
٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

\* الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة التي تمنح على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا هي نفس حدود معدلات الفائدة الممنوحة للزبائن والتي تتراوح بين ٧% و 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	بنك عودة ش.م.ل. ل.س.
٧٣٧,٨٥٧,٠٧٧	٩٣١,٨٦٧,٧٧١	-	٣٣,٥٢١,٣٦٩	٨٩٨,٣٤٦,٤٠٢
( ١١,٦٧٩,٠٨٥)	( ١٧,٦٠٤,٢٥٧)	-	( ١٦,١٩٢,٠٨٤)	( ١,٤١٢,١٧٣)
٣,٨٩٣,٨٤٥	١,١٦٩,٤١٤	٢٢,٦٣٣	٩٨٤,٦٩٩	١٦٢,٠٨٢
( ١٢,٤٤١,٨٧٤)	( ١,٢٢١,٣٣٠)	-	( ٦٥,٧٩٦)	( ١,١٥٥,٥٣٤)
( ٢٥٩,٩٣٩,٣٩٢)	( ١٨٣,٨٩٣,١٤٣)	-	( ١٨٣,٨٩٣,١٤٣)	-

عناصر بيان الدخل الموحد:

فوائد دائنة  
فوائد مدينة  
عمولات دائنة  
عمولات مدينة  
مصاريق تأمين

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٦٤,٠٦٠,٠٢٧	١٢٧,٨٨١,٥٩٣
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٧٠,٠٦٠,٠٢٧	١٣٣,٨٨١,٥٩٣

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا  
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

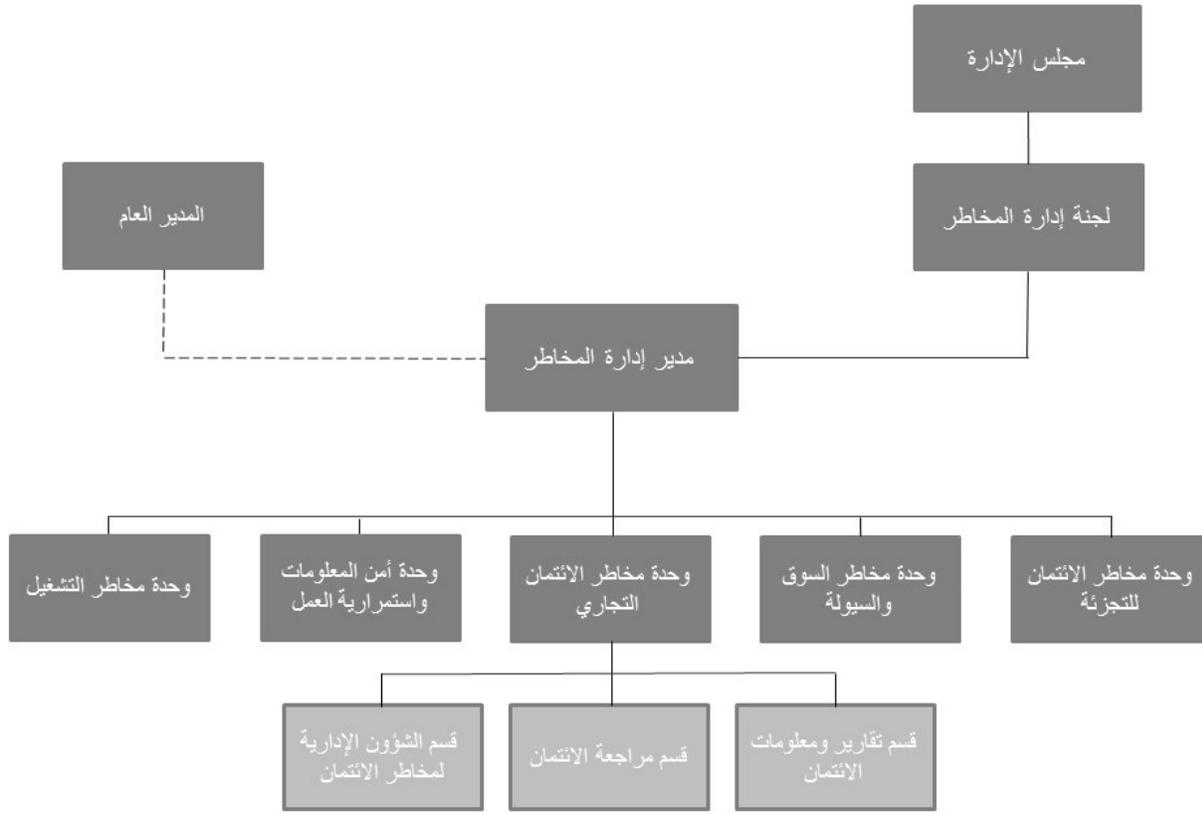
## مقدمة

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 القصوى 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 التقييد 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 السقف 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 والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص 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 القسوى المقبول بها 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 والرقابة 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.

### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات هي:

● بالنسبة للقروض التجارية: ضمانات عقارية ورهن الآليات بالإضافة إلى الضمانات النقدية والكفالات المصرفية.

● بالنسبة للأفراد: ضمانات عقارية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات من خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (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.	
٢٧,١٩٣,١٦٩,٢٩٢	-	-	-	-	-	٢٧,١٩٣,١٦٩,٢٩٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٠,٢٠٩,٠٢٤,٤٠١	-	-	-	-	-	٥٠,٢٠٩,٠٢٤,٤٠١	أرصدة لدى مصارف
١,٨٨٩,٦٦٠,٧٢٠	-	-	-	-	-	١,٨٨٩,٦٦٠,٧٢٠	إيداعات لدى مصارف
٢٤,٧٨٢,١٨٤,٧٩٤	٦,٢٣٧,٢٩٢,٢٤٧	١٨٢,٦٥٣,٩٢٧	٦٤٨,٦٧٧,١٠٦	٧,٣٩٧,٧٩٦,٠٢٧	٩,٩٨٣,٥٣٦,٩٦٤	٣٣٢,٢٢٨,٥٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٤٥,٢٢٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	١٤٥,٢٢٦,٨٨٢	خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٧,٩٥١,٣٩٢	٤٣,٩٩٦,٩١٩	٣,٩٧٢,٢٢٩	٤,٠٢٤,٤٤٩	١٨,٨٣١,٧٤٢	١٧٧,٠٠٠,١٢٩	١٦٠,١٢٥,٩٢٤	موجودات أخرى
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	-	-	-	-	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٧,٨٥٠,٢٤٨,٨٦٩	٦,٢٨١,٢٨٩,١٦٦	١٨٦,٦٢٦,١٥٦	٦٥٢,٧٠١,٥٥٥	٧,٤١٦,٦٢٧,٧٦٩	١٠,١٦٠,٥٣٧,٠٩٣	٨٣,١٥٢,٤٦٧,١٣٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
١٠٩,٨١٥,٤٢٠,٨٤٣	٢,٢٤٥,٨٤٣,٣٢٩	-	٢٧٧,٧١٠,٥٤٠	٣,٠٧٨,٩٢٨,٥١٣	٥,١١٠,٧٦٢,٨٨٣	٩٩,١٠٢,١٧٥,٥٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معكّلة)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٤٩,٦٢٩,٥٩٩	٣,٦٩٢,٤٣٨,٥٤٢	-	٢,٣٦٢,٩٥٠,٣٩٤	١,٩٩٨,٤٦٦,٣٦٨	( ٦٦٨,٩٧٨,٢٢٠ )	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	( ٦٨٤,٨٥٣,٩٥١ )	( ١٢٩,٧٨٦,٠٩٦ )	٨١٤,٦٤٠,٠٤٧	التحويلات بين القطاعات (مصرف) / استرداد مخصص
١,٢٠٣,٧١٧,٩٢٥	( ١٢٢,٠٠٩,٨٧٢ )	-	١٨٤,١٥٤,١٩٩	( ٢٢٥,٧٦٦,٥٨٩ )	( ٨٠,٣٩٧,٤٨٢ )	حسابات ائتمانية متوقعة
٢,٩٥٣,٣٤٧,٥٢٤	٣,٥٧٠,٤٢٨,٦٧٠	-	١,٨٦٢,٢٥٠,٦٤٢	١,٦٤٢,٩١٣,٦٨٣	٦٥,٢٦٤,٣٤٥	نتائج الأعمال
( ٢,٠٥٢,٨٨٩,٢٦٣ )	( ٢,١٥٠,٥٣٥,٢١٦ )	( ٢,١٥٠,٥٣٥,٢١٦ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٩٠٠,٤٥٨,٢٦١	١,٤١٩,٨٩٣,٤٥٤	( ٢,١٥٠,٥٣٥,٢١٦ )	١,٨٦٢,٢٥٠,٦٤٢	١,٦٤٢,٩١٣,٦٨٣	٦٥,٢٦٤,٣٤٥	ربح الفترة قبل الضريبة
-	( ٣٧,٥٥٢,٨٧١ )	( ٣٧,٥٥٢,٨٧١ )	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٩٠٠,٤٥٨,٢٦١	١,٣٨٢,٣٤٠,٥٨٣	( ٢,١٨٨,٠٨٨,٠٨٧ )	١,٨٦٢,٢٥٠,٦٤٢	١,٦٤٢,٩١٣,٦٨٣	٦٥,٢٦٤,٣٤٥	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ (مدققة معدلة)

ل.س.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

١١٧,٨٧٣,٥٨٣,٢٩١

١١٤,٦٧٨,٠٨٢,٩٦٨

-

٨٩,٦٤٧,٠٥٣,٠١٩

٢٢,٣١٨,٠٦٩,٧٧٥

٢,٧١٢,٩٦٠,١٧٤

معلومات أخرى:

موجودات القطاع

٢,٧٥٣,٣٥٢,٩٤٧

٣,٥٩٦,٦٠٨,٨٦٥

٣,٥٩٦,٦٠٨,٨٦٥

-

-

-

موجودات غير موزعة على القطاعات

١٢٠,٦٢٦,٩٣٦,٢٣٨

١١٨,٢٧٤,٦٩١,٨٣٣

٣,٥٩٦,٦٠٨,٨٦٥

٨٩,٦٤٧,٠٥٣,٠١٩

٢٢,٣١٨,٠٦٩,٧٧٥

٢,٧١٢,٩٦٠,١٧٤

مجموع الموجودات

٩٢,٢١١,٥١١,٨٩١

٨٨,٨٩٥,٤٣٤,٢١٠

-

٢٦,١٣١,٤٠٤,٢٢٨

١٥,١٦٧,٣٢٠,٦٧٣

٤٧,٥٩٦,٧٠٩,٣٠٩

مطلوبات القطاع

٢,٨٠٩,٥٣٨,٧٧٩

٢,٣٩٦,٩٣١,٤٠٢

٢,٣٩٦,٩٣١,٤٠٢

-

-

-

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

٩٥,٠٢١,٥٠٥,٦٧٠

٩١,٢٩٢,٣٦٥,٦١٢

٢,٣٩٦,٩٣١,٤٠٢

٢٦,١٣١,٤٠٤,٢٢٨

١٥,١٦٧,٣٢٠,٦٧٣

٤٧,٥٩٦,٧٠٩,٣٠٩

مجموع المطلوبات

٢٠٧,٩٢٢,١٦٨

١,٠٨٤,٤٤٤,٩١١

١,٠٨٤,٤٤٤,٩١١

-

-

-

المصاريف الرأسمالية

١٧٩,٥٥١,٤٣٢

١٥٦,٢٤٥,٦٠٤

١٥٦,٢٤٥,٦٠٤

-

-

-

الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٦,٢٩٧,٥٠٨	٨٩٦,١٤١,٠٣٤	٣,٦٩٢,٤٣٨,٥٤٢
١,٠٨٤,٤٤٤,٩١١	-	١,٠٨٤,٤٤٤,٩١١
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصاريف الرأسمالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٥٨,٥١٤,٩٢١	٦٩١,١١٤,٦٧٨	١,٧٤٩,٦٢٩,٥٩٩
١٥٣,٧٩٢,٠٧٨	-	١٥٣,٧٩٢,٠٧٨
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصاريف الرأسمالية

## ٢٩ - كفاية رأس المال

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

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المصرف، وفي سبيل ذلك يعمل المصرف وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات المصرف، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاته، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل المصرف على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المصرف في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقييل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقييل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقييل الناتج بأوزان التثقييل المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
<b>بنود رأس المال الأساسي</b>	
٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٣٤	٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٠٨
٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩
٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩
( ٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠ )	( ٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠ )
٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣
( ٢١٩,٠٧٢,٩٩٦ )	( ١١١,٠٧٤,٥٢٢ )
( ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ )	( ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ )
٢٤,٩٥٥,٦٣٦,٥٣٩	٢٥,٠٦٣,٦٣٤,٩٨٧
<b>بنود رأس المال المساعد</b>	
٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٢٩٣,١١٦,٧٤٧
٤٧,٦١٣,٤٤١	٥٠,٥٦٣,٤٠٦
٤٣٠,١٢٦,١٣٣	٤١١,٧٦٩,٣٤٠
٧٧٠,٨٥٦,٣٢١	٧٥٥,٤٤٩,٤٩٣
٢٥,٧٢٦,٤٩٢,٨٦٠	٢٥,٨١٩,٠٨٤,٤٨٠
٥٧,٨٥٩,٤٣٠,٣٩٦	٥٦,٣٩٠,٨٨٦,٩٩٠
٢,٤٠٠,٢٥١,٧١٥	٥,٣٥٥,١٤٨,٠٢٦
٤٣٦,١٧٧,١٦٣	٧٢,٨٣١,٦٥٨
١,٩٤٥,٩٥٩,٩٥٧	١,٩٤٥,٩٥٩,٩٥٧
٦٢,٦٤١,٨١٩,٢٣١	٦٣,٧٦٤,٨٢٦,٦٣١
%٤١,٠٧	%٤٠,٤٩
%٣٩,٨٤	%٣٩,٣١
%٩٢,٤٩	%٩٧,٨٨
<b>نسبة كفاية رأس المال (%)</b>	
<b>نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)</b>	
<b>نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)</b>	

\* بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرهلتين 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٢١,٧٤٥,٠٠٠	٢١,٧٤٥,٠٠٠	٣٤١,٣٤٠,٤٨٠
١,٣٦٣,٠٧٨,٧٥٥	١,٣٣١,٧٣٥,٢٠٢	٥٢٩,٤٧٣,١٦٣
١٨٦,٢١٥,٥٠٠	١١٥,٧٩٨,٣٠٠	٩٠,٣٩٦,٧٥٠
١,٥٧١,٠٣٩,٢٥٥	١,٤٦٩,٢٧٨,٥٠٢	٩٦١,٢١٠,٣٩٣
٤,٧٨٤,٧٥٩,٢١٧	١٠,٨١٤,٥٦٠,٣٢١	١١,٧٢٤,٣٧٧,٦٦٨
٥,٩٨١,٠٣٤,٨٨٣	٣,١١٦,٨٣٠,٤٥٤	٣,١٦٧,٤١٥,١٧١
٩٥١,٠٨٦,٥١٨	١,٠٤٣,٤١٦,٠٨٨	٧٩٩,٦٩٨,٠٣٠
١٣,٢٨٧,٩١٩,٨٧٣	١٦,٤٤٤,٠٨٥,٣٦٥	١٦,٦٥٢,٧٠١,٢٦٢

الكفالات المعطاة للزبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

المجموع

الكفالات المعطاة للمصارف

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

### ٣١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) لتتناسب مع التصنيف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، وذلك فيما يتعلق بمصرف مياومات سفر الموظفين.

الفرق	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (بعد إعادة التصنيف)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (قبل إعادة التصنيف)
المبلغ بالليرة السورية	ل.س.	ل.س.
١٢,١٧٢,٥٨٤	٧٣٨,٢٣١,٢٥٥	٧٢٦,٠٥٨,٦٧١
( ١٢,١٧٢,٥٨٤)	١,١٨٤,٣٠٣,٠٧٦	١,١٩٦,٤٧٥,٦٦٠

نفقات الموظفين

مصاريف تشغيلية أخرى

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 استنفذت 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 أيلول ٢٠١٩.