

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 حزيران 2019

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عوده سورية ش.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:

| عدد المساهمين في نهاية الفترة | عدد الأسهم | رأس المال المدفوع | رأس المال المصرح به |
|-------------------------------|----------------|-------------------|---------------------|
| 709 مساهم | 57,245,000 سهم | 5,724,500,000 ل.س | 5,724,500,000 ل.س |

رئيس و أعضاء 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 ليبانون 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 | فؤاد الحوراني | عضو مجلس إدارة | | 0% |
| 7 | وائل عجة | عضو مجلس إدارة | | 0% |
| 8 | محمد طارق السراج | عضو مجلس إدارة | | 0% |
| 9 | مازن مرتضى | عضو مجلس إدارة | | 0.5% |

7

١٥

١٥

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: www.basybank.com |

قيم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|-----------------|-----------------------------|
| 100 ل.س | 455.26 ل.س | 758.50 ل.س |

ملخص النتائج المرحلية:

لمبالغ بالبنيرات السورية

| النسبة المئوية للتغير % | 31 كانون الأول 2018 (معدنة) | 30 حزيران 2019 | النتائج المرحلية المقارنة | | |
|-------------------------|---|---|---|---------------|---|
| -0.79% | 120,626,936,238 | 119,671,878,661 | إجمالي الموجودات | | |
| 1.78% | 25,605,884,860 | 26,061,252,408 | حقوق المساهمين | | |
| | للتسعة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 | للتسعة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 | للتسعة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 | | |
| 102% | 1,031,689,639 | 581,510,819 | 2,084,738,354 | 1,283,475,062 | صافي الإيرادات |
| 26% | 359,986,280 | 257,782,325 | 455,367,565 | 416,312,579 | صافي الربح قبل الضريبة |
| 0% | - | - | - | - | ضريبة الدخل |
| 13% | 15 | 7 | 17 | 9 | حقوق الأقلية في الأرباح |
| 26% | 359,986,265 | 257,782,318 | 455,367,548 | 416,312,570 | صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك) |
| 26% | 6.29 | 4.50 | 7.95 | 7.27 | ربح السهم |

7

٥٥ ٥٥

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 رقم 9.

وقد بلغ مجموع ودائع الزبائن والتأمينات النقدية 65.82 مليار ليرة سورية، كما بلغت الأرباح الصافية 455 مليون 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.

بإمضاء
أنطوان الزير
المدير العام



التاريخ: 2019/08/08

٥٧

بنك عوده سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

بنك عودة سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 مغلقة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لبنك عوده سورية ش.م.م.ع. والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.



أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- 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
٧ آب ٢٠١٩

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشراي



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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) | إيضاح | الموجودات |
|---|---|--------------------------------------|-------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | | |
| ٣٨,٨٩٨,٤٠٠,٦٤٨ | ٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢ | ٤٠,٢٠٦,٩٢٤,٩٧٦ | ٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٣,٣٨٧,٤٧٦,٢٦٩ | ٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥ | ٤٨,٧٢٢,٩٨٠,٠٩٦ | ٦ | أرصدة لدى مصارف |
| ٢١,٥٤١,٩٣٤,٤٨٧ | ٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤ | ١,٨٦٧,٢٦٠,٧٩٣ | ٧ | إيداعات لدى مصارف |
| ١٥٢,١٢٣,٣٨٨ | ١٥١,١٢٦,٨١٢ | ١٥١,١٢٦,٨١٢ | ٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٠,٥٩٩,٠٢٨,٣٩٥ | ١١,٧٨٢,٦٧٥,٣٤٦ | ٢١,٠٩٥,٢٥٥,٠٠٨ | ٨ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١,٣٧٥,٢٠٣,٨٢٤ | ١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١ | ٢,١٣٩,٢٠٧,٩١٣ | | موجودات ثابتة |
| ١٠٩,٥٥٢,٨٩٢ | ١١١,٠٧٤,٥٢٢ | ٢٠١,٩٩٤,٧٦٠ | | موجودات غير ملموسة |
| ٢,٥٥١,٦٨٠,٩٩٥ | ٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨ | ١,٢١٨,٥٥٦,٩٧٨ | ١٠ | موجودات أخرى |
| - | - | ٨٤٥,٥٣٩,٩٣٧ | 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>١١٩,٦٧١,٨٧٨,٦٦١</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | | المطلوبات |
| ٢٧,٨٢٥,٨٥٠,٠٦٨ | ٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢ | ٢٤,٨٠٩,٥١٦,٢٣٢ | ١٢ | ودائع المصارف |
| ٥٥,٧٦٠,٦٠٣,٧٩٩ | ٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨ | ٦٥,٠٧٩,٢٠٢,٣٨٠ | ١٣ | ودائع الزبائن |
| ١,٥٦٣,٩٨٥,٩٢٨ | ٦٧٠,٤٠٥,١٣٦ | ٧٣٩,٧٩٤,٨٤٦ | ١٤ | تأمينات نقدية |
| ٣٧٤,٧٨٠,٠٦٣ | ٤٨٧,٧٧٢,٧١١ | ٤٣٦,٠١٣,٢٢١ | ١٥ | مخصصات متنوعة |
| - | - | ١٠٨,٢٣٨,٥٢٩ | ٢ | التزامات عقود الأجار |
| ١,٨٥١,٦٢١,٠١٤ | ٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣ | ٢,٤٣٧,٨٦٠,٣٢٠ | ١٧ | مطلوبات أخرى |
| <u>٨٧,٣٧٦,٨٤٠,٨٧٢</u> | <u>٩٥,٠٢١,٠٥٠,٦٧٠</u> | <u>٩٣,٦١٠,٦٢٥,٥٢٨</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | | حقوق الملكية |
| 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 | ١٠١,١٢٦,٨١٢ | | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | - | ٤٥٥,٣٦٧,٥٤٨ | | 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 | ٢٦,٠٦١,٢٥٢,٤٠٨ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٦٧٧ | ٧٠٨ | ٧٢٥ | | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| <u>٢٤,٤٦١,٥٩١,٤١٤</u> | <u>٢٥,٦٠٥,٨٨٥,٥٦٨</u> | <u>٢٦,٠٦١,٢٥٣,١٣٣</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>١١١,٨٣٨,٤٣٢,٢٨٦</u> | <u>١٢٠,٦٢٦,٩٣٦,٢٣٨</u> | <u>١١٩,٦٧١,٨٧٨,٦٦١</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

مساعداً المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

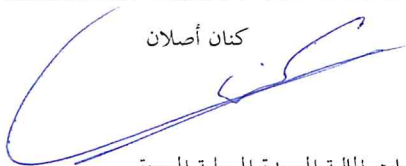
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | ايضاح | |
|--|-------------------|-------|--|
| ٢٠١٨ (معدلة) | ٢٠١٩ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ١,٤٩٦,٤٩١,٠٥٤ | ١,٨٩٧,٧٨٧,١٠٤ | ٢١ | الفوائد الدائنة |
| (٩٢٣,٠٤٢,٨٦٣) | (٨٢٢,٩٦٩,٥١٣) | ٢٢ | الفوائد المدينة |
| ٥٧٣,٤٤٨,١٩١ | ١,٠٧٤,٨١٧,٥٩١ | | صافي إيرادات الفوائد |
| ٢٠٤,٦٠١,٢١٦ | ٤٣٠,٤٥٨,٢٣٤ | | رسوم وعمولات دائنة |
| (١٤,٢٠٢,٤٩٩) | (٥,٤٩٧,٥٥٥) | | رسوم وعمولات مدينة |
| ١٩٠,٣٩٨,٧١٧ | ٤٢٤,٩٦٠,٦٧٩ | | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٧٦٣,٨٤٦,٩٠٨ | ١,٤٩٩,٧٧٨,٢٧٠ | | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات |
| ٢٤٧,٨٥٣,٥٩٧ | ٥٤٥,٠٣٠,٢٢٥ | | أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| ١٦,١٥٢,٠٠٤ | ٢,٩٠١,٠٣٥ | | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣,٨٣٧,١٣٠ | ٣٧,٠٢٨,٨٢٤ | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ١,٠٣١,٦٨٩,٦٣٩ | ٢,٠٨٤,٧٣٨,٣٥٤ | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٤٧٧,٦٤٦,٧٤٢) | (٥٨٨,٧٧١,٥٠٦) | | نفقات الموظفين |
| (٧٥,١٩٢,٥٣٨) | (٩٥,٠٧٣,٣٦١) | | استهلاكات موجودات ثابتة |
| (٥,٩٧٥,٧٢٢) | (٧,٧٧٢,٨٨٧) | | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| ٦٩٩,٦٧٦,١٨٢ | (١٨٨,٦٤٦,٥٤٥) | ٢٣ | (مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٣٢٦,٨٥٧) | ٦٦,٠٥٨,٥٢٠ | | استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة |
| (٨١٢,٢٣٧,٦٨٢) | (٨١٥,١٦٥,٠١٠) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٦٧١,٧٠٣,٣٥٩) | (١,٦٢٩,٣٧٠,٧٨٩) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥ | | ربح الفترة قبل الضريبة |
| - | - | ١٦-ب | مصروف ضريبة الدخل |
| ٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥ | | صافي ربح الفترة |
| | | | العائد إلى: |
| ٣٥٩,٩٨٦,٢٦٥ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٤٨ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ١٥ | ١٧ | | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| ٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥ | | |
| ٦,٢٩ | ٧,٩٥ | ٢٤ | ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف |

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



المدير العام

أنطوان الزير



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|--|-----------------|--|
| ٢٠١٨ (معدّلة) | ٢٠١٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٧٨٠,٧٢٧,٦٠٥ | ١,٠٣٧,٢٨٣,٦١٤ | الفوائد الدائنة |
| (٤٦٤,٩٤٧,٦٨٣) | (٤٢٣,٢٨١,٨٤٧) | الفوائد المدينة |
| ٣١٥,٧٧٩,٩٢٢ | ٦١٤,٠٠١,٧٦٧ | صافي إيرادات الفوائد |
| ١١٦,٠١٧,٣٤٠ | ٣٣٠,٢٣٥,١٧٨ | رسوم وعمولات دائنة |
| (٦,٧٩٤,٧٥١) | (٢,٣٢٠,٤٢٠) | رسوم وعمولات مدينة |
| ١٠٩,٢٢٢,٥٨٩ | ٣٢٧,٩١٤,٧٥٨ | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٤٢٥,٠٠٢,٥١١ | ٩٤١,٩١٦,٥٢٥ | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات |
| ١٣٨,٦٣٦,٣٠٤ | ٣٣٣,٢٢٥,٠٨٦ | أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية |
| ١٦,١٥٢,٠٠٤ | ٢,٩٠١,٠٣٥ | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٧٢٠,٠٠٠ | ٥,٤٣٢,٤١٦ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٥٨١,٥١٠,٨١٩ | ١,٢٨٣,٤٧٥,٠٦٢ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٢٤٠,٩١٧,٤٢٢) | (٢٩٦,٤٨١,١٣١) | نفقات الموظفين |
| (٣٧,٦٥٢,٨٨٨) | (٤٧,٦٨٩,٩٠٤) | استهلاكات موجودات ثابتة |
| (٢,٩٩٢,٥٠٤) | (٣,٩٠١,٥٤٦) | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| ٣٦٨,٢٥٦,٩٤٣ | (١٨١,٠٦٩,٩٨٠) | (مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (١,٣٢٩,٤٩٦) | ٤٩,٢٥٨,٢٤٥ | استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة |
| (٤٠٩,٠٩٣,١٢٧) | (٣٨٧,٢٧٨,١٦٧) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٣٢٣,٧٢٨,٤٩٤) | (٨٦٧,١٦٢,٤٨٣) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ٢٥٧,٧٨٢,٣٢٥ | ٤١٦,٣١٢,٥٧٩ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| - | - | مصرف ضريبة الدخل |
| ٢٥٧,٧٨٢,٣٢٥ | ٤١٦,٣١٢,٥٧٩ | صافي ربح الفترة |
| | | العائد إلى: |
| ٢٥٧,٧٨٢,٣١٨ | ٤١٦,٣١٢,٥٧٠ | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٧ | ٩ | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| ٢٥٧,٧٨٢,٣٢٥ | ٤١٦,٣١٢,٥٧٩ | |
| ٤,٥٠ | ٧,٢٧ | ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف |

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|--|--------------------|--|
| ٢٠١٨ (معدلة) | ٢٠١٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥ | صافي ربح الفترة |
| - | - | <u>مكونات الدخل الشامل الأخرى:</u> |
| - | - | الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| <u>٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠</u> | <u>٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥</u> | الدخل الشامل للفترة |
| | | العائد إلى: |
| ٣٥٩,٩٨٦,٢٦٥ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٤٨ | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ١٥ | ١٧ | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| <u>٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠</u> | <u>٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥</u> | |
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
| ٢٠١٨ (معدلة) | ٢٠١٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢٥٧,٧٨٢,٣٢٥ | ٤١٦,٣١٢,٥٧٩ | صافي ربح الفترة |
| - | - | <u>مكونات الدخل الشامل الأخرى:</u> |
| - | - | الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| <u>٢٥٧,٧٨٢,٣٢٥</u> | <u>٤١٦,٣١٢,٥٧٩</u> | الدخل الشامل للفترة |
| | | العائد إلى: |
| ٢٥٧,٧٨٢,٣١٨ | ٤١٦,٣١٢,٥٧٠ | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٧ | ٩ | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| <u>٢٥٧,٧٨٢,٣٢٥</u> | <u>٤١٦,٣١٢,٥٧٩</u> | |

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزبير

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|-------------------------------|---|-----------------------|--------------------------|--|---------------------------------------|-----------------------|
| رأس المال المكتوب به والمدفوع | الاحتياطي القانوني | الاحتياطي الخاص | الاحتياطي عام | من خلال الدخل الشامل الآخر | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية | التغير المتراكم في | | | | |
| | | | | | | خسائر متراكمة محقة | أرباح مدورة غير محققة | مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٧٠٢,٦٧٦,١٦٩ | ٧٠٢,٦٧٦,١٦٩ | ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ | ١٠١,١٢٦,٨١٢ | - | (٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠) | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٢٥,٦٠٥,٨٨٤,٨٦٠ | ٧٠٨ | ٢٥,٦٠٥,٨٨٥,٥٦٨ |
| - | - | - | - | - | ٤٥٥,٣٦٧,٥٤٨ | - | - | ٤٥٥,٣٦٧,٥٤٨ | ١٧ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥ |
| ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٧٠٢,٦٧٦,١٦٩ | ٧٠٢,٦٧٦,١٦٩ | ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ | ١٠١,١٢٦,٨١٢ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٤٨ | (٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠) | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٢٦,٠٦١,٢٥٢,٤٠٨ | ٧٢٥ | ٢٦,٠٦١,٢٥٢,١٣٣ |
| ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٨٧,٢٠٠,١٩٨ | ٥٨٧,٢٠٠,١٩٨ | ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ | - | - | (٣,٨١٧,٠٠٣,٧٤٠) | ٢٠,٩٨٤,٤٥٣,٩٤٦ | ٢٤,٣٥٩,٤٦٧,٣٤٩ | ٦٧٧ | ٢٤,٣٥٩,٤٦٨,٠٢٦ |
| - | - | - | - | ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ | - | - | - | ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ | - | ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ |
| ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ (معدل) | ٥٨٧,٢٠٠,١٩٨ | ٥٨٧,٢٠٠,١٩٨ | ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ | ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ | - | (٣,٨١٧,٠٠٣,٧٤٠) | ٢٠,٩٨٤,٤٥٣,٩٤٦ | ٢٤,٤٦١,٥٩١,٧٣٧ | ٦٧٧ | ٢٤,٤٦١,٥٩١,٤١٤ |
| - | - | - | - | - | ٣٥٩,٩٨٦,٢٦٥ | - | - | ٣٥٩,٩٨٦,٢٦٥ | ١٥ | ٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠ |
| - | ٩٤٦,٩٠١ | ٩٤٦,٩٠١ | - | - | - | ٧,٥٧٥,٢١١ | (٩,٤٦٩,٠١٣) | - | - | - |
| ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ (غير مدقق معادل) | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ | ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ | ٣٥٩,٩٨٦,٢٦٥ | (٣,٨٠٩,٤٢٨,٥٢٩) | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٢٤,٨٢١,٥٧٧,٠٠٢ | ٦٩٢ | ٢٤,٨٢١,٥٧٧,٦٩٤ |

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



المدير العام

أنطوان الزير



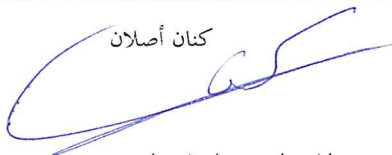
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|--|-------------------|---|
| ٢٠١٨ (معدلة) | ٢٠١٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية |
| ٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية |
| ٧٥,١٩٢,٥٣٨ | ٩٥,٠٧٣,٣٦١ | استهلاكات موجودات ثابتة |
| ٥,٩٧٥,٧٢٢ | ٧,٧٧٢,٨٨٧ | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| - | ١٢٩,٤٦٦,٦٧٧ | استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة |
| (٦٩٩,٦٧٦,١٨٢) | ١٨٨,٦٤٦,٥٤٥ | مصرف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| - | (٧٧,٥٥٩,٢٩٦) | مخصص مقابل تسهيلات مشطوبة |
| ٣٢٦,٨٥٧ | (٦٦,٠٥٨,٥٢٠) | (استرداد) / مصرف مخصصات متنوعة |
| ٥,٣٣٦,٦٦١ | ٢,٨٨٧,٢٤٧ | مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقرضين متعثرين |
| - | (٢٣,٧٠٣,٣٢٣) | أرباح بيع موجودات ثابتة |
| (٢٥٢,٨٥٨,١٢٤) | ٧١١,٨٩٣,١٤٣ | الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي |
| (١٥٣,١٤٥,٥١٨) | (٢,٩٧٦,٥٩٦,٦٣٤) | التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| (١,٥٢١,٧٢٢,٧٥٢) | (٩,٧٠٣,٧٤٠,٣١٨) | الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| - | (٩٧٥,٠٠٦,٦١٤) | الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٤٥٧,٢٠٣,٤١٨ | ٩٤٤,١٤٧,١٧٣ | النقص في موجودات أخرى |
| ٥٧,٦٠٧,٥٨٣ | ٦٩,٣٩٩,٢٤٠ | الزيادة في تأمينات نقدية |
| - | ٢٢,١٧٣,٢٥١,٨٣٨ | النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| (٨٧٩,٤٩٦,٢٩٨) | - | النقص في وودائع المصارف |
| ٣,١٠٩,٥٩٣,٤٤٣ | (١,٢٣٧,٣٠٣,٥٤٠) | (النقص) / الزيادة في وودائع الزبائن |
| - | ١٠٨,٢٣٨,٥٢٩ | الزيادة في التزامات عقود الأجار |
| ١٤٩,١٢٩,٠٧٦ | ٤٦,٨٠٢,٤٣٣ | الزيادة في مطلوبات أخرى |

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



المدير العام

أنطوان الزبير



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|--|-----------------|--|
| ٢٠١٨ (معدلة) | ٢٠١٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٩٦٦,٣١٠,٨٢٨ | ٩,١٦١,٠٨٥,٢٥٠ | |
| - | - | ١٦-أ |
| ٩٦٦,٣١٠,٨٢٨ | ٩,١٦١,٠٨٥,٢٥٠ | |
| | | صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة |
| | | ضريبة الدخل المدفوعة |
| | | صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية |
| (٩٤,١٧١,٤٢٩) | (٨٤٨,٣٥٣,٦١٠) | شراء موجودات ثابتة |
| (١١,٣٩١,٤٥٤) | (٩٨,٦٩٣,١٢٥) | شراء موجودات غير ملموسة |
| - | ٢٨,٢٠٢,٥٠٠ | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| (١٠٥,٥٦٢,٨٨٣) | (٩١٨,٨٤٤,٢٣٥) | صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية |
| - | (١٥,٥٥٩) | أنصبة أرباح مدفوعة |
| - | (١٥,٥٥٩) | صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية |
| (٨٦,٦٤٦,٧٣٤) | (٥,٦١٤,٥٧٦) | تأثير تغييرات أسعار الصرف |
| ٧٧٤,١٠١,٢١١ | ٨,٢٣٦,٦١٠,٨٨٠ | صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد |
| ٤١,٦٢١,٩٩٧,٨٥٥ | ٤٩,٩٥١,٦٣٤,٢٩٩ | ٢٥ النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة |
| ٤٢,٣٩٦,٠٩٩,٠٦٦ | ٥٨,١٨٨,٢٤٥,١٧٩ | ٢٥ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة |
| | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| ١,٨٠٥,٨١٦,٢٤٤ | ١,٨٤٩,٢٧٢,٥٩٠ | فوائد مقبوضة |
| ٩٢٧,٧٦٠,٦٥٨ | ٨٣٦,٦٠٨,٠٨٤ | فوائد مدفوعة |


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



المدير العام

أنطوان الزبير



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 تم 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 ١٩ فرع مرخص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

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 حزيران ٢٠١٩ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تموز 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 مالي افتتاحي 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 الائتمانية 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:

| <u>ليرة سورية</u> | |
|----------------------|-----------------------------------|
| 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:

| <u>ليرة سورية</u> | |
|-------------------|--|
| 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. | |
|---------------------|-------------------|---------------------|---|
| | | | <u>الموجودات</u> |
| ٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢ | (١٤٠,٤٨١) | ٤٨,٦٠٢,٨٥٥,٩٠٣ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥ | (٥٩,٩٣١,٢٧٠) | ٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥ | أرصدة لدى مصارف |
| ٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤ | (٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤) | ٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨ | 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 |
| | | | <u>المطلوبات</u> |
| ٤٨٧,٧٧٢,٧١١ | ١١,٩١٩,٦٩٩ | ٤٧٥,٨٥٣,٠١٢ | مخصصات متنوعة |
| | | | <u>حقوق الملكية</u> |
| | | | 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ هو كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

| بعد التعديل ل.س. | التعديلات ل.س. | قبل التعديل ل.س. | |
|---------------------|-------------------|---------------------|------------------------------------|
| ٦٩٩,٦٧٦,١٨٢ | (٣٤١,٧١٦) | ٧٠٠,٠١٧,٨٩٨ | استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٣٢٦,٨٥٧) | ٣٤١,٧١٦ | (٦٦٨,٥٧٣) | 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. يجل 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 تعدّل ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (سواء كان المصرف مستأجراً أو مؤجراً).

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

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كشغيلية 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 للدفعات المستقبلية المترتبة على العقد.
- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.
- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز.

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

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

أما بالنسبة لعقود الإيجار القصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل)، وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المتدنية (مثال الكمبيوترات الشخصية وأثاث المكتب)، سيقوم المصرف بالاعتراف 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 | المستأجرة | حقوق استخدام الأصول |
|----------------------|--------------------|---|
| 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 |
| - | (١٢٩,٤٦٦,٦٧٧) | الاستهلاك خلال الفترة |
| ٤٤٧,٨٠٦ | - | الفائدة خلال الفترة |
| (٧,٤٤٤,٩٧٣) | - | المدفوع خلال الفترة |
| <u>١٠٨,٢٣٨,٥٢٩</u> | <u>٨٤٥,٥٣٩,٩٣٧</u> | رصيد ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٩.

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء 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 كابينال سورية المحدودة المسؤولة | سورية | ٩٩,٩٩ % | تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. |

(ب) العملات الأجنبية

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

(ج) الأدوات المالية

يُعترف 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل 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.

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

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

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

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

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

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

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما 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، وبمخصوص 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 لتحويل 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، محصورة 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 لمخاطر 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.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- 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 مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة 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 تقيّم 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 الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، 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 بمحفظته 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 تُخصص 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 الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة 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 تعديل 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 الفعالية.

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 ويقيم 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.

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 الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

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

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزم 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 ويعاد 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 ويعاد 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 قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

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

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال 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 الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُظنفاً 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 بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة 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 ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كقروض 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 استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (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 مسجل 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 استنتاجي 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 الإعتراض الأولي.

تُحتسب 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، تُحتسب 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 المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان 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 وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات 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.

(٤.أ) 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 الإقرار الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من 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 للسنياريوهات، 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 للتقييم 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 ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|---|---|--------------------------------------|------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩,٦٤٧,٥٥١,٥٦٢ | ٧,١١٤,٢٨٢,٤٥٧ | ٦,٦٠٧,٧٦٤,٦٤٦ | نقد في الخزينة |
| ٢٦,٢٨٨,٥٢٦,٣٠٦ | ٣٨,٠٥٧,٨٦٩,٦٠٩ | ٢٧,١٩٢,٨٧٩,٤١٦ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | - | ٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢,٩٦٢,٤٦٣,١٩٠ | ٣,٤٣٠,٧٠٣,٨٣٧ | ٣,٥٤١,٥٢٨,١٦٤ | شهادات إيداع* |
| (١٤٠,٤١٠) | (١٤٠,٤٨١) | (٢٤٧,٢٥٠) | احتياطي نقدي إلزامي** |
| ٣٨,٨٩٨,٤٠٠,٦٤٨ | ٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢ | ٤٠,٢٠٦,٩٢٤,٩٧٦ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 مخصومة 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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|---|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٠,٦٧٩,١٧٥,٣٤٩ | ٩,١٠٨,٤٦٧,١٧٤ | ١,٥٧٠,٧٠٨,١٧٥ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٨,٥١٧,٩٤٢,٠٠٠ | ٣٨,٥١٥,٦٤٠,٠٠٠ | ٢,٣٠٢,٠٠٠ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| (٤٧٤,١٣٧,٢٥٣) | (٤٧٤,١٠٧,٥٠٣) | (٢٩,٧٥٠) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٤٨,٧٢٢,٩٨٠,٠٩٦ | ٤٧,١٤٩,٩٩٩,٦٧١ | ١,٥٧٢,٩٨٠,٤٢٥ | |

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 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٦,٢١٢,١٨٤,٢٢٠ | ١٦,٢٠٧,٠٣٠,٧٢٠ | ٥,١٥٣,٥٠٠ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| (٥٩,٩٣١,٢٧٠) | (٥٩,٨٦٠,١٩٦) | (٧١,٠٧٤) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| <u>٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥</u> | <u>٢٦,٠٨٨,٩٠٣,٥٦٠</u> | <u>٣,٧٨٠,١٤٧,٦١٥</u> | |

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 مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢,٧٠٢,٨٦٢,٤١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران 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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|----------------------|--------------|----------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,٨٦٧,٥١٢,٦٧٠ | - | ١,٨٦٧,٥١٢,٦٧٠ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) |
| (٢٥١,٨٧٧) | - | (٢٥١,٨٧٧) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| <u>١,٨٦٧,٢٦٠,٧٩٣</u> | <u>-</u> | <u>١,٨٦٧,٢٦٠,٧٩٣</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 |
| (٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤) | (٧٠٩,٦٣٣,٩٠٦) | (١٤٢,٥٤٨) |
| <u>٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤</u> | <u>٢١,٩٦٢,٣٦٦,٠٩٤</u> | <u>١,٣٦٨,٦٢١,٩٦٠</u> |

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢٢,١٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٥٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| (٦١٠,٥٦٥,٥١٣) | (٦١٠,٥٣٧,٩٠٣) | (٢٧,٦١٠) |
| <u>٢١,٥٤١,٩٣٤,٤٨٧</u> | <u>٢١,١٨٩,٤٦٢,٠٩٧</u> | <u>٣٥٢,٤٧٢,٣٩٠</u> |

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

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س. | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|---|--|------------------------------------|
| | | | <u>الشركات الكبرى</u> |
| ١,٤٨٩,٨٨١,٦٨٩ | ١,٦٤٩,٥٠٠,٩٩٦ | ١,٧٨٠,٣١٠,٩٣٠ | حسابات جارية مدينة |
| ١٤,٦٠٠,٨٢١,٩٦٢ | ١٣,٣٩٥,٣٧٦,٧٧٤ | ٢١,٨٥١,٤٦٨,٣٩٢ | قروض وسلف |
| (١١٩,٣٠٢,٥٣٨) | (٧٧,٥٥٦,٨١٣) | (٩٠,١٥٥,٩٤٥) | فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف |
| ٥٠,٤٣٨,٨٥٥ | ٤٦,٤٥٢,٣٢٥ | ٣٥,٢٧٠,٨٠٠ | سندات محسومة |
| <u>١٦,٠٢١,٨٣٩,٩٦٨</u> | <u>١٥,٠١٣,٧٧٣,٢٨٢</u> | <u>٢٣,٥٧٦,٨٩٤,١٧٧</u> | |
| | | | <u>الأفراد (التجزئة)</u> |
| ٥٩١,٣٣٧,١٩٥ | ٥٩٢,٠٨٨,٨٢٠ | ٦٢٨,٨٨٣,٩٠٢ | بطاقات ائتمان |
| ١,٣٩٦,٧٣١,٠٥٢ | ١,٨٩٣,٨٢٩,٨٩١ | ٣,٠٣٥,٩٧٦,١٣٢ | قروض وسلف |
| <u>١,٩٨٨,٠٦٨,٢٤٧</u> | <u>٢,٤٨٥,٩١٨,٧١١</u> | <u>٣,٦٦٤,٨٦٠,٠٣٤</u> | |
| | | | <u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> |
| ١٨٥,٥٦٢,٢٥٩ | ٣١٠,٩١٠,٥٧٨ | ٤٥٠,٢٥٠,١٨٥ | قروض وسلف |
| (٨,٨٥٢,٨١٥) | (١١,٢٨٦,٦١١) | (٤٤,٤٥٤,٥٢٨) | فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف |
| <u>١٧٦,٧٠٩,٤٤٤</u> | <u>٢٩٩,٦٢٣,٩٦٧</u> | <u>٤٠٥,٧٩٥,٦٥٧</u> | |
| <u>١٨,١٨٦,٦١٧,٦٥٩</u> | <u>١٧,٧٩٩,٣١٥,٩٦٠</u> | <u>٢٧,٦٤٧,٥٤٩,٨٦٨</u> | <u>المجموع</u> |
| (٦,١٩٤,١٧٢,١٦٧) | (٤,٤١٧,٤٧١,٧٤٩) | (٤,٨٠٨,٢٤٢,٩٢٢) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧) | (١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥) | (١,٧٤٤,٠٥١,٩٣٨) | فوائد معلقة |
| <u>١٠,٥٩٩,٠٢٨,٣٩٥</u> | <u>١١,٧٨٢,٦٧٥,٣٤٦</u> | <u>٢١,٠٩٥,٢٥٥,٠٠٨</u> | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 |
| - | (٢,٩٩٦,٨٢٧) | (١٨٢,٧٥٧,٥٣٦) | ١٨٥,٧٥٤,٣٦٣ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (١,٦١٤,١٠١) | ٣٦٣,٧٠٢,٧٧٧ | (٣٦٢,٠٨٨,٦٧٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ١٠,٤٤٩,٠١٠ | (٦,٤١٥,٨٩٧) | (٤,٠٣٣,١١٣) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ٨,٤٠٤,٠٤٢,٦١٢ | ٥,٩٤٥ | ٦,٠١٧,٣٥٣ | ٨,٣٩٨,٠١٩,٣١٤ | التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| (١,٣٩٦,٥٠٦,٦٩٨) | (٩٩,١٦٦,٠٩٩) | (١,٠٨٤,٧٢٠,٥٨٥) | (٢١٢,٦٢٠,٠١٤) | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| ٢,٩٢٣,٨٢٦,٠٠٨ | ١٦١,٥٣٨,١٠٨ | (٢٦٤,١٥٤,١٩٣) | ٣,٠٢٦,٤٤٢,٠٩٣ | التغير خلال الفترة |
| (٨٢,٧٣٨,٥٣١) | (٥,٢٣٨,٥٣١) | (٧٧,٥٠٠,٠٠٠) | - | التسهيلات المشطوبة |
| (٣٨٩,٤٨٣) | (٣٨٩,٤٨٣) | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>٢٧,٦٤٧,٥٤٩,٨٦٨</u> | <u>٣,٧٦٣,٢٦٤,٢٨٥</u> | <u>٣,٩٦٦,١١٢,٤١٤</u> | <u>١٩,٩١٨,١٧٣,١٦٩</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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 |
| - | (١٩٩,٢١٦) | (٨,٨٥١,٩٣٩) | ٩,٠٥١,١٥٥ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (١١٠,٤٦٥) | ٥,٠٥١,٠٤٦ | (٤,٩٤٠,٥٨١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٥٤٠,٥٦٦ | (٤٠٥,٠١٤) | (١٣٥,٥٥٢) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| | | | | خسارة التدني على التسهيلات |
| ٣٠١,٠٧٤,٥٠١ | ٥,٩٣٣ | ٨٦٣ | ٣٠١,٠٦٧,٧٠٥ | الجديدة خلال الفترة |
| | | | | المسترد من خسارة التدني على |
| (١١٠,٧٩١,٦٢٥) | (٧٥,١٣٨,٠٧١) | (٣٣,٨١٦,٩٣٩) | (١,٨٣٦,٦١٥) | التسهيلات المسددة |
| (١,٦٣٦,٣٣١) | ٢٠,٠٤٤,٨٢٧ | (٥٣,٩٧٧,٨٥١) | ٣٢,٢٩٦,٦٩٣ | التغير خلال الفترة |
| (٥٩,٢٩٦) | (٥٩,٢٩٦) | - | - | التسهيلات المشطوبة* |
| | | | | تعديلات نتيجة |
| (١٧٦,٠٢١) | (١٧٦,٠٢١) | - | - | تغير أسعار الصرف** |
| <u>٢,٨٢٧,٩٦٤,٣٨٣</u> | <u>١,٨٩٨,٣٦١,٣٦٧</u> | <u>٤٠١,٢١٩,٤٠٧</u> | <u>٥٢٨,٣٨٣,٦٠٩</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

الحركة على مخصص الخسارة الجماعية خلال الفترة:

| ل.س. | |
|----------------------|--|
| ١,٧٧٧,٩١٨,٥٩٤ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٢٧٩,٨٥٩,٩٤٥ | المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٧٧,٥٠٠,٠٠٠) | التسهيلات المشطوبة |
| <u>١,٩٨٠,٢٧٨,٥٣٩</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 ٢٩٦,٧٧,٥٥٩ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ١٢٠,٨٥٠,٣٨ 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 ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|---|---|--------------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| ١,٤٤٩,٥٨٣,٧٣٠ | ١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧ | ١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥ | أثر إعادة التصنيف |
| - | - | - | رصيد بداية الفترة / السنة المعدل |
| ١,٤٤٩,٥٨٣,٧٣٠ | ١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧ | ١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥ | الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة |
| ٥٩٠,٢٥٠,٥٥٠ | ٣٢٣,٤٨٤,٩٩٧ | ١٧٣,١٧٢,١٣٩ | الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة |
| (٦٤,٠٥٢,٢٤٣) | (٨٨,٠٠٠,٥٣٦) | (٢٣,١٠٩,٩٣١) | الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة |
| (٥٨٢,٣٦٤,٩٤٠) | (٢٩,٧٣٢,٦٩٣) | (٥,١٧٩,١٣٥) | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |
| ١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧ | ١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥ | ١,٧٤٤,٠٥١,٩٣٨ | |

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|---|---|--------------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية* |
| ١,١٨١,١٨١,٣٦٥ | ١,١٤٧,٩٤١,٣٦٥ | ١,١٤٥,٠٤٠,٣٣٠ | تكلفة سندات |
| (١,١٨١,١٨١,٣٦٥) | (١,١٤٧,٩٤١,٣٦٥) | (١,١٤٥,٠٤٠,٣٣٠) | مخصصات مقابلة لموجودات مالية |
| - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية* |
| ١٥٢,١٢٣,٣٨٨ | ١٥١,١٢٦,٨١٢ | ١٥١,١٢٦,٨١٢ | أسهم |
| ١٥٢,١٢٣,٣٨٨ | ١٥١,١٢٦,٨١٢ | ١٥١,١٢٦,٨١٢ | |

* 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 |
| ٢,٩٠١,٠٣٥ | ٦,٦٥٤ | ٢٠١٩ |
| <u>٤٧٣,٤٩٣,٩٢٢</u> | <u>٢,٢٩١,٢٦١</u> | |

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات ٤٥,٨٣% 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 |
| (٢,٢٩١,٢٦١) | مخصصات |
| (٢,٦٢٦,٢٣٩) | |
| <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 ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س. | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|---|--|---|
| | | | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض |
| ٣٦١,٧٩٢,٣٠٤ | ٦٣,٩٦٥,٨١٩ | ١٣٧,٧٢٠,٥٩٠ | مصارف |
| ١١٢,٢٣٤,٤٨٣ | ٥٤,٢٣٧,٤٦٦ | ٦٥,٣٩٣,٧٣١ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات |
| ٧,٦٠٧,٤٤٨ | ١٤,٩٥٨,٣٢٩ | ٢٤,٣٢٨,٨٥٦ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد |
| ٤٨١,٦٣٤,٢٣٥ | ١٣٣,١٦١,٦١٤ | ٢٢٧,٤٤٣,١٧٧ | |
| ١٧٤,٨٨٣,٢٣٨ | ٥٧,٧٠٠,٦٤٣ | ٤٩,٤٠٦,٣٨٧ | مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً |
| ٩٨٢,٢١٧,١٤٨ | ٨٦٠,٨٥٤,٢٥١ | ٢٣,١٥٩,٠٠٠ | مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع |
| ١٠٨,٤٩٠,٠٣٤ | ٧٢,٠٤٩,٦٠٩ | ٦٠,١٥١,٤١٤ | مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً |
| ٣٩,٢٩٣,٧٤١ | ٤١,٥٤٤,٧٤٦ | ٢٥,٨٧٥,٣٠٦ | عمولات مستحقة في مصارف |
| ٤٦١,٥١٥ | ٤٨٧,٤٤١ | ٥٧١,٩٢٦ | مخزون الطوابع |
| ٩٠٩,٧١٨ | ٩٠٩,٧١٨ | ٩٠٩,٧١٨ | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي |
| ١٠٨,٠٣٧,١٩٦ | ٢٢٣,٨٢٧,١٤٠ | ٥٤,٥٥٠,٥٨٠ | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| - | ١٠٠,٤٣٨,٦٢١ | ١٠٠,٤٣٨,٦٢١ | دفعات على حساب مساهمة المصرف |
| ٥٥٤,٣٢٢,٨٨٥ | ٥٦٤,٣٩٢,٦٢٠ | ٥٦٤,٣٩٢,٦٢٠ | في مؤسسة ضمان مخاطر القروض* |
| | | | ضرائب قيد الاسترداد |
| ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ | ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ | ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ | موجودات آلت ملكيتها للمصرف |
| ٦٤,٤٩٨,٧٨٥ | ٧٣,٥٤٧,٧٧٥ | ٧٤,٧٢٥,٧٢٩ | وفاء لديون مستحقة** |
| | | | ذمم مدينة أخرى*** |
| ٢,٥٥١,٦٨٠,٩٩٥ | ٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨ | ١,٢١٨,٥٥٦,٩٧٨ | |

* يمثل المبلغ ٤٠% من حصة المصرف من رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٩٦,٤ % 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 ٢/١٠٠/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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) |
|---|--|--|
| ٩٢,٣٣١,٢٥٠ ل.س. | ٩٢,٣٣١,٢٥٠ ل.س. | ٩٢,٣٣١,٢٥٠ ل.س. |
| رصيد بداية الفترة / السنة | | |
| مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف (٥٥,٣٩٨,٧٥٠) | (٥٥,٣٩٨,٧٥٠) | (٥٥,٣٩٨,٧٥٠) |
| رصيد نهاية الفترة / السنة | ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ | ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ |

*** تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مبلغ ٢١٥,٥٨٥,١٠٠ 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 بالمؤونات.

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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) |
|-----------------------------------|--|--|
| ٢٢١,٠٤٧,٩٠٠ ل.س. | ٢٢١,٠٤٧,٩٠٠ ل.س. | ٢٢١,٠٤٧,٩٠٠ ل.س. |
| 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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٤,٨٧٨,٣٥٦,٢٣٢ | ٩٨,٢١١,٣٨٩ | ٤,٧٨٠,١٤٤,٨٤٣ |
| ١٩,٩٣١,١٦٠,٠٠٠ | ١٨,٨٤٠,٤٠٠,٠٠٠ | ١,٠٩٠,٧٦٠,٠٠٠ |
| <u>٢٤,٨٠٩,٥١٦,٢٣٢</u> | <u>١٨,٩٣٨,٦١١,٣٨٩</u> | <u>٥,٨٧٠,٩٠٤,٨٤٣</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 حزيران 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. |
|--|---|---|
| ٣٤,٠٣٣,٧٥٤,٧٧٦ | ٣٦,٥٤٣,٣٧٣,٥٦٦ | ٢٢,٨٤٤,٩٠٢,٤٦٧ |
| ٨,٩٢١,٨٠٧,٧٨٤ | ٢١,٨٩٩,٩٩٤,٦٩٢ | ٢٦,٨٣٣,٢٠٣,٢٣٨ |
| ٢٢,٠٦٢,٩٢٧,٨٢٦ | ٧,٨٢٢,٧٠٣,٦٢٩ | ٦,٠٦١,٥٨٨,٣٢٤ |
| ٦٠,٧١١,٩٩٤ | ٥٦,١٦٥,٤٩١ | ٢٠,٩٠٩,٧٧٠ |
| ٦٥,٠٧٩,٢٠٢,٣٨٠ | ٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨ | ٥٥,٧٦٠,٦٠٣,٧٩٩ |

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٦٠,٧١١,٩٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٩% 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 ٢٧٥,٠٩٥,٥٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤٢% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٥,٥٦٧,٣٧٥,٦٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٤,٦٥% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران 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. |
|--|---|---|
| ٩٨,٧٩١,٨٤٩ | ١٠٣,٥١٠,٠٠٣ | ١,١٣٧,٢٠٥,٣٠٨ |
| ٥٨٧,٠٨٠,٤٩٧ | ٥٦٣,٣٨١,١٣٣ | ٤٢٣,٨٢٠,٦٢٠ |
| ٥٣,٩٢٢,٥٠٠ | ٣,٥١٤,٠٠٠ | ٢,٩٦٠,٠٠٠ |
| ٧٣٩,٧٩٤,٨٤٦ | 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 | ٥,٢٥٥,٤٣٠ | - | - | - | ١١,٩٣٦,١٥٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) |
| ٣١٦,٦٧٠,٥٣٢ | - | - | - | - | ٣١٦,٦٧٠,٥٣٢ | مخصص مركز القطع التشغيلي |
| ٩٧,١٥٦,٨٠٠ | - | (١,٠٥٢,٨٥٠) | - | (٧١,٣١٣,٩٥٠) | ٢٤,٧٩٠,٠٠٠ | مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة* |
| ٥٣,٨٨٦,٢٥٩ | - | - | - | - | ٥٣,٨٨٦,٢٥٩ | مخصصات مقابل أعباء محتملة** |
| ٤٧٤,٣٩٤,٣١١ | ٥,٢٥٥,٤٣٠ | (١,٠٥٢,٨٥٠) | - | (٧١,٣١٣,٩٥٠) | ٤٠٧,٢٨٢,٩٤١ | مخصصات أخرى |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة: | | | | | | |
| ١,٩١٥,٢٦١ | - | - | - | - | ١,٩١٥,٢٦١ | مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (غير منتجة) |
| ١١,٤٦٣,١٣٩ | ١٥,٣٥١,٨٨٠ | - | - | - | ٢٦,٨١٥,٠١٩ | مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (منتجة) |
| ٤٨٧,٧٧٢,٧١١ | ٢٠,٦٠٧,٣١٠ | (١,٠٥٢,٨٥٠) | - | (٧١,٣١٣,٩٥٠) | ٤٣٦,٠١٣,٢٢١ | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | | | | | | |
| ٦,٦٠٦,٢٤٦ | ٧٤,٤٧٤ | - | - | - | ٦,٦٨٠,٧٢٠ | مخصص مركز القطع التشغيلي |
| ٢٠٧,٤٣١,٤٢٢ | ١٢٢,٣٦٥,٦٦١ | - | (٨,٨٨١,٧٢٨) | (٤,٢٤٤,٨٢٣) | ٣١٦,٦٧٠,٥٣٢ | مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة* |
| ١٠١,٤٢٥,٣٥٠ | - | (٤,٢٦٨,٥٥٠) | - | - | ٩٧,١٥٦,٨٠٠ | مخصصات مقابل أعباء محتملة** |
| ٥٣,٨٨٦,٢٥٩ | - | - | - | - | ٥٣,٨٨٦,٢٥٩ | مخصصات أخرى |
| 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: | | | | | | |
| ١,٩١٥,٢٦١ | - | - | - | - | ١,٩١٥,٢٦١ | مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (غير منتجة) |
| ٣,٥١٥,٥٢٥ | ٧,٩٥١,٩٧٦ | (٤,٣٦٢) | - | - | ١١,٤٦٣,١٣٩ | مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (منتجة) |
| 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 حزيران 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 ناجحة 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 ٢٤,٧٩٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

| المجموعة | 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 |
| - | - | (٧٤,٥٣٧,١٤١) | ٧٤,٥٣٧,١٤١ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ١,١٣٠,٠٦٣,٣٧٠ | (١,١٣٠,٠٦٣,٣٧٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٥,٣٢٥,٠٠٠ | - | (٥,٣٢٥,٠٠٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ١١٥,١١٢,٥٠٠ | - | ١٠٢,٣١٢,٥٠٠ | ١٢,٨٠٠,٠٠٠ | التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| (٥,٨٣٦,٨٠٠,٢٦٠) | - | - | (٥,٨٣٦,٨٠٠,٢٦٠) | التسهيلات المستحقة خلال الفترة |
| ١٠٢,٩٢٨,١٢٧ | - | ٣٥,٢٧٧,٤٣٠ | ٦٧,٦٥٠,٦٩٧ | التغيرات خلال الفترة |
| (١٨,٢٩٤,٨٥٦) | - | (٨١,٧٤٠) | (١٨,٢١٣,١١٦) | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>٦,٦٤٦,٧٨٤,٣٣٤</u> | <u>٩,٨١٣,٠٠٠</u> | <u>١,٢٨١,٠١٧,٠١٠</u> | <u>٥,٣٥٥,٩٥٤,٣٢٤</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

| المجموعة | 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

| المجموعة | 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 |
| - | - | (٤٨٠,٤٩٦) | ٤٨٠,٤٩٦ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٨,٥١٠,١٨٦ | (٨,٥١٠,١٨٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٢٨٩,٤٦٨ | - | ٢٤٦,١٦٧ | ٤٣,٣٠١ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| (٨٨٥,٩٢٤) | - | (٢٥,٠٧٩) | (٨٦٠,٨٤٥) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| ١٥,٩٤٨,٣٣٦ | - | ١٦,١٠٩,١٩٥ | (١٦٠,٨٥٩) | التغير خلال الفترة |
| <u>٢٨,٧٣٠,٢٨٠</u> | <u>١,٩١٥,٢٦١</u> | <u>٢٥,١٨٧,٤٠٦</u> | <u>١,٦٢٧,٦١٣</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

| المجموعة | 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 ٣٠ حزيران 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. | |
|--|---|---|--|
| - | - | ٣٤٤,٤٢٠,٠٠٨ | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| - | - | (٣٤٤,٤٢٠,٠٠٨) | ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة |
| - | - | - | 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 ١٦٠,٢٥٥,٦٥٤ 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) | كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٨ (معدلة) | كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩ | |
|---|--|--------------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (٣,٢٧٠,٨٨٦,٧١٩) | ٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥ | ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة |
| | | | يضاف: |
| ١٤,٣٧٨,٣١٦ | ٧,١٨٩,١٥٨ | ٧,١٨٩,١٥٨ | استهلاك المباني |
| ١,٣١٣,٠٥٢ | ٦٦٥,٨١٢ | ٧١٢,٢٤٢ | إطفاء الفروغ |
| ١٠,٨٢٦,٣١٠ | ٤,٣٢٧,٤٦٤ | ٤,٥٥٥,٠٣٨ | استهلاك تحسينات مباني مملوكة |
| ٣,٥٥٦,٥٦٧ | ١٧١,١٨٥ | ٣٢٤,١١٥ | مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً |
| - | ٩,٤٦٩,٠١٣ | - | تحويلات من أرباح غير محققة إلى أرباح محققة |
| ١٣,٢٧٨,٢٠٨ | ٥,٣٣٦,٦٦١ | ٢,٨٨٧,٢٤٧ | مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين |
| ٤,٤٢٩,٢٣٤,١١٨ | - | - | خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| - | - | ٢٤٣,٥٠٢,٩٧١ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٦٥١,٩٢٦ | ٣٢٦,٨٥٧ | ٥,٢٥٥,٤٣٠ | مخصص مركز القطع التشغيلي |
| ٢,٧٧٢,٤٥٠ | - | - | مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة |
| | | | ينزل: |
| (١,٥٤٥,٠٩٠,٧٣٨) | (٦٦٤,٣٥٩,٧٩٦) | - | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١٦,٨٨٥,٦٠٣) | (٧,٩٠٠,٧٢٦) | (٩,٠٠٣,٢٩١) | أرباح شركة تابعة |
| (٢,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين |
| (١١٨,١٧٧) | - | - | مخصصات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة |
| | | | استرداد مخصص خسارة تدني موجودات مالية |
| (٨٢,٦٤٢,٦٦٤) | (١٦,١٥٢,٠٠٤) | (٢,٩٠١,٠٣٥) | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (١٩,٢٣٧,١٧٩) | - | (٧١,٣١٣,٩٥٠) | استرداد مخصصات مقابل أعباء محتملة |
| (١٤,١٧٥,٨٨٩) | - | - | استرداد مخصصات أخرى |
| - | - | (٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢) | الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧ |
| - | - | (١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧) | الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨ |
| (٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢) | (٣٠٠,٩٤٠,٠٩٦) | (٨٤٧,٠٠٤,٥٧٩) | الخسائر الخاضعة للضريبة |
| - | - | - | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة |
| - | - | - | (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة) |
| - | - | - | ضريبة إعادة الإعمار (١٠%) |
| - | - | - | مصروف ضريبة الدخل |

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س. | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|---|--|-----------------------------------|
| | | | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| ١١٥,١٠٦,٦٦٩ | ٦٧,٥٥٩,٥٠٦ | ٥١,٠٦٤,٩٤٧ | ودائع الزبائن |
| ٥٠٨,٨٥٩ | ٥٥١,٩٤٠ | ٤٧١,٤٢٢ | ودائع مصارف |
| ٤,٣٢٤,٠١٥ | ١,٢٥٧,٧١٩ | ٤,١٩٤,٢٢٥ | تأمينات نقدية |
| - | - | ١,٥٩٩,٣٧٤ | مطلوبات تأجيلية |
| ١١٩,٩٣٩,٥٤٣ | ٦٩,٣٦٩,١٦٥ | ٥٧,٣٢٩,٩٦٨ | |
| ٨٥٩,٦٦٠,٦٧٨ | ١,٠٣٠,٥٢٥,٣٢٣ | ١,٥٠٦,٢٧٥,٨٢٨ | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| ٣١٠,٣٩٥,٠٦٦ | ٦٥٧,٧٤١,٩٦٠ | ٣٦٤,٥٧٥,٧٢٢ | غرفة التقاص |
| ٣٦٨,٧٩٨,١٢٩ | ٤٠٠,٠٦٠,٢٠٢ | ٢١٣,٩٠٩,٩٨٨ | مصاريق مستحقة وغير مدفوعة |
| ١١٥,٥٩١,١٧٨ | ١٣٢,٠٦٦,١٥٦ | ٢٠١,٠٥٠,٨٤١ | ضرائب مستحقة |
| ٧,٤٢٨,٧٦٣ | ٧,٤٤٤,٢٣٢ | ٨,٦٢٥,٣٢١ | تأمينات اجتماعية |
| ٢٥,٠٣٨,٨٠٥ | ٢٥,٠٣٨,٨٠٥ | ٢٥,٠٣٨,٨٠٧ | مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية |
| ٧٧٣,٣٣٣ | ٣٣,٦١٧,٦٧٤ | ٢٥,٣٧٠,٦٤٥ | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| ١,٨٨٢,٧٧١ | ١,٨٨٢,٧٧١ | ١,٨٦٧,٢١٢ | أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة |
| ٤٢,١١٢,٧٤٨ | ٣٣,٣٨٨,٩٤٥ | ٣٣,٨١٥,٩٨٨ | حسابات دائنة أخرى |
| <u>١,٨٥١,٦٢١,٠١٤</u> | <u>٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣</u> | <u>٢,٤٣٧,٨٦٠,٣٢٠</u> | |

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 لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

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 يمتثل 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 حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | |
|--|---------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٩٤١,٧٥٣,٥٩٧ | ٩٩٨,٨٠٧,٦١٩ |
| ٢٠,٥٩٥ | ٥٢٢,٥٤٧ |
| ٣,٩٨٥,٩٦٦ | ٤,٩٢٣,٥٨١ |
| ٦٠,٠٠٠,٣٣٩ | ١٢١,٦٨٩,٩٣٠ |
| ١٨,٠٤٣,٧٩٦ | ٢٣,٥٥٩,٨٠٧ |
| ١٣,٠٢٢,٥٦٢ | ٢٤,١٩٠,٨٧٤ |
| ١,٠٣٦,٨٢٦,٨٥٥ | ١,١٧٣,٦٩٤,٣٥٨ |
| - | ١٠,٩٦٣,١٣٧ |
| - | ٤٨,٠٨٢,١٩٢ |
| ٤٥٩,٦٦٤,١٩٩ | ٦٦٥,٠٤٧,٤١٧ |
| ١,٤٩٦,٤٩١,٠٥٤ | ١,٨٩٧,٧٨٧,١٠٤ |

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

أفراد

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | |
|--|-------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| ل.س. | ل.س. |
| ١,٦٧٨,٢٨٨ | ١,٧٥٨,٩٣٠ |
| ١٨٥,٧٩٥,٩٥١ | ٢٣٢,٤٣١,٥٥٥ |
| ٧٢٥,١٨٣,٦٨٣ | ٥٨٥,٣٤٥,٤٠٧ |
| ١٠,٣٨٤,٩٤١ | ٣,٤٣٣,٦٢١ |
| ٩٢٣,٠٤٢,٨٦٣ | ٨٢٢,٩٦٩,٥١٣ |

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٣ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | | |
|--|-----------------|---|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| (٣,٣١٦) | ١٠٦,٧٦٩ | مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (١٦,٤٦٠,٧١٢) | ٤١٤,٢٠٥,٩٨٣ | مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف |
| ٨٩,٢٠٠,٩٥١ | (٧٠٩,٥٢٤,٥٧٧) | (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف |
| | | مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة: |
| ١٢,١١٥,٨٣٦ | ٣٣٥,٥٠٢,٨٠٥ | المرحلة الأولى |
| (٨٩,٣٢٨,٩٠٢) | (٩١,٩٩٩,٨٣٤) | المرحلة الثانية |
| (٧١,٩١٢,٧٩٣) | (٥٤,٨٥٦,٤٢٦) | المرحلة الثالثة |
| | | مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة: |
| (٩٩٠,٠٣٧) | (٩,٠٠٨,٠٩٣) | المرحلة الأولى |
| ٤١٧,٨٩٦ | ٢٤,٣٥٩,٩٧٣ | المرحلة الثانية |
| (٦٢٢,٧١٥,١٠٥) | ٢٧٩,٨٥٩,٩٤٥ | ما تم تحويله من / (إلى) المخصصات الجماعية |
| (٦٩٩,٦٧٦,١٨٢) | ١٨٨,٦٤٦,٥٤٥ | |

٢٤ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | | |
|--|-------------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٣٥٩,٩٨٦,٢٦٥ | ٤٥٥,٣٦٧,٥٤٨ | ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية) |
| ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ | ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) |
| ٦,٢٩ | ٧,٩٥ | ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية) |

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

٢٥ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | | |
|--|-----------------------|---|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)* |
| ٣٨,١٢٩,٤٣٢,٤٧٦ | ٣٣,٨٠٠,٦٤٤,٠٦٢ | أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| ٢٩,٣٥٤,٠٧٠,٤٣٠ | ٤٩,١٩٧,١١٧,٣٤٩ | ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| (٢٥,٠٨٧,٤٠٣,٨٤٠) | (٢٤,٨٠٩,٥١٦,٢٣٢) | |
| <u>٤٢,٣٩٦,٠٩٩,٠٦٦</u> | <u>٥٨,١٨٨,٢٤٥,١٧٩</u> | |

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

٢٦ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

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

| رأس مال الشركة | | نسبة الملكية | اسم الشركة |
|----------------|-------------|--------------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٩,٩٩% | شركة عوده كايبتال سورية المحدودة المسؤولة |

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | |
|--|-----------------------------------|---------------------------|-----------------|-----------------|
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | كما في ٣٠ حزيران 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 | ٩,٠٨٣,٦٩٩,٧٢١ | - | ١٦,٦٢٢,٤٧٣ | ٩,٠٦٧,٠٧٧,٢٤٨ | حسابات جارية مدينة |
| ٢٥,٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٢٥,٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل |
| ٤٦١,٣٧٨,٥٧٠ | ٣٩٤,٥٤٧,١٩٦ | - | ٣٩٤,٥٤٧,١٩٦ | - | تسهيلات ائتمانية |
| ٣٠٠,٤٣٨,٧٢٠ | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| ١٥١,١٢٦,٨١٢ | ١٥١,١٢٦,٨١٢ | - | ١٥١,١٢٦,٨١٢ | - | استثمارات ومساهمات |
| ٣٩,٨٢٢,٥٥٤ | ٥٣,٣٧٤,٤١٤ | - | - | ٥٣,٣٧٤,٤١٤ | الفائدة المستحقة القبض |

المطلوبات

| | | | | | |
|----------------|----------------|------------|-------------|----------------|------------------------|
| ٥٥٨,٣٠٩,٩٣١ | ٥٠٤,٤٥١,٦٨٨ | ١٤,٣١٠,٧٣٤ | ٤٨٦,٣٣٧,٧٦٨ | ٣,٨٠٣,١٨٦ | حسابات جارية دائنة |
| ١٩,٧٣٦,١٤٧,٣٧١ | ١٩,٦٥٦,٩٥٣,٦٧١ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨١١,٥٥٣,٦٧١ | ١٨,٨٤٠,٤٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل* |
| ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | - | ٣٠,٠٠٠ | - | تأمينات نقدية |
| ٦,٤١٤ | ٦,٤١٤ | - | ٦,٤١٤ | - | حسابات مقيدة |
| ١,٥٨٥,٥٣٩ | ١,٦٦١,٤٨٣ | ٨,٦٣٠ | ١,٥٥٨,٦٥١ | ٩٤,٢٠٢ | الفائدة المستحقة الدفع |

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

| | | | | | |
|-------------|-------------|---|------------|-------------|------------------------------------|
| ٢٦,٦٢٧,٩٧٦ | ٢٦,٥١٩,٧٣٨ | - | ٢٦,٥١٩,٧٣٨ | - | 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 ٧,٥%. خلال عام ٢٠١٥ قام المصرف بتوقيع اتفاقية تقاص مع بنك عودة ش.م.ل.

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | |
|---|---|------------------------------|-----------------|-----------------|
| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) | مساهمين وأعضاء مجلس إدارة | الشركات الحليفة | بنك عودة ش.م.ل. |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٤٤٠,٨٥١,٥٦٣ | ٦١٥,٤٩٣,٠٧٨ | - | ٢٣,١٦٨,٦٢٦ | ٥٩٢,٣٢٤,٤٥٢ |
| (٧,٤١٥,٥٤٨) | (١١,٢٧٥,٨٣٨) | - | (١٠,٣٣٤,٦٦٤) | (٩٤١,١٧٤) |
| ٢,٦٤٦,٧٥٠ | ٨١٦,٨٨٧ | ١٤,٥٣٦ | ٧٠٩,٠٥٤ | ٩٣,٢٩٧ |
| (٩,٥٧٤,٥٥٦) | (٨٦١,٤٧٩) | - | (٣٥,٣٩١) | (٨٢٦,٠٨٨) |
| (١٧٤,٤٤٢,٧٦٦) | (١٣٥,٩٠٥,١٣٣) | - | (١٣٥,٩٠٥,١٣٣) | - |

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات دائنة

عمولات مدينة

إيرادات تشغيلية أخرى

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | |
|--|-------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٤٥,٧١١,٨٢٦ | ٩٤,٨٣٥,٣٧٧ |
| ٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ |
| <u>٥٠,٢١١,٨٢٦</u> | <u>٩٨,٥٨٥,٣٧٧</u> |

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

مقدمة

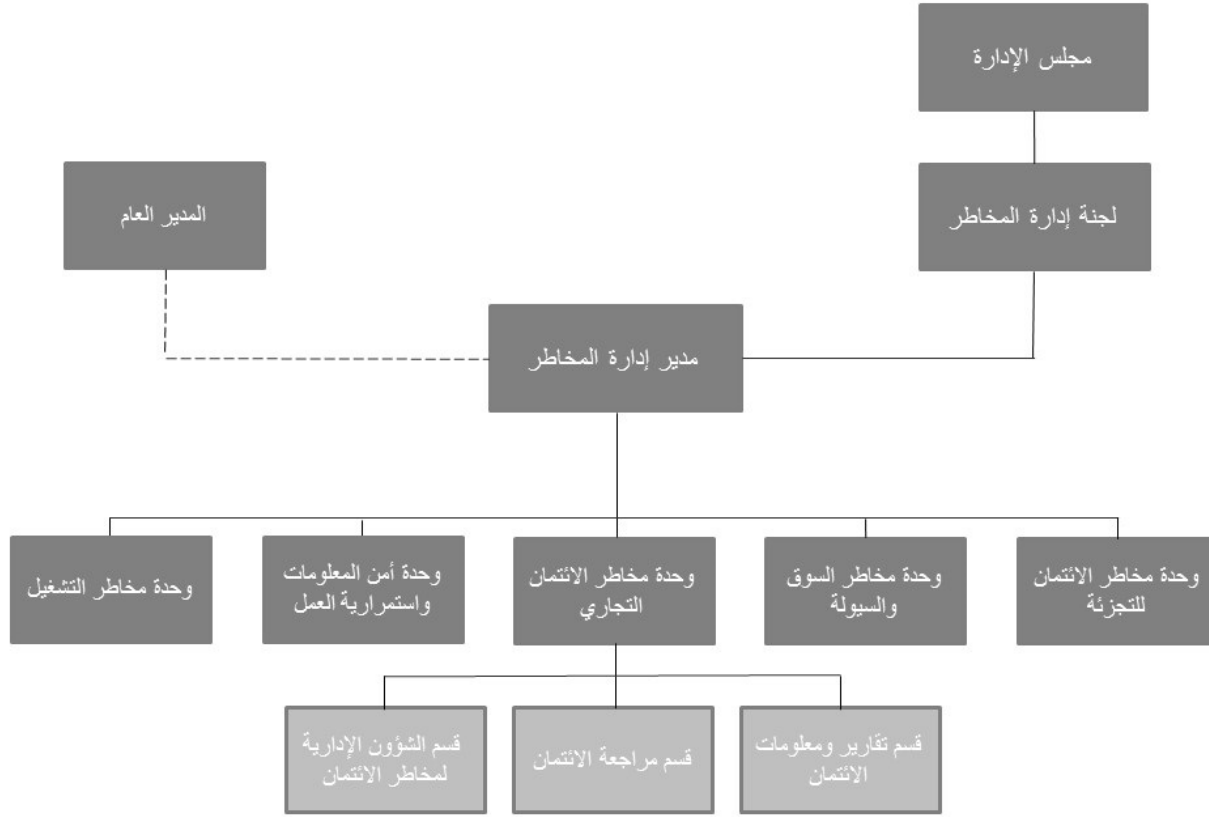
المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

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

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقف 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.

الهيكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



- 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 والزبائن 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 القصى 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 ممكن 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 المحفوظ 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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع | أفراد وخدمات | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣٣,٥٩٩,١٦٠,٣٣٠ | - | - | - | - | ٣٣,٥٩٩,١٦٠,٣٣٠ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٨,٧٢٢,٩٨٠,٠٩٦ | - | - | - | - | ٤٨,٧٢٢,٩٨٠,٠٩٦ | أرصدة لدى مصارف |
| ١,٨٦٧,٢٦٠,٧٩٣ | - | - | - | - | ١,٨٦٧,٢٦٠,٧٩٣ | إيداعات لدى مصارف |
| ٢١,٠٩٥,٢٥٥,٠٠٨ | ٦,١٩٥,٠٣٢,٧٩٥ | ٥٠٢,٢٠٦,٦٢٨ | ٥,٥٥٧,٥١٠,٦٦٣ | ٨,٤٨٢,٠٠٤,٢٧٢ | ٣٥٨,٥٠٠,٦٥٠ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| ١٥١,١٢٦,٨١٢ | - | - | - | - | ١٥١,١٢٦,٨١٢ | خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٢٧,٤٤٣,١٧٧ | ٣٨,٧١٧,٦٣٥ | ٣,٥١١,١٥٨ | ٨,٧٥٤,٦٣١ | ٣٨,٦١٨,٦٠٦ | ١٣٧,٨٤١,١٤٧ | موجودات أخرى |
| ٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨ | - | - | - | - | ٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>١٠٨,٨٨٦,٢٥٧,٦٠٤</u> | <u>٦,٢٣٣,٧٥٠,٤٣٠</u> | <u>٥٠٥,٧١٧,٧٨٦</u> | <u>٥,٥٦٦,٢٦٥,٢٩٤</u> | <u>٨,٥٢٠,٦٢٢,٨٧٨</u> | <u>٨٨,٠٥٩,٩٠١,٢١٦</u> | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) |
| <u>١٠٩,٨١٥,٤٢٠,٨٤٣</u> | <u>٢,٢٤٥,٨٤٣,٣٢٩</u> | <u>٢٧٧,٧١٠,٥٤٠</u> | <u>٣,٠٧٨,٩٢٨,٥١٣</u> | <u>٥,١١٠,٧٦٢,٨٨٣</u> | <u>٩٩,١٠٢,١٧٥,٥٧٨</u> | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) |

٢٨- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | | | |
|--|---|----------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| | الأفراد | المؤسسات | الخزينة | أخرى | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٠٣١,٦٨٩,٦٣٩ | ١,٣٢٠,٣٠٣,٨٥٣ | ١,٢٧٥,٦١٦,٠٧٦ | - | ٢,٠٨٤,٧٣٨,٣٥٤ | - | ٥١١,١٨١,٥٧٥ |
| - | (٤,٨٢٨,٠١١) | (٥٣١,٧٩١,٥٩٢) | - | - | - | ٥٣٦,٦١٩,٦٠٣ |
| ٧٠٠,٠١٧,٨٩٨ | (٤١٨,٩٦٣,٢٣٧) | ٢٩٥,٢١١,٨٢٤ | - | (١٨٨,٦٤٦,٥٤٥) | - | (٦٤,٨٩٥,١٣٢) |
| ١,٧٣١,٧٠٧,٥٣٧ | ٨٩٦,٥١٢,٦٠٥ | ١,٠٣٩,٠٣٦,٣٠٨ | - | ١,٨٩٦,٠٩١,٨٠٩ | - | (٣٩,٤٥٧,١٠٤) |
| (١,٣٧١,٧٢١,٢٥٧) | - | - | (١,٤٤٠,٧٢٤,٢٤٤) | (١,٤٤٠,٧٢٤,٢٤٤) | - | - |
| ٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠ | ٨٩٦,٥١٢,٦٠٥ | ١,٠٣٩,٠٣٦,٣٠٨ | (١,٤٤٠,٧٢٤,٢٤٤) | ٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥ | (١,٤٤٠,٧٢٤,٢٤٤) | (٣٩,٤٥٧,١٠٤) |
| - | - | - | - | - | - | - |
| ٣٥٩,٩٨٦,٢٨٠ | ٨٩٦,٥١٢,٦٠٥ | ١,٠٣٩,٠٣٦,٣٠٨ | (١,٤٤٠,٧٢٤,٢٤٤) | ٤٥٥,٣٦٧,٥٦٥ | (١,٤٤٠,٧٢٤,٢٤٤) | (٣٩,٤٥٧,١٠٤) |

إجمالي الدخل التشغيلي

التحويلات بين القطاعات

(مصرف) / استرداد مخصص

حسابات ائتمانية متوقعة

نتائج الأعمال

مصاريف غير موزعة على القطاعات

ريح الفترة قبل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

| ٢٠١٨ (مدققة معدلة) | ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | | | |
|--------------------|------------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|
| | الأفراد | المؤسسات | الخزينة | أخرى | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١١٧,٨٧٣,٥٨٣,٢٩١ | ١٨,٨١٠,٩٥٠,١٧٧ | ٩٤,٨٩٩,٣١٢,٥٨١ | - | ١١٦,٠٨٥,١٩٩,٨٩٤ | - | ٢,٣٧٤,٩٣٧,١٣٦ |
| ٢,٧٥٣,٣٥٢,٩٤٧ | - | - | ٣,٥٨٦,٦٧٨,٧٦٧ | ٣,٥٨٦,٦٧٨,٧٦٧ | - | - |
| ١٢٠,٦٢٦,٩٣٦,٢٣٨ | ١٨,٨١٠,٩٥٠,١٧٧ | ٩٤,٨٩٩,٣١٢,٥٨١ | ٣,٥٨٦,٦٧٨,٧٦٧ | ١١٩,٦٧١,٨٧٨,٦٦١ | ٣,٥٨٦,٦٧٨,٧٦٧ | ٢,٣٧٤,٩٣٧,١٣٦ |
| ٩٢,٢١١,٥١١,٨٩١ | ١٨,٤٠٥,٢٣٤,٩٦٢ | ٢٤,٨٠٩,٩٨٧,٦٥٤ | - | ٩٠,٦٨٤,٢٤٤,٠٥٢ | - | ٤٧,٤٦٩,٠٢١,٤٣٦ |
| ٢,٨٠٩,٥٣٨,٧٧٩ | - | - | ٢,٩٢٦,٣٨١,٤٧٦ | ٢,٩٢٦,٣٨١,٤٧٦ | - | - |
| ٩٥,٠٢١,٥٠٥,٦٧٠ | ١٨,٤٠٥,٢٣٤,٩٦٢ | ٢٤,٨٠٩,٩٨٧,٦٥٤ | ٢,٩٢٦,٣٨١,٤٧٦ | ٩٣,٦١٠,٦٢٥,٥٢٨ | ٢,٩٢٦,٣٨١,٤٧٦ | ٤٧,٤٦٩,٠٢١,٤٣٦ |
| ٢٠٧,٩٢٢,١٦٨ | - | - | ٩٤٧,٠٤٦,٧٣٥ | ٩٤٧,٠٤٦,٧٣٥ | - | - |
| ١٧٩,٥٥١,٤٣٢ | - | - | ١٠٢,٨٤٦,٢٤٨ | ١٠٢,٨٤٦,٢٤٨ | - | - |

معلومات أخرى:

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

المصاريف الرأسمالية

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 فروعه المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) | | |
|---|-------------|---------------|
| داخل سورية | خارج سورية | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٤٩٤,١٣٢,٠٦٠ | ٥٩٠,٦٠٦,٢٩٤ | ٢,٠٨٤,٧٣٨,٣٥٤ |
| ٩٤٧,٠٤٦,٧٣٥ | - | ٩٤٧,٠٤٦,٧٣٥ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | | |
| المصاريف الرأسمالية | | |
| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) | | |
| داخل سورية | خارج سورية | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٦٢٢,٦٢٩,٤٠٣ | ٤٠٩,٠٦٠,٢٣٦ | ١,٠٣١,٦٨٩,٦٣٩ |
| ١٠٥,٥٦٢,٨٨٣ | - | ١٠٥,٥٦٢,٨٨٣ |
| 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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س. |
|--|---|
| بنود رأس المال الأساسي | |
| ٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٢٥ | 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 |
| (٢٠١,٩٩٤,٧٦٠) | (١١١,٠٧٤,٥٢٢) |
| (٣٦,٩٣٢,٥٠٠) | (٣٦,٩٣٢,٥٠٠) |
| ٢٤,٩٧٢,٧١٤,٧٦٦ | ٢٥,٠٦٣,٦٣٤,٩٨٧ |
| بنود رأس المال المساعد | |
| ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ | ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ |
| ٥٠,٥٦٣,٤٠٦ | ٥٠,٥٦٣,٤٠٦ |
| ٣٨٠,١٨٣,٧٥٥ | ٤١١,٧٦٩,٣٤٠ |
| ٧٢٣,٨٦٣,٩٠٨ | ٧٥٥,٤٤٩,٤٩٣ |
| ٢٥,٦٩٦,٥٧٨,٦٧٤ | ٢٥,٨١٩,٠٨٤,٤٨٠ |
| ٥٣,٨٦٤,٠٤٠,١٩٨ | ٥٦,٣٩٠,٨٨٦,٩٩٠ |
| ٢,٥٠٠,٠٨٣,٤٦٥ | ٥,٣٥٥,١٤٨,٠٢٦ |
| ٢٣٥,٩٧٥,٧٥٦ | ٧٢,٨٣١,٦٥٨ |
| ١,٩٤٥,٩٥٩,٩٥٧ | ١,٩٤٥,٩٥٩,٩٥٧ |
| ٥٨,٥٤٦,٠٥٩,٣٧٦ | ٦٣,٧٦٤,٨٢٦,٦٣١ |
| %٤٣,٨٩ | %٤٠,٤٩ |
| %٤٢,٦٥ | %٣٩,٣١ |
| %٩٥,٨٢ | %٩٧,٨٨ |
| نسبة كفاية رأس المال (%) | |
| نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) | |
| نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%) | |

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب١) 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/ب٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٠ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س. | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|---|--|---|
| ٣٤١,٣٤٠,٤٨٠ | ٢١,٧٤٥,٠٠٠ | ٢١,٧٤٥,٠٠٠ | الكفالات المعطاة للزبائن: |
| ٥٢٩,٤٧٣,١٦٣ | ١,٣٣١,٧٣٥,٢٠٢ | ١,٥٥٩,٥٠١,٣٨٩ | دفع |
| ٩٠,٣٩٦,٧٥٠ | ١١٥,٧٩٨,٣٠٠ | ١٣٩,٣٢٨,٥٠٠ | حسن تنفيذ |
| ٩٦١,٢١٠,٣٩٣ | ١,٤٦٩,٢٧٨,٥٠٢ | ١,٧٢٠,٥٧٤,٨٨٩ | أخرى |
| ١١,٧٢٤,٣٧٧,٦٦٨ | ١٠,٨١٤,٥٦٠,٣٢١ | ٤,٩٢٦,٢٠٩,٤٤٥ | المجموع |
| ٣,١٦٧,٤١٥,١٧١ | ٣,١١٦,٨٣٠,٤٥٤ | ٢,٦٠٧,٣٤٧,٩٤١ | الكفالات المعطاة للمصارف |
| ٧٩٩,٦٩٨,٠٣٠ | ١,٠٤٣,٤١٦,٠٨٨ | ٨٤٩,٣٦١,٤٦٩ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ١٦,٦٥٢,٧٠١,٢٦٢ | ١٦,٤٤٤,٠٨٥,٣٦٥ | ١٠,١٠٣,٤٩٣,٧٤٤ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |

٣١ - الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي 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 حزيران ٢٠١٩.