



إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
29 كانون الأول 2003	29 كانون الأول 2003	4 كانون الثاني 2004	2 شباط 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية السنة
6,500,000,000	6,500,000,000	65,000,000	1,173

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد رياض عجي	رئيس مجلس الإدارة	-	4.73%
2	السيد بسام معماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	2.40%
3	السيد سميح سعاده	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو ش.م.ل	22.00%
4	السيد فريد الخوري	عضو مجلس إدارة	-	1.51%
5	السيد رائد أبو النصر البساتنة	عضو مجلس إدارة	-	غير مساهم
6	السيد هيثم الفرا	عضو مجلس إدارة	-	غير مساهم
7	السيدة فاتنة اللحام	عضو مجلس إدارة	-	غير مساهم
8	السيدة منى سميح بجق	عضو مجلس إدارة	-	0.14%
9	السيد يوردان عجي	عضو مجلس إدارة	-	1.77%

السيد عمر الغراوي	الرئيس التنفيذي
السيد فرزت العمادي	منسق الحسابات
دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف 011-9399 - فاكس 011-9499 - ص.ب: 31117	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة
http://www.bbsfbank.com	الموقع الإلكتروني للشركة



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	470.81	1,044.32

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	النتائج المرحلية المقارنة
-3.05%	304,216,974,695	294,947,971,124	مجموع الموجودات
3.34%	29,613,466,109	30,602,586,426	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

التغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019	النتائج المرحلية المقارنة
33.99%	2,429,744,151	3,255,628,312	إجمالي الدخل التشغيلي
6.78%	1,061,740,840	1,133,749,032	الربح قبل الضريبة
46.31%	-226,768,442	-331,777,892	صافي مصروف ضريبة الدخل
-3.54%	832,569,353	803,116,536	صافي الربح للمساهمين في المصرف
-147.66%	2,403,045	-1,145,396	حقوق الأقلية في صافي الربح
-3.54%	12.81	12.36	ربحية السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 6.15% بالمقارنة مع نهاية عام 2018.
- 2- ازدادت حقوق الملكية للمساهمين في المصرف بنسبة 3.34% بالمقارنة مع نهاية عام 2018.
- 3- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة جداً لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات.

التاريخ: 2019/07/14

الرئيس التنفيذي

عمر الغراوي

المدير المالي

روفان رستم

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٥

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٨-٧

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٧٣-٩

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 بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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

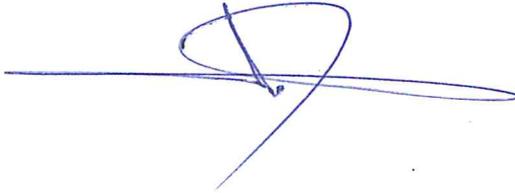
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٩.

دمشق - سورية

١٤ تموز ٢٠١٩

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٨٠,١٢٠,٤٨٧,٩١١	١١٣,٧٨٦,٨٥١,٠٥٢	٩٣,٠٥٤,٩٧١,٤٩٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٥٠٥,٣٩٧,٠١٤	٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨	٣٠,١٩١,٤٨٤,٩٨٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٧٩,٨٢٤,٩٣٣,٤٩٩	٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢	٦٧,٥٩٧,٦٥٨,٨٤٣	٧	إبداعات لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	٢٦,٢٩٥,٨٨٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٤١,٤٨٨,٨٠٢,٠٩٨	٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢	٨٠,٦٦٢,٩٧٥,٩٤٥	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	٤,٩٩٦,٨٧٧,٥٧٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	٢,٢٥٤,٣٩٦,٥٧٤	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	٥٩٥,٣٤٧,٨٣٨	٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	٨,١٧٠,٨٣٥,٨١٥		صافي موجودات ثابتة
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٧١٣,٣٩١,٥٩٧	٧٤٧,١٥٠,٣٢٨		صافي موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	١٧,٢٨٩,٥٤١	٢٠,٤٢٩,١٤٥	١٨-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	٣,٩٨٨,٤٣١,٩٥١	١٢	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤٩,١١٥,٠٢٧,٤٧٩</u>	<u>٣٠٤,٢١٦,٩٧٤,٦٩٥</u>	<u>٢٩٤,٩٤٧,٩٧١,١٢٤</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	١,٧٥٩,٩٣٧,٧٣٦	١٤	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	٢٤٠,٣٨٦,٥٤٣,٨٦٥	١٥	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	٦,٢٢٧,٧٥٩,٨٧٨	١٦	تأمينات نقدية
٦,٠١٥,١٠٨,٧١١	٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧	٦,٣٣٨,٨٢٩,٧٢٧	١٧	مخصصات متنوعة
-	-	٦٨,٣٧٧,٧٧٤		التزامات عقود الآجار
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	١,٦٠٥,٥١٨,٥٦١	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٦	٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٣	٧,٧٧١,٦٢٢,٣٥٩	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٢٢٢,٩٦٩,٥٤٩,٢٩٥</u>	<u>٢٧٤,٤٥٩,٧٨٠,٢٠٥</u>	<u>٢٦٤,٢٠٣,٥٨٩,٩٠٠</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	١,٣٥٣,٥٥٠,١٧٣	١,٣٥٣,٥٥٠,١٧٣		الإحتياطي القانوني
٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	١,٠٠٣,٥٥٠,١٧٣	١,٠٠٣,٥٥٠,١٧٣		الإحتياطي الخاص
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	١,٦٣٠,٠٧١,١٣٨	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٨٠٣,١١٦,٥٣٦		ربح الفترة / السنة
(٧٨,٩٩١,٦٤٨)	١,٧٠٠,٤٠٧,٥٣١	١,٧٠٠,٤٠٧,٥٣١	٢٢	أرباح مدورة محققة
١٧,٦٤٩,٩٢٠,٦٧٥	١٧,٦١١,٨٩٠,٨٧٥	١٧,٦١١,٨٩٠,٨٧٥		أرباح مدورة غير محققة
٢٦,٠٠٦,٩٩٢,٦٤٠	٢٩,٦١٣,٤٦٦,١٠٩	٣٠,٦٠٢,٥٨٦,٤٢٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٣٨,٤٨٥,٥٤٤	١٤٣,٧٢٨,٣٨١	١٤١,٧٩٤,٧٩٨		حقوق الملكية للحصة غير المسيطرة
<u>٢٦,١٤٥,٤٧٨,١٨٤</u>	<u>٢٩,٧٥٧,١٩٤,٤٩٠</u>	<u>٣٠,٧٤٤,٣٨١,٢٢٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٤٩,١١٥,٠٢٧,٤٧٩</u>	<u>٣٠٤,٢١٦,٩٧٤,٦٩٥</u>	<u>٢٩٤,٩٤٧,٩٧١,١٢٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

روفان رستم

الرئيس التنفيذي

عمر العراوي

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيدي

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢,٦٧٠,٩٣٠,٠٧٩	٣,٥٤٨,٩٧٢,٥٨٤	٢٣	الفوائد الدائنة
(٨٨٦,١٢٦,٧٠٤)	(١,٠٢٨,٥٨١,٨٢٠)	٢٤	الفوائد المدينة
١,٧٨٤,٨٠٣,٣٧٥	٢,٥٢٠,٣٩٠,٧٦٤		صافي إيرادات الفوائد
٥٠٢,٧٥٣,٥٧٣	٥٢٤,٤٩٣,٢٧٧		رسوم وعمولات دائنة
(١٤٢,٢٣٠,١٧٧)	(٨٣,٤٤٨,٢٢٢)		رسوم وعمولات مدينة
٣٦٠,٥٢٣,٣٩٦	٤٤١,٠٤٥,٠٥٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,١٤٥,٣٢٦,٧٧١	٢,٩٦١,٤٣٥,٨١٩		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٦٢,٦٠٦,٣٠٠	٣٠٠,٨٦٤,٢٣٢		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
١٣٣,٨٠٧,٢٠٠	(١,٣٧٦,٤٠٠)		(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٦,٣٩١,٤٢١)	(٧,٠٧٢,٧٦١)	٢٥	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٢,٣٩٨,٣٥٧	٣٢١,٢١٢		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١١,٩٩٦,٩٤٤	١,٤٥٦,٢١٠		إيرادات أخرى
٢,٤٢٩,٧٤٤,١٥١	٣,٢٥٥,٦٢٨,٣١٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٩١,١١٥,١٩١)	(٩٠١,٣٦٩,١٤٤)		نفقات الموظفين
(١٢٣,٦٥٠,٢٤٢)	(١٦٦,١٩٥,٧٦٨)		استهلاكات موجودات ثابتة
(١٨,١٢٠,٢٤١)	(١٩,٢٤٤,١٣٨)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١١٤,٥٩٦,٦٩٤)	(٢٤٤,٩٥٤,٢٨٦)		مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية
١١٢,٢١٥,٣٥٢	٦٤,٥٦١,٤٦١		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات المصارف
-	(٤٠٧,٨٣٣,٢١٩)		مصروف مخصصات متنوعة
(٤٣٢,٧٣٦,٢٩٥)	(٤٤٦,٨٤٤,١٨٦)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٣٦٨,٠٠٣,٣١١)	(٢,١٢١,٨٧٩,٢٨٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٠٦١,٧٤٠,٨٤٠	١,١٣٣,٧٤٩,٠٣٢		الربح قبل الضريبة
(٢٢٦,٧٦٨,٤٤٢)	(٣٣١,٧٧٧,٨٩٢)	١٨ - ج	صافي مصروف ضريبة الدخل
٨٣٤,٩٧٢,٣٩٨	٨٠١,٩٧١,١٤٠		صافي ربح الفترة
			العائد إلى :
٨٣٢,٥٦٩,٣٥٣	٨٠٣,١١٦,٥٣٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,٤٠٣,٠٤٥	(١,١٤٥,٣٩٦)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٨٣٤,٩٧٢,٣٩٨	٨٠١,٩٧١,١٤٠		
١٢,٨١	١٢,٣٦	٢٦	

المدير المالي

روفان رستم

الرئيس التنفيذي

عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيد

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٨٣٤,٩٧٢,٣٩٨	٨٠١,٩٧١,١٤٠
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من	
(١٠,٠١٦,٥٢٦)	١٨٥,٣٤٨,٥٥٥
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين في المصرف	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من	
-	(١,٠١٠,٤٩٦)
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر العائد للجهة الغير مسيطرة	
-	٦٥٥,٢٢٦
التغير في موجودات ضريبية مؤجلة العائد للمساهمين في المصرف	
-	٢٢٢,٣٠٩
التغير في موجودات ضريبية مؤجلة العائد للجهة الغير مسيطرة	
الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
٨٢٢,٥٥٢,٨٢٧	٩٨٩,١٢٠,٣١٧
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	
٢,٤٠٣,٠٤٥	(١,٩٣٣,٥٨٣)
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	
٨٢٤,٩٥٥,٨٧٢	٩٨٧,١٨٦,٧٣٤

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر الغزوي

رئيس مجلس الإدارة
أيمن شحي

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف											
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل											
مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	حقوق	أرباح مدورة غير محققة	أرباح / (خسائر) مدورة محققة	ربح الفترة	شامل الآخر	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٥٧,١٩٤,٤٩٠	١٤٣,٧٢٨,٣٨١	٢٩,٦١٣,٤٦٦,١٠٩	١٧,٦١١,٨٩٠,٨٧٥	١,٧٠٠,٤٠٧,٥٣١	-	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	-	١,٠٠٣,٥٥٠,١٧٣	١,٣٥٣,٥٥٠,١٧٣	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٩٨٧,١٨٦,٧٣٤	(١,٩٣٣,٥٨٣)	٩٨٩,١٢٠,٣١٧	-	-	٨٠٣,١١٦,٥٣٦	١٨٦,٠٠٣,٧٨١	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
٣٠,٧٤٤,٣٨١,٢٢٤	١٤١,٧٩٤,٧٩٨	٣٠,٦٠٢,٥٨٦,٤٢٦	١٧,٦١١,٨٩٠,٨٧٥	١,٧٠٠,٤٠٧,٥٣١	٨٠٣,١١٦,٥٣٦	١,٦٣٠,٠٧١,١٣٨	-	١,٠٠٣,٥٥٠,١٧٣	١,٣٥٣,٥٥٠,١٧٣	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)
٢٧,٦٧١,٨٠٠,٩٤١	١٣٨,٤٩١,٧٣٩	٢٧,٥٣٣,٣٠٩,٢٠٢	١٧,٦٤٩,٩٠٧,٠٧٥	١,٢٦٦,٦٧٨,٣٢٢	-	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	١٣,٦٠٠	(١٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	أثر إعادة التصنيف تغييرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١,٥٢٦,٣٢٢,٧٥٧)	(٦,١٩٥)	(١,٥٢٦,٣١٦,٥٦٢)	-	(١,٣٤١,٦٥٦,٣٧٠)	-	-	(١٨٤,٦٦٠,١٩٢)	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّل)
٢٦,١٤٥,٤٧٨,١٨٤	١٣٨,٤٨٥,٥٤٤	٢٦,٠٠٦,٩٩٢,٦٤٠	١٧,٦٤٩,٩٢٠,٦٧٥	(٧٨,٩٩١,٦٤٨)	-	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	-	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
٨٢٤,٩٥٥,٨٧٢	٢,٤٠٣,٠٤٥	٨٢٢,٥٥٢,٨٢٧	-	-	٨٣٢,٥٦٩,٣٥٣	(١٠,٠١٦,٥٣٦)	-	-	-	-	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق معدّل)
٢٦,٩٧٠,٤٣٤,٠٥٦	١٤٠,٨٨٨,٥٨٩	٢٦,٨٢٩,٥٤٥,٤٦٧	١٧,٦٤٩,٩٢٠,٦٧٥	(٧٨,٩٩١,٦٤٨)	٨٣٢,٥٦٩,٣٥٣	١,٣٩١,٧٣٦,٥١٥	-	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبيد

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦١,٧٤٠,٨٤٠	١,١٣٣,٧٤٩,٠٣٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٢٣,٦٥٠,٢٤٢	١٦٦,١٩٥,٧٦٨	استهلاكات موجودات ثابتة
١٨,١٢٠,٢٤١	١٩,٢٤٤,١٣٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
		إطفاءات حق استخدام الأصول المستأجرة
(١٤٧,٧٦٣,٢١٣)	١٩٥,٣٥٥,١٥٤	مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٣٢,٠٨٠,٦٩٣)	إطفاءات علاوة موجودات مالية بالقيمة المطفأة
		أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦,٣٩١,٤٢١	٦,٩٨٨,٤٤٥	من خلال قائمة الأرباح والخسائر
-	٨٤,٣١٦	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٢,٢٣٥,٦٤١)	٣٩٠,٣٧٨,٢٨٥	مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
١,٠٧٩,٩٠٣,٨٩٠	١,٨٧٩,٩١٤,٤٤٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٥٤,١٣٣,١٥٤)	٤٨٤,٣٩٣,٦٦٧	النقص / (الزيادة) في احتياطي نقدي إلزامي
٣,٢١٢,٨٤٠,٤٠٥	٢,٦٥١,٧٥٥,٦١٩	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
-	(١,٩١٨,٩٣٥,٧٠١)	شهادات إيداع مشتراة من المصرف المركزي
-	(٥٩٥,٣٤٧,٨٣٨)	الزيادة في حق استخدام الأصول المستأجرة
(٥,٩٧٢,٤٢٣,٠٧٤)	(٤,٩٣٠,٠٨٧,٦١٨)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣١٠,٤٩٢,٨٨٠)	(٤٤١,٥٤٩,٩٩٧)	الزيادة في موجودات أخرى
(١,٠٦٢,٠٤٤,٥٧٦)	١,٦٨١,٥٠٤,٨١٨	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
(٩٥,٨٠٩,٤٤٨)	١,٩٨٩,٩٠٩	الزيادة / (النقص) في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٢,٦٤٦,٥٣٧,٨٧٢	(٩,١٠١,٥٦٦,٨٥٤)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
-	٦٨,٣٧٧,٧٧٤	مطلوبات تأجيرية
١,٨٩١,١٠٦,٧٣١	(٦٥٠,٥٣٧,٨١٤)	(الزيادة) / (النقص) في مطلوبات أخرى

المدير المالي

روافان رستم

الرئيس التنفيذي

عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة

وياض عبيدي

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٥,٤٨٥,٧٦٦	(١٠,٨٧٠,٠٨٩,٥٩٠)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٣٥,٤٨٥,٧٦٦	(١٠,٨٧٠,٠٨٩,٥٩٠)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
٤,٥٠٦,٣٤٨,٠٠٠	(٤٩٧,٤١٨,٠١٥)	شراء موجودات ثابتة
(٣٠٦,٠٨٠,٤٧٧)	(٥٣,٠٠٢,٨٦٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٥,٥٤٧,٦٩٧)	(٣٩٨,٧١٦)	المتحصل من بيع أصول ثابتة غير ملموسة
-	١٠٤,٨٠٢,٨١٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٢٤,٠٩٥,١٧٩)	(١١٩,٣٤٢,٢٢٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤,١٥٠,٦٢٤,٦٤٧	(٥٦٥,٣٥٩,٠١٧)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
-	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	-	أنصبة أرباح مدفوعة
(٤,١٦٣,٢٨٩,٧٥٧)	(٧٣,٤٠٩,٣١٤)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
١,٠٢٢,٨٢٠,٦٥٦	(١١,٥٠٨,٨٥٧,٩٢١)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٩٨,٣٩٢,٥٣٣,٣٠٢	١١٦,٧٨١,٧٨١,٦٨٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٩٩,٤١٥,٣٥٣,٩٥٨	١٠٥,٢٧٢,٩٢٣,٧٦٧	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٢,٥٠٨,٧٤٦,٢٩١	٣,٢٤٠,٢١١,٠٩٢	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
٦٠٢,١١٣,٧٢٣	٩١٦,٦٦٨,٢١١	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر العراوي

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبيحي

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

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في بناء فندق الشام، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١١٨/م) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام المصرف بإصدار ١٠ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم ١٠٦/م الصادر بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٨، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من سبعة وثلاثون فرعاً ومكاتبين يعملون حالياً وموزعين على كافة المحافظات السورية، علماً أن ٨ فروع ومكاتب قد تم إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب باب توما، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموغامبومول، حمص الرئيسي، مكتب مرفأ طرطوس).

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في سبعة فروع وهي (دوما، صحنايا، حلب المدينة، إدلب، القنيطرة، دير الزور، الرقة). حيث تم افتتاح فرع عدرا خلال شهر حزيران ٢٠١٨ وفرعي حلب المحافظة وحلب الشيخ نجار خلال شهري تموز وآب ٢٠١٨، كما تم افتتاح فرع جديد في الميدان بمحافظة دمشق خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٨، وتم إعادة افتتاح فرع الحسياء خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٩، وخلال شهر آذار ٢٠١٩ تم افتتاح فرع درعا.

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/م ن/ب ٤ المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك ييمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف.

لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ بتاريخ ١ تموز ٢٠١٩.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المنشأة أن تحضّر وتعرض بيان مركز مالي 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، و

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها بشكل لاحق إما 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 تعدّ 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 التماثل المحاسبي.
- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر 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 (راجع 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 جوهرياً 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 الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

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

ج) سياسة التحوط العامة:

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

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

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

د) الانتقال:

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

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

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

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

أثر التغييرات بالتصنيف والقياس

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

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		القياس			التصنيف حسب المعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة	التصنيف	المجموع	الائتمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
٨٠,١٢٠,٤٨٧,٩١١	التكلفة المطفأة	(٤,٤٣٦,٨٥٣)	(٤,٤٣٦,٨٥٣)	-	٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	التكلفة المطفأة	<u>الموجودات</u> نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥٠٥,٣٩٧,٠١٤	التكلفة المطفأة	(١٢,٤١٨,٧١٣)	(١٢,٤١٨,٧١٣)	-	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف
٧٩,٨٢٤,٩٣٣,٤٩٩	التكلفة المطفأة	(٤٨٧,٦١١,٢٨٨)	(٤٨٧,٦١١,٢٨٨)	-	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى مصارف
٤١,٤٨٨,٨٠٢,٠٩٨	التكلفة المطفأة	(١,٤٠٩,٨٠٤,٨٢٤)	(١,٤٠٩,٨٠٤,٨٢٤)	-	٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢٢	التكلفة المطفأة	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	القيمة العادلة	-	-	-	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	القيمة العادلة	من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	القيمة العادلة	-	-	-	١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	القيمة العادلة	من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٠١٥,١٠٨,٧١١	التكلفة المطفأة	(٣٨٧,٩٣٥,٣٢١)	(٣٨٧,٩٣٥,٣٢١)	-	٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	التكلفة المطفأة	<u>المطلوبات</u> مخصصات متنوعة
-	التكلفة المطفأة	(١٨٤,٦٦٠,١٩٢)	-	(١٨٤,٦٦٠,١٩٢)	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	التكلفة المطفأة	<u>حقوق الملكية</u> احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٧٨,٩٩١,٦٤٨)	التكلفة المطفأة	(١,٣٤١,٦٥٦,٣٧٠)	-	(١,٣٤١,٦٥٦,٣٧٠)	١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	التكلفة المطفأة	الأرباح المدورة المحققة
١٣٨,٤٨٥,٥٤٤	التكلفة المطفأة	(٦,١٩٥)	-	(٦,١٩٥)	١٣٨,٤٩١,٧٣٩	التكلفة المطفأة	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

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 ١,٥٢٦,٣٣٦,٣٥٧ ليرة سورية موزعة كما يلي:

<u>ليرة سورية</u>	
٤,٤٣٦,٨٥٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٤١٨,٧١٣	أرصدة لدى مصارف
٤٨٧,٦١١,٢٨٨	إيداعات لدى مصارف
١,٤٠٩,٨٠٤,٨٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٨٧,٩٣٥,٣٢١)	مخصصات متنوعة
<u>١,٥٢٦,٣٣٦,٣٥٧</u>	

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

<u>ليرة سورية</u>	
١,٥٢٦,٣٣٦,٣٥٧	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٨٤,٦٦٠,١٩٢)	المبالغ المحولة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
(٦,١٩٥)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(١٣,٦٠٠)	أثر إعادة التصنيف
<u>١,٣٤١,٦٥٦,٣٧٠</u>	

إن الأثر على على البيانات المالية المنشورة 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.	الموجودات
١١٣,٧٨٦,٨٥١,٠٥٢	(٣٥,٩٩٩,٥٦٧)	١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨	(٧,٤٢٥,٢١٤)	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	أرصدة لدى مصارف
٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢	(٥٤٠,٨٧٨,٢١٤)	٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	إيداعات لدى مصارف
٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢	(٦٠٠,٠٦٤,٢٥٤)	٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	(٤٠,٧٨٢,٢٦٣)	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	موجودات بالقيمة المطفأة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	-	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	-	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
			المطلوبات
٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧	(٤٦٧,٧٣٨,٤٢٩)	٦,٥١٢,١٣٣,٥٧٦	مخصصات متنوعة
			حقوق الملكية
-	(١٨٤,٦٦٠,١٩٢)	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٤٣,٧٢٨,٣٨١	(٧,٤١٠)	١٤٣,٧٣٥,٧٩١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٧٠٠,٤٠٧,٥٣١	(٥٧٢,٧٤٣,٤٨٢)	٢,٢٧٣,١٥١,٠١٣	الأرباح المدورة المحققة
			بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بعد التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	قبل التعديل ل.س.	
٧٦٠,٨٧١,٨٩٢	٨٨٩,٥٤٣,٦٧٧	(١٢٨,٦٧١,٧٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية
(١٢٠,٦١٨,٤٠٤)	(١٢٠,٦١٨,٤٠٤)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات المصارف

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

بعد التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	قبل التعديل ل.س.	
(١١٤,٥٩٦,٦٩٤)	٢٢٢,٣٨٥,٩١٩	(٣٣٦,٩٨٢,٦١٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية
١١٢,٢١٥,٣٥٢	١١٢,٢١٥,٣٥٢	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات المصارف

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

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

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

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

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

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

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

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

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

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

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

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

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

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

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

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

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

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

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

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

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

حقوق استخدام الأصول		
المستأجرة	التزامات عقود الأجار	
ل.س.	ل.س.	
٦٢٤,٨٦٠,٤٤٦	٦٢٤,٨٦٠,٤٤٦	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٥٥٦,٤٨٢,٦٧٢)	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول الفترة
(٢٩,٥١٢,٦٠٨)	-	الاستهلاك خلال الفترة
<u>٥٩٥,٣٤٧,٨٣٨</u>	<u>٦٨,٣٧٧,٧٧٤</u>	رصيد ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

(أ) أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية 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 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 الاقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليه القيام بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الاعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف 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		نشاط الشركة
	القانوني	نسبة الملكية	
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	٧٤,٦٧%	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 ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيّد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعرف 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 الاقتضاء، عند الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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 الالتزام.

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفوعات 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 لـ:

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

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

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

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

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ 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
- حرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة 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 المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم 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 التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعمود 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 خرق الموائيق).

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية 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 المقاسة 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 المطلقة: 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 تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات 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 للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى 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 تُظفأ 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:

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

تُعدّل القيمة الدفترية 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 للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي:

يُستدرك الجزء الفعال من 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، ويحتسب 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 كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

%	
٥	مباني
١٠-٢٠	معدات وأجهزة الحاسب وأثاث
٢٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	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.

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروع

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمائنات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظّم 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 الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

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. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

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

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، 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 الاعتراف 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 الربح أو الخسارة للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناجمة 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 إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

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.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

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 بالأجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

بكل سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار 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.
١٤,٠٥٥,٣٠٩,١٨٢	١٢,٩٦٥,٧٣٤,٨٣٥	٦,٦٩٧,١٨٥,٢٤٣
٥٠,٦٣٣,٠١٠	٥٠,٦٣٩,٢٩٤	٥٧,٦٢٤,٥٥٠
٦٢,٦٢٤,٥٣٨,٥٣٦	٨٥,٨٩٠,٩٥٧,٩٩٩	٦٣,٢٩٦,٢٨٩,٣٦٣
٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٩١٨,٩٣٥,٧٠١	-	-
١٢,٢٣٢,٦٧٤,٨٥٦	١٢,٧١٧,٠٦٨,٥٢٣	١٠,٠٥٥,٣٧٥,٦٤٠
١٨,٤٤٩,٩٦٩	١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨
٩٣,٠٨٠,٥٤١,٢٥٤	١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩	٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤
(٢٥,٥٦٩,٧٥٧)	(٣٥,٩٩٩,٥٦٧)	(٤,٤٣٦,٨٥٣)
٩٣,٠٥٤,٩٧١,٤٩٧	١١٣,٧٨٦,٨٥١,٠٥٢	٨٠,١٢٠,٤٨٧,٩١١

مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل الأولى، الثانية، الثالثة أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة (دوما، إدلب، القنيطرة، دير الزور والرقه) مبلغ ٣,٨٩٤,١٥٥ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٣٨,٨٥٥ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٣,٨٩٤,١٥٥ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٤٥,١٤١ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٧).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية و بناءً 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.

*** يتضمن هذا البند شهادات إيداع (٢٠ شهادة) تم الاكتتاب بها لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٩ تستحق بعد سنة من الاكتتاب وتبلغ قيمتها الاسمية عند استحقاقها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة مخصومة بمعدل ٤,٥% بتاريخ التسوية.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٣٨٩,٤٢١,٤٥٤	٢٥,٩١٤,٤٢٦,٥١٨	٤٧٤,٩٩٤,٩٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب*
٣,٨١٤,٠١٥,٥٥٤	٣,٧٥٥,٣٣٤,٦٥٤	٥٨,٦٨٠,٩٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١١,٩٥٢,٠٢٦)	(١١,٨٠٢,٩٩٣)	(١٤٩,٠٣٣)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٠,١٩١,٤٨٤,٩٨٢</u>	<u>٢٩,٦٥٧,٩٥٨,١٧٩</u>	<u>٥٣٣,٥٢٦,٨٠٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٣١٨,٨٦١,٢١٩	١٨,٥٣١,٣٠٦,١٨٣	١,٧٨٧,٥٥٥,٠٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢,١٠١,٠٢١,٢٧٣	-	٢,١٠١,٠٢١,٢٧٣	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٧,٤٢٥,٢١٤)	(٤,٩٥٥,٢٤٨)	(٢,٤٦٩,٩٦٦)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨</u>	<u>١٨,٥٢٦,٣٥٠,٩٣٥</u>	<u>٣,٨٨٦,١٠٦,٣٤٣</u>	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧	١٩,٥٥٧,٨٦٠,٤٢٣	٨,٠٠٥,٢٧٥,٣٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٩٥٤,٦٨٠,٠٠٠	٥,٩٢٩,٦٨٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٢,٤١٨,٧١٣)	(٩,٨٧٦,٠٩٦)	(٢,٥٤٢,٦١٧)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٣,٥٠٥,٣٩٧,٠١٤</u>	<u>٢٥,٤٧٧,٦٦٤,٣٢٧</u>	<u>٨,٠٢٧,٧٣٢,٦٨٧</u>	

إن الأرصدة لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٦,٣٨٩,٤٢١,٤٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٢٠,٣١٨,٨٦١,٢١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

* تتضمن حسابات جارية وتحت الطلب أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ١٢,٤٥٧,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ١٢,٤٥٧,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٤٦,٧٣٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ١٤٩,٤٧٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظه الكفالات الخارجية المدفوعة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
١٤٦,٧٣٠,٠٠٠	١٤٩,٤٧٢,٠٠٠	١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	مخصص محفظه الكفالات الخارجية المدفوعة
(١٤٦,٧٣٠,٠٠٠)	(١٤٩,٤٧٢,٠٠٠)	(١٥٦,٠٣٩,٠٠٠)	
-	-	-	

حركة مخصص محفظه الكفالات الخارجية المدفوعة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
١٤٩,٤٧٢,٠٠٠	١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	فروقات سعر الصرف
(٢,٧٤٢,٠٠٠)	(٦,٥٦٧,٠٠٠)	(٦,٣١٥,٠٠٠)	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٤٦,٧٣٠,٠٠٠	١٤٩,٤٧٢,٠٠٠	١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤٧,٠٣٠,٦٠٥	٦٧,٦٤٩,٧٠١,٦٣٢	٦٨,٠٩٦,٧٣٢,٢٣٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(١٠٣,٤٦٤)	(٤٩٨,٩٦٩,٩٣٠)	(٤٩٩,٠٧٣,٣٩٤)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
٤٤٦,٩٢٧,١٤١	٦٧,١٥٠,٧٣١,٧٠٢	٦٧,٥٩٧,٦٥٨,٨٤٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	٧٠,٣٠٢,٠٢٦,٣٠٦	٤٤٦,٤٦١,٥٥٠
(٥٤٠,٨٧٨,٢١٤)	(٥٤٠,٧٧٤,٢٧٩)	(١٠٣,٩٣٥)
<u>٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢</u>	<u>٦٩,٧٦١,٢٥٢,٠٢٧</u>	<u>٤٤٦,٣٥٧,٦١٥</u>

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٦
(٤٨٧,٦١١,٢٨٨)	(٤٦٢,٨٣٩,٦٧٧)	(٢٤,٧٧١,٦١١)
<u>٧٩,٨٢٤,٩٣٣,٤٩٩</u>	<u>٦٩,٨٤٧,٦٥٥,٩١٤</u>	<u>٩,٩٧٧,٢٧٧,٥٨٥</u>

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

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

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	٢٦,٢٩٥,٨٨٤
<u>١٢٩,٦٥٢,٧٦٦</u>	<u>١٣٧,٧٧٢,٧٣٩</u>	<u>٢٦,٢٩٥,٨٨٤</u>

أسهم

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، استثمارات في بنك عودة - سورية على شكل أسهم قام المصرف بشرائها خلال عام ٢٠١٨، واستثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩، أخذ مجلس الإدارة قراراً بإعادة تصنيف أسهم مصرف قطر الوطني سورية ليتم إدراجها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
الشركات الكبرى			
٦,٥٧١,٧٧٧,٤٠٨	٥,١٨٨,٣٤٢,٨٢١	٤,٨٦٤,٩٠١,٢٨١	حسابات جارية مدينة
٥٥,٦٩٢,٦١٥,٦٦٠	٥٢,٤٧١,٩٥٣,٢٨٧	٢٥,٥٨٨,٢٦٩,٨٦٢	قروض وسلف
(٥٧٤,٢٨٧,٩٦١)	(٦٩٠,١٠٥,٤٧٢)	(٢٧٨,١٤٠,٧٣٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٥٨٩,١٩٤	-	٤,٩٣٧,٨٨٠	بطاقات ائتمان
-	-	١٥٤,٤٥٠,٠٠٠	سندات محسومة
-	-	(١٥,٧٨٠,٥٧٢)	فوائد مقبوضة مقدماً غير محققة على سندات محسومة
<u>٦١,٦٩٠,٦٩٤,٣٠١</u>	<u>٥٦,٩٧٠,١٩٠,٦٣٦</u>	<u>٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢</u>	
الأفراد (التجزئة)			
١,٠٦٧,٢١٩,٢٦٤	١,٠٢٩,٩٤١,٨٠٧	٩٠٣,٥٢٦,٠٠٠	حسابات جارية مدينة
٢٠,٥٣٧,٩٠٢,٤٥٦	٢٠,٣٨٣,٩٧٦,٤٧٥	١٥,٠٧٨,١٨١,٨٤٧	قروض وسلف
(١١٤,٩٣١,٤٩٥)	(١١١,٧٨٣,٣٨٣)	(٣٨,٢٨٢,٢٦٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١١١,٦٥١,١٨١	١٣١,٣٠٧,٦١٤	١٧٠,٨٩٢,١٤٧	بطاقات ائتمان
<u>٢١,٦٠١,٨٤١,٤٠٦</u>	<u>٢١,٤٣٣,٤٤٢,٥١٣</u>	<u>١٦,١١٤,٣١٧,٧٢٥</u>	
الشركات الصغيرة والمتوسطة			
١,٠١٩,٥٢٥,٦٠٢	١,٠٠٢,٧٦٣,٥١٥	١,٠٩٩,١٢٨,٨١٠	حسابات جارية مدينة
١٠,١٧٦,٥٩١,٣١٨	٩,٧٢١,٥٣٩,٠٠٤	٦,٨٢٣,٥٩٢,٢٧٦	قروض وسلف
(١٢٧,٣٢٧,٢٣٣)	(١٢٢,٥٧٦,٥٦٣)	(٥٩,٠٨١,١٠٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
<u>١١,٠٦٨,٧٨٩,٦٨٧</u>	<u>١٠,٦٠١,٧٢٥,٩٥٦</u>	<u>٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٨٢</u>	
٩٤,٣٦١,٣٢٥,٣٩٤	٨٩,٠٠٥,٣٥٩,١٠٥	٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩	المجموع
(٥,٦٧٨,٦٧٤,٥٨٨)	(٥,٤١٨,٧٥٧,٩٧٣)	(٦,١٦٨,٧٥٦,٦٣٠)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
(٨,٠١٩,٦٧٤,٨٦١)	(٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠)	(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	فوائد معلقة
<u>٨٠,٦٦٢,٩٧٥,٩٤٥</u>	<u>٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢</u>	<u>٤١,٤٨٨,٨٠٢,٠٩٨</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٠٠٥,٣٥٩,١٠٥	١٥,٦٧٤,٠٢٩,٧٦٤	٢٠,٠٦٩,٩١٠,٦٢٩	٥٣,٢٦١,٤١٨,٧١٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١١,٧٣٨,٧٨٨,٩٤٠	٥٣٥,٧٥٣,٧٨٩	٤,٨١٥,٠٦٣,٥٧٩	٦,٣٨٧,٩٧١,٥٧٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦,٣٧٢,٦٢٢,٦٣٥)	(١,٠٢٨,٦٤٥,٢٨٦)	(١,٨٤٨,٧٤١,١٧٩)	(٣,٤٩٥,٢٣٦,١٧٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(٢٩٧,٩٠٨,٥٧٣)	(٧,٦٧٣,٦٤٩,٦٤٩)	٧,٩٧١,٥٥٨,٢٢٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٢٩,٢٨٩,٩٨٢)	٧,٩٣٢,١٦٢,٠١٩	(٧,٣٠٢,٨٧٢,٠٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,١١٦,٨٦٢,٦١٧	(٢,٩٠٨,٣٢٧,٤٨٢)	(٢٠٨,٥٣٥,١٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٠,٢٠٠,٠١٦)	(١٠,١٦٠,٤٣٠)	(٣,٦٨١)	(٣٥,٩٠٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩٤,٣٦١,٣٢٥,٣٩٤</u>	<u>١٧,٣٦٠,٦٤١,٨٩٩</u>	<u>٢٠,٣٨٦,٤١٤,٢٣٦</u>	<u>٥٦,٦١٤,٢٦٩,٢٥٩</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.	
٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩	١٦,٥٦٨,٨٧٧,٨٤٢	١٨,٩٢٦,٦٧٤,٧٧٩	١٨,٨٠١,٠٤٢,٧٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤٤,٣٧٥,١٥٥,٢٣٤	١,٨٠٣,٦٥١,١٦٢	١٠,٣٤٣,٩٩٣,٩٦٨	٣٢,٢٢٧,٥١٠,١٠٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٦٤١,٩٠٤,٢٦٤)	(٢,٤٥٥,٤٩٨,٧٠٥)	(٣,٥٩٠,٠٧٤,٨١٧)	(٣,٥٩٦,٣٣٠,٧٤٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(١,٤١٥,١٨٢,٥٣٤)	(٨,٦١٦,٧١١,٧٠٦)	١٠,٠٣١,٨٩٤,٢٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٩٨,٣٢٩,٣٠٣)	٤,٢٠٧,٣٩٩,٩٨٢	(٣,٤٠٩,٠٧٠,٦٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٩٩٤,٠٧١,٦٧٦	(١,٢٠١,٣٧١,٥٧٧)	(٧٩٢,٧٠٠,٠٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٤,٤٨٧,٢٨٤)	(٢٣,٥٦٠,٣٧٤)	-	(٩٢٦,٩١٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٩,٠٠٥,٣٥٩,١٠٥</u>	<u>١٥,٦٧٤,٠٢٩,٧٦٤</u>	<u>٢٠,٠٦٩,٩١٠,٦٢٩</u>	<u>٥٣,٢٦١,٤١٨,٧١٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤١٨,٧٥٧,٩٧٣	٤,٣٥٠,١٧٢,٠٤٢	٧١٤,٠٩١,٦١٣	٣٥٤,٤٩٤,٣١٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٧٥٥,٢٧٤,١٧٣	٣١٩,٩٧٥,٩٣٧	٣٨٣,٩٥٣,١٥٧	٥١,٣٤٥,٠٧٩	الزيادة
(٤٩٢,٨٦٤,٩٥٣)	(٢٥٣,٢٠٤,٨٧٥)	(٨٠,٠٧٢,٩٥١)	(١٥٩,٥٨٧,١٢٧)	النقص
-	(١٦,٨٥١,٩٠٩)	(١٦٧,٣٩٩,٢٧٤)	١٨٤,٢٥١,١٨٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣١,٢٤٨,٧٩٤)	٩٤,١٩٦,٨٦٤	(٦٢,٩٤٨,٠٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧٦,٠٤٠,٠١٣	(١٧٤,٩٢٣,٧٨٦)	(١,١١٦,٢٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٤٩٢,٦٠٥)	(٢,٤٩٢,٦٠٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥,٦٧٨,٦٧٤,٥٨٨</u>	<u>٤,٥٤٢,٣٨٩,٨٢٥</u>	<u>٧٦٩,٨٤٥,٦٢٣</u>	<u>٣٦٦,٤٣٩,١٥٦</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.	
٦,١٦٨,٧٥٦,٦٣٠	٥,١٩٩,٨٨٨,٤٣٥	٨٣٣,٢٥٩,٧٧٢	١٣٥,٦٠٨,٤٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
٨٩١,٠١٣,٧١٥	٤٤٥,١٥٦,٢٧٣	٢٦٧,٩١٥,١٨٤	١٧٧,٩٤٢,٢٥٨	الزيادة
(١,٦٣١,٢٩٣,٢٤٢)	(٩٠٦,٩٠٨,٤٨٣)	(٢٨٥,٥٩٥,٩٧٦)	(٤٣٨,٧٨٨,٧٨٣)	النقص
-	(٢٣٧,٦٩٣,٤٨١)	(٢٦٨,١٨٨,٥٢٨)	٥٠٥,٨٨٢,٠٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١٧,٣٣١,٥٤٢)	٢٣٨,٧٩٨,٠٤١	(٢١,٤٦٦,٤٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٦,٧٧٩,٩٧١	(٧٢,٠٩٦,٨٨١)	(٤,٦٨٣,٠٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩,٧١٩,١٣٠)	(٩,٧١٩,١٣٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥,٤١٨,٧٥٧,٩٧٣</u>	<u>٤,٣٥٠,١٧٢,٠٤٣</u>	<u>٧١٤,٠٩١,٦١٢</u>	<u>٣٥٤,٤٩٤,٣١٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦	٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١	٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٦٦٣,٤٩٠,٥٥٠	٢,٢٢١,٢٢٢,٦٠٨	٦٠٢,٣٢٩,٢٨٨	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥٥٠,٧٤٢,٥٧٠)	(١,٢١٩,١٩٨,٣٣٢)	(١٢٨,٠٣٦,١٤١)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٠,٢٤٦,٦٦٥)	(٤٧,٢٦٤,٧٧٧)	(٤٨,٤١٤,٤٧٦)	فوائد مشطوبة
<u>٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١</u>	<u>٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠</u>	<u>٨,٠١٩,٦٧٤,٨٦١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٧,٣٦٠,٦٤١,٩٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٤٠% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ١٥,٦٧٤,٠٢٩,٧٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٦١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٣٤٠,٩٦٧,٠٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٨٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٨,٠٨٠,٢٣٣,٥٧٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,٩٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢,٢٨٢,٨٠٦,٥٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٢,٣٧٤,٨٤٢,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٦,٧١٩,٥٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٦٤,٤٣٣,٥٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ٤٩٢,٨٦٤,٩٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ١,٦٣١,٢٩٣,٢٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٠ - موجودات مالية بالقيمة المطفأة

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 ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية سندات خزينة صادرة عن مصرف خارجي مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٥	٥,٠٢٠,٨٠٦,٢٠٠	
-	(٤٠,٧٨٢,٢٦٤)	(٢٣,٩٢٨,٦٢١)	
-	٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	٤,٩٩٦,٨٧٧,٥٧٩	

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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 ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أسهم لدى الشركة التابعة موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية (أسهم)
٢,٧٩٢,١٦٠	١٥,٩٥٥,٢٠٠	١١,٩٦٦,٤٠٠	
١,٨٩٥,٩٧٢,٣٣٢	١,٩٣٤,٧٦١,٠٨٨	٢,٢٤٢,٤٣٠,١٧٤	
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	٢,٢٥٤,٣٩٦,٥٧٤	

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين وفي مصرف فرنسبنك - سورية حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. بالإضافة إلى أسهم مصرف قطر الوطني سورية والتي تم إعادة تصنيفها إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩. علماً أن استثمار المصرف في فرنسبنك - سورية يمثل ٤,٢٣% من رأسمال المصرف في حين أن الاستثمار في الشركة المتحدة للتأمين يمثل ٢١,٢٢% من رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وعلى الرغم من أن نسبة استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين قد تجاوزت ٢٠% إلا أن الاستثمار مازال يتم تقييمه بالقيمة العادلة وذلك لعدم وجود تأثير مهم للمصرف على السياسات التشغيلية والمالية للشركة (لا يتمتع المصرف بأي تمثيل في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين حتى نهاية ٣١ آذار ٢٠١٩).

قامت الشركة المتحدة للتأمين خلال العام ٢٠١٨ بتوزيع أرباح تمثل ٢٥% من رأسمالها على شكل أسهم وكانت حصة بنك ييمو السعودي الفرنسي من هذه التوزيعات ٤٤٩,٢٣٤ سهم بقيمة ٤٤,٩٢٣,٤٠٠ ليرة سورية.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٧٨,٢٦٤,٦٠١	١,٠٢٦,٤٩٩,٠٩١	٩٧٣,٧١٩,٠١١
٦٧٥,٥٧٠,١٩٩	٥٩٠,٨٥٣,٧٢٨	٢٣٠,٨٠٠,٧٢٨
١٩٨,٥٧١,٥٥٩	٢٠١,٤١٨,٥٥٤	١١١,١٢٢,٢٠٨
١١٥,٠٢٢,٦٨٦	٣٩,٨٩٦,١٨٠	-
٢,١٦٧,٤٢٩,٠٤٥	١,٨٥٨,٦٦٧,٥٥٣	١,٣١٥,٦٤١,٩٤٧
-	٥٥٦,٤٨٢,٦٧٢	٦٥٤,٥٨٥,٢٩٩
٣٠٥,٤٥٥,٧١٨	٢٧٣,٢٩١,٨٣٣	٣١٨,٧٦٧,٨٠٨
١٢٠,٥٠٥,٠٤٤	١٢٠,٢٢٦,٦٩٧	١١٨,٣٧٠,٨٧٥
٢٣,٤٦٠,٦٣٢	١٦,٠٢٥,٢٢٧	٢٥,٦٢١,٩١٨
٦٤٧,٦٢٤	٦٤٧,٦٢٣	٦٤٧,٦٢٣
١٨٤,٠٠٠	-	-
٤٠,٤٠١,٩٤١	١٩,٢٨٥,٨٦٢	١٧,٣١٢,٧٣٤
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠
١١,٥٠٧,٩٥٣	٧,٧٢٧,٣٣٤	١٧,٦٣٨,٢٤٨
٨٤٩,٠١٦,٥١٥	٨٤٩,٥٤٩,٣٩٨	٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥
(٨٤٩,٠١٦,٥١٥)	(٨٤٩,٥٤٩,٣٩٨)	(٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥)
١٨٧,١٠٨,٩١٤	١٤٦,٤٤٩,٧٢٣	٦٣,٣٣٧,٨٤٢
٢١٦,٥٧٠,٤٠٠	١٩٧,٥٥٦,٧٥٠	١٠١,٨٨١,٢٠٠
٩١١,٦١١,٦٨٠	٣٤٦,٩٧١,٦٨٠	٦٤,٩٨٤,٨٠٠
٣,٩٨٨,٤٣١,٩٥١	٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد

موجودات مالية بالقيمة المطفأة

إيجارات مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات نقدية قابلة للاسترداد

مخزون طوابع مالية ومطبوعات

قيم برسم التحصيل

المستحق من الأطراف ذات العلاقة

سلف موظفين

ترخيص بطاقات الفيزا

دفعات مقدمة إلى موردي خدمات

ذمم مدينة أخرى*

مخصص ذمم مدينة أخرى*

حسابات مدينة أخرى

موجودات آلت ملكيتها

للمصرف وفاء لديون مستحقة***

تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***

* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعه خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٦، و٢٠١٧.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لأربعة وعشرين عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، و٢٠١٨، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

ولقد حصل المصرف على موافقة من مصرف سورية المركزي بتمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقارات التي تجاوزت السنتين من تاريخ الحصول عليها حتى نهاية عام ٢٠١٥، على أن يتم تخفيض قيمتها من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناءً على قراره رقم ١٣١٢ م/ن/ب/٤، والذي مدد العمل به لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قراره رقم ١٣٨٦ م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦.

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	١٠١,٨٨١,٢٠٠	١٩٧,٥٥٦,٧٥٠	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٣٣٥,٥٠٧	٩٥,٦٧٥,٥٥٠	١٩,٠١٣,٦٥٠	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>١٠١,٨٨١,٢٠٠</u>	<u>١٩٧,٥٥٦,٧٥٠</u>	<u>٢١٦,٥٧٠,٤٠٠</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية (يورو) مقابل عملات أجنبية أخرى (دولار أمريكي) بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة والموضحة في الجدول التالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩:

ما يعادل

قيمة عادلة موجبة ل.س.	قيمة عادلة سالبة ل.س.	القيمة المستقبلية ل.س.	تاريخ الاستحقاق
٢٢٣,٥١٣,٦٨٠	-	٣,١٥٨,١١٣,٦٨٠	٢٦ أيلول ٢٠١٩
١٣١,٨٨٠,٠٠٠	-	٣,٥٥٥,٥٨٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
١٨٧,٠٩٢,٠٠٠	-	٥,٠٧٨,٠٩٢,٠٠٠	٩ نيسان ٢٠١٩
٥٣,٨٧٠,٠٠٠	-	٢,٤٩٩,٣٧٠,٠٠٠	١٠ تشرين الأول ٢٠١٩
٤٣,٠٩٦,٠٠٠	-	١,٩٩٩,٤٩٦,٠٠٠	٢٥ تشرين الأول ٢٠١٩
١٦٢,٢٤٠,٠٠٠	-	٥,٠٥٣,٢٤٠,٠٠٠	٧ تموز ٢٠١٩
١٠٩,٩٢٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٩٢٠,٠٠٠	٤ حزيران ٢٠١٩
<u>٩١١,٦١١,٦٨٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٣٤٤,٨١١,٦٨٠</u>	

يظهر أثر القيمة العادلة الموجب ضمن بند الموجودات الأخرى كتسوية حسابات اتفاقية مقايضة عملات.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٩٨,١٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٠٧٣,٨٥٠	٣٩٦,٠٧٣,٨٥٠	٣٩٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	دولار أمريكي
<u>٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣</u>	<u>٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣</u>	<u>٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣</u>	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٥٠,٢٢٩,٥٣٩	٣٢,٦٣٠,٥٦٩	١,٣١٧,٥٩٨,٩٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦٠,١٣١,٤٢٠	-	٢٦٠,١٣١,٤٢٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
١٤٩,٥٧٦,٧٧٧	٥٧,٠٢٨,٣٥٢	٩٢,٥٤٨,٤٢٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*
<u>١,٧٥٩,٩٣٧,٧٣٦</u>	<u>٨٩,٦٥٨,٩٢١</u>	<u>١,٦٧٠,٢٧٨,٨١٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٣٤,٦٦٢,٢٢٧	٣٢,٦٣٢,٦٥٧	٤,٢٠٢,٠٢٩,٥٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦٠,١٣١,٤١١	-	٢٦٠,١٣١,٤١١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
١٤٧,٥٨٦,٨٦٨	٥٧,٨٧٠,١١٨	٨٩,٧١٦,٧٥٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)*
<u>٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦</u>	<u>٩٠,٥٠٢,٧٧٥</u>	<u>٤,٥٥١,٨٧٧,٧٣١</u>	

* يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) ودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠١٨,٧٥٧,٠٣١	٣٢,٦٣٧,٦٦١	٤,٩٨٦,١١٩,٣٧٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩٧,٠٢٨,٦١٩	٥٩,٨٨٦,١١٩	٢٣٧,١٤٢,٥٠٠
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٩٢,٥٢٣,٧٨٠	٥,٣٢٣,٢٦١,٨٧٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)*

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٧,٥٣٢,٩٧٦,٩٥٥	١٧٢,١٧٢,٠٧٠,٦٠٧	١٦٢,٩٣٣,٨٩٩,٠٨٨
٥٥,٦٧٣,٦٩١,٠٦٩	٦٧,٥١١,٨٧٢,٤٤٧	٦٧,٢٣٥,٣١٧,٢٥٠
٥,٧٣٧,٢٦٩,٩٤٥	٩,٨٠٤,١٦٧,٦٦٥	١٠,٢١٧,٣٢٧,٥٢٧
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	٢٤٠,٣٨٦,٥٤٣,٨٦٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
ودائع التوفير
المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ٢٩٤,٣٥٨,١٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)، أي ما نسبته ١٢,٠% من إجمالي وودائع الزبائن (مقابل ٢٥١,٨٥٨,١٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١,٠% من إجمالي وودائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت وودائع القطاع العام السوري ٢,٦٦٩,٣٧٠,٦٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٢,٩٢٦,٩٥٩,٢٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٦٣,٢٠٩,٥٨٠,٥١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٧,٨٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ١٧٢,٣٩٩,١٥٨,٠٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,١٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع المقيدة السحب ٤٩,٨٩١,١٤١,٩٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٥١,٣٦٨,٨٩٤,٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٦ - تأمينات نقدية

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 ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.
١,٩٠٠,١٤٥,٠٦١	١,٩٨٤,٥٤٩,٧٠٥	١,٩٩٢,٧٨٣,٨١٧
٣,٧٤٨,٤٥٥,٦٧٩	٢,٦٠٦,٧٠٥,٣٥٥	٤,٢٧٩,٩٧٦,٠٦١
<u>٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠</u>	<u>٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠</u>	<u>٦,٢٧٢,٧٥٩,٨٧٨</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٨٤,١٩٠,٩٩٨	-	-	-	(١٧,٤٥٤,٩٣٤)	٦٦,٧٣٦,٠٦٤
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية- زبائن (غير منتجة)					
٤,٩٢٢,٧٦٣,٣١٩	-	(٨٠,٠٤٠,٥٨٥)	-	-	٤,٨٤٢,٧٢٢,٧٣٤
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية- مصارف****					
٨,٧٦٦,٨٠٠	٧,٤٥٤,٤٥٢	-	-	-	١٦,٢٢١,٢٥٢
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٢,٧٣٦,١٦٠	-	-	-	-	٢,٧٣٦,١٦٠
مخصص غرامات ضريبية					
١٩٢,٨٣٧,٠٩٠	-	(٨٨٦,٠٩٩)	-	-	١٩١,٩٥٠,٩٩١
مخصصات مقابل أعباء محتملة*					
١٧,٠٩٦,١١٢	-	(١٠٩,٦٨٠)	-	-	١٦,٩٨٦,٤٣٢
مخصص مقابل سرقات					
٨١٦,٠٠٤,٦٦٨	٤٠٠,٣٧٨,٧٦٧	(١٤,٩٠٧,٣٤١)	-	-	١,٢٠١,٤٧٦,٠٩٤
مخصصات أخرى					
<u>٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧</u>	<u>٤٠٧,٨٣٣,٢١٩</u>	<u>(٩٥,٩٤٣,٧٠٥)</u>	<u>-</u>	<u>(١٧,٤٥٤,٩٣٤)</u>	<u>٦,٣٣٨,٨٢٩,٧٢٧</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
١٠٤,٧٨٣,٣٦٣	-	-	-	(٢٠,٥٩٢,٣٦٥)	٨٤,١٩٠,٩٩٨
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية- زبائن (غير منتجة)					
٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥	٢١٨,٠٠٠,٠٠٠	(١٩١,٦٩٤,٥٧٦)	-	-	٤,٩٢٢,٧٦٣,٣١٩
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية- مصارف****					
٨,٠٢٨,٤١١	٧٣٨,٣٨٩	-	-	-	٨,٧٦٦,٨٠٠
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٢,٧٣٦,١٦٠	-	-	-	-	٢,٧٣٦,١٦٠
مخصص غرامات ضريبية					
١٥١,٣٩٥,٦٢٤	٥١,٣٣٤,٢٧٥	(٢,١٠١,٨٠٩)	(٥,٨٦٩,٠٠٠)	(١,٩٢٢,٠٠٠)	١٩٢,٨٣٧,٠٩٠
مخصصات مقابل أعباء محتملة*					
-	١٧,٠٦١,٣١٢	٣٤,٨٠٠	-	-	١٧,٠٩٦,١١٢
مخصص مقابل سرقات***					
٨٥١,٧٠٧,٢٥٨	-	(٣٥,٧٠٢,٥٩٠)	-	-	٨١٦,٠٠٤,٦٦٨
مخصصات أخرى**					
<u>٦,٠١٥,١٠٨,٧١١</u>	<u>٢٨٧,١٣٣,٩٧٦</u>	<u>(٢٢٩,٤٦٤,١٧٥)</u>	<u>(٥,٨٦٩,٠٠٠)</u>	<u>(٢٢,٥١٤,٣٦٥)</u>	<u>٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧</u>

* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة و مؤونات لقاء دعاوى قضائية على الزبائن.

** تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ٧٩٧,٧٢٢,١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٨١٢,٦٢٩,٤٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

*** يتضمن بند مخصصات مقابل سرقات مؤونات تتعلق بالخسائر المحققة مقابل السرقات، حيث تعرض البنك بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٨ لعملية احتيال، وقدرت المبالغ المختلصة بما يقارب ٣٦,٠١٢ دولار أمريكي، ١٢,٠٠٠ يورو، و ٣,٥٦٠,٠٠٠ ليرة سورية، علماً أنه تم استرجاع جزء من هذه المبالغ وما زالت التحقيقات جارية بخصوص هذه المبالغ.

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

**** يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف مخصص مقابل كفالات ممنوحة لجهات محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤,١٩٠,٩٩٨	٦٤,٤٣٣,٥٨٧	٨,٤٦٠,٧٧٨	١١,٢٩٦,٦٣٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٤,٩٢٢,٦٦٠	٩٦٥,٦٧٤	١,٧٠٤,٤٨٤	٢,٢٥٢,٥٠٢	الزيادة
(٢٢,٣٧٧,٥٩٤)	(٢,٨١٩,٣٥٩)	(١٧,٦٢٦,٧٣٩)	(١,٩٣١,٤٩٦)	النقص
-	(١,١١٤,٤١٤)	(٢,٨٥٥,٩٣٥)	٣,٩٧٠,٣٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٥,٦٣٣,٤٧٨)	١٩,٤٦٢,٩٨٥	(٣,٨٢٩,٥٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٨٧,٤٩٩	(٦٤٩,٣٥٩)	(٢٣٨,١٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦٦,٧٣٦,٠٦٤</u>	<u>٤٦,٧١٩,٥٠٩</u>	<u>٨,٤٩٦,٢١٤</u>	<u>١١,٥٢٠,٣٤١</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.	
١٠٤,٧٨٣,٣٦٣	٨٧,٢٣٣,٣٩٩	١٢,٠٢١,٤٥٨	٥,٥٢٨,٥٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٢١٦,٦١٦	٩,٢٥٢,٣٥٧	٤,١٤٨,٦١٢	٧,٨١٥,٦٤٧	الزيادة
(٤١,٨٠٨,٩٨١)	(١١,٥٣٣,٥٠٠)	(٢٤,٢٢٠,٣٧٦)	(٦,٠٥٥,١٠٥)	النقص
-	(٣,١٦٩,٨٢١)	(٣,٠٦٠,١١١)	٦,٢٢٩,٩٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢١,١٣٨,٣٦٧	(١,١٣٨,٣٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٦٥١,١٥١	(١,٥٦٧,١٧١)	(١,٠٨٣,٩٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٤,١٩٠,٩٩٨	٦٤,٤٣٣,٥٨٦	٨,٤٦٠,٧٧٩	١١,٢٩٦,٦٣٣	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٤٣٥,٩٦١,٨٠٠)	(٧٦١,٧٠٦,٦٠٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	٣٣٤,٠٣٩,٩٦١	مصروف ضريبة الدخل
٢٦,٧٢٥,٢٨٦	-	-	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	١,٦٠٥,٥١٨,٥٦١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتكون بند صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٣,٢٨٨,٥٤٨)	-	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠١٦
٤٠,٥١٤,٢٠١	-	-	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠١٠
٨٤,٨١٢	-	-	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٨
(٥٨٥,١٧٩)	-	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٧
٢٦,٧٢٥,٢٨٦	-	-	

خلال عام ٢٠١٧، تم دفع مبلغ ١٤,٠٥٠,٢٨٥ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠٠٧ وتم رد المبلغ الباقي من المخصص والبالغ ٥٨٥,١٧٩ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية، وفي عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع باقي المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بمبلغ ٨٤,٨١٢ ليرة سورية كضريبة إضافية عن عام ٢٠٠٨ قام المصرف بدفعها وما زال الاعتراض المقدم خلال عام ٢٠١٦ قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٠، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص بكامل المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧ صدر قرار لجنة الطعن بزيادة قيمة الضريبة بمبلغ ٤٠,٥١٤,٢٠١ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بزيادة قيمة المخصص بذات المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧، قام المصرف بدفع كامل مبلغ الضريبة عن عام ٢٠١٥ والبالغة ١٤٣,٣٠٤,١١٠ ليرة سورية وما زال الاعتراض المقدم خلال ٢٠١٦ قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٧ قام المصرف بدفع مبلغ ٢٧٨,٥٢٢,٥٩٣ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٦ واسترداد المبلغ المتبقي من المخصص والبالغ ١٣,٢٨٨,٥٤٨ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠١٦.

قام المصرف خلال النصف الأول من عام ٢٠١٨ بدفع مبلغ ٧٦١,٧٠٦,٦٠٩ ليرة سورية كضريبة لعام ٢٠١٧.

ب- موجودات ضريبة مؤجلة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
١٧,٢٨٩,٥٤١	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣,١٣٩,٦٠٤	(٣,٣١٥,١٣٨)	(٧,٨٢٥,٥٦٨)	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة
٢٠,٤٢٩,١٤٥	١٧,٢٨٩,٥٤١	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	التابعة خلال الفترة / السنة
			الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦١,٧٤٠,٨٤٠	١,١٣٣,٧٤٩,٠٣٢	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٤١,٠١٦,٣٤٠	٥٥,٥٣٠,٥٣٤	استهلاك المباني
٧,٢٦٦,٦٤١	٧,٢٦٦,٦٤٠	إطفاء الفروغ
-	٧,٤٥٤,٤٥٢	مؤونة تغير أسعار الصرف
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٣,٤١٢	مخالفات وغرامات ضريبية
		ينزل:
(١٤٧,٧٦٣,٢١٣)	-	مخصص الديون المنتجة
(١٣٣,٨٠٧,٢٠٠)	١,٣٧٦,٤٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢,٢٣٥,٦٤١)	-	استردادات مؤونة تغير أسعار صرف
(١٢,١١٤,٦١٧)	٦,٧٦٠,٢٩٢	أرباح شركات تابعة
٨١٥,١٠٣,١٥٠	١,٢١٤,٦٩٠,٧٦٢	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٠٣,٧٧٥,٧٨٦	٣٠٣,٦٧٢,٦٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٢٠,٣٧٧,٥٧٨	٣٠,٣٦٧,٢٧٠	ضريبة إعادة إعمار (١٠%)
-	-	استردادات مخصصات سنوات سابقة
٢,٦١٥,٠٧٨	(٢,٢٦٢,٠٦٩)	مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
٢٢٦,٧٦٨,٤٤٢	٣٣١,٧٧٧,٨٩٢	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات 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 ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٥٥٨,٤٠٠,٢٣٤	٨٩٢,٥١٤,٤٨٤	٩٩٤,٩٣٣,٩٤٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٤,١١٨,٤٠٧	٤,١٧٣,٠٦٤	٢٢,٦٥٤,٩٧١	ودائع الزبائن
١٢,٤٤٧,٦٨٣	١١,١٥٨,٩٣٢	٢,١٧١,١٧١	ودائع مصارف
٥٧٤,٩٦٦,٣٢٤	٩٠٧,٨٤٦,٤٨٠	١,٠١٩,٧٦٠,٠٨٩	تأمينات نقدية
٣,٦٠٦,٧٥٣,٢١٢	٤,٧٣٥,٤٢٠,٩٨٥	٤,٠٨١,٢١٢,٠٠١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٥٦,١٤٩,٦٧٥	٨٣١,٣٦٧,٦٦١	٦٨٥,٢٥١,٧٨٥	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٣٥٩,٢٦٤,٩٧٩	٧٢١,٥١٦,٣١١	٧٧٢,٤٢٦,٦٣٢	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
٣٦٨,٧٢٦,٤٧٢	٥٦٢,٥٧١,٥٣٩	٣٦٧,٦٨٢,١٩٣	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٨,٧٠١,٦٣٤	٩,٦٤٥,١٦٦	٨,١٨٢,٥١١	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٨-أ)
٣٤٥,٣١١,٣٢٠	٢٠٥,٩٢٨,٨٢٨	٤٠٤,٣٩٣,٥٠٥	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٧٤,٥١٥,٧٩٥	٨٥,٨٣٢,٥٥١	٨٨,١٦٨,٥٥٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
			مصاريق مستحقة لموظفي الإدارة
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٨-أ)
٣٠٧,٦٤٠	٣٠٧,٦٤٠	٣٠٧,٦٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
			التزام مقابل عمليات مقايضة
٧٠,٣٦٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	العملات (إيضاح رقم ١٢)
١٧٠,٤٥٣,١١٩	٩٣,٣٨١,٥١٣	٨٧,٨٩٥,٩٤٦	حسابات دائنة أخرى
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٦	٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٣	٧,٧٧١,٦٢٢,٣٥٩	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ليصبح عدد الأسهم الإجمالي ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

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 اكتساباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجنبى بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

يملك بنك بيمو- لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتسوية أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم تمديده حتى نهاية عام ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م وتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥.

تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١١٨/م) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام المصرف بإصدار ١٠ ملايين سهم جديد تم توزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية. وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار رقم ١٠٦/م الصادر بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٨، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسمة إلى ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رؤوس أموال المصارف الخاصة بموجب أحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد المصرف بالتوجيهات المتعلقة بهذا الخصوص من الجهات الوصائية وفق اختصاصها وحسب الأصول.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

التكلفة التاريخية	العملة الأصلية	عدد الأسهم	
ل.س.		سهم	
٣,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٣,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٣٩,٦٠٧,٣٨٥	ليرة سورية
٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢٥,٣٩٢,٦١٥	دولار أمريكي
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٦٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢١- التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
			من أرباح غير محققة في القيمة العادلة للموجودات
١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	٤٤,٩٠٩,٠١٥	١٨٥,٣٤٨,٥٥٥	المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
			العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من
-	(٢,٥٩٤,٦٩٩)	٦٥٥,٢٢٦	التغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	١,٦٣٠,٠٧١,١٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي عبارة عن استثمارات المصرف في أسهم شركات محلية.

٢٢- أرباح مدورة محققة

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

قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٧، حيث تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية وذلك بتحويل ١٥٠ مليون ليرة سورية من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع و ٣٥٠ مليون ليرة سورية من الاحتياطي الخاص.

قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨، حيث تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية وذلك من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع.

بلغت الأرباح المدورة المحققة القابلة للتوزيع مبلغ ١,٧٠٠,٤٠٧,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ١,٧٠٠,٤٠٧,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

قررت الهيئة المنعقدة في ٣٠ أيار ٢٠١٩ توزيع أرباح على شكل أسهم مجانية بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وما زال القرار بانتظار موافقة الجهات الوصائية.

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
		حسابات جارية مدينة
٢١٢,٥٥٧,٧٨٩	٥٣,٢١٨,٠٢٥	قروض وسلف
١,١٤١,٩٠٨,٩٣٩	١,٩٤٣,١٤٦,١٧٥	سندات محسومة
٣,٥٥٣,٦٣٨	-	تسهيلات مباشرة - أفراد
٥٦٩,٦٨٥,٨٤٧	٧٥٤,٤٩٩,٤٧٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٧٤٣,٢٢٣,٨٦٦	٧٠٤,٤٩٤,١٠٥	فوائد على شهادات إيداع مشتراة من مصرف سورية المركزي
-	٨,٩٣٥,٧٠١	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
-	٨٤,٦٧٩,١٠٠	
<u>٢,٦٧٠,٩٣٠,٠٧٩</u>	<u>٣,٥٤٨,٩٧٢,٥٨٤</u>	

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		ودائع المصارف
٣٤,٣١٠,٧٣١	٣٠,١٠٨,٤٤٦	ودائع الزبائن
		ودائع التوفير
١٠٦,٦٤١,٢٩٢	١٦٢,٢٠٥,٩٩٨	ودائع لأجل
٧٢٦,٥٩٢,١٧٨	٨١٩,١٤٩,١٢٦	تأمينات نقدية
١٨,٥٨٢,٥٠٣	١٧,١١٨,٢٥٠	
<u>٨٨٦,١٢٦,٧٠٤</u>	<u>١,٠٢٨,٥٨١,٨٢٠</u>	

٢٥ - خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
(٢٦,٣٩١,٤٢١)	(٧,٠٧٢,٧٦١)
(٢٦,٣٩١,٤٢١)	(٧,٠٧٢,٧٦١)

خسائر تقييم غير محققة - أسهم

٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
٨٣٢,٥٦٩,٣٥٣	٨٠٣,١١٦,٥٣٦
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٨١	١٢,٣٦

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
٣١ آذار	٣١ آذار			
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	٢٠١٩ (غير مدققة)			
ل.س.	ل.س.			
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠١٨
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠١٩
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠			

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٧٧,٧٩٢,٥٨٢,١٧٥	٧٦,٦٧٩,٨٤٧,٧١٨
٢٥,٢٧٥,٦٤٤,٢٠٩	٣٠,٢٠٣,٤٣٧,٠٠٨
(٣,٦٥٢,٨٧٢,٤٢٦)	(١,٦١٠,٣٦٠,٩٥٩)
<u>٩٩,٤١٥,٣٥٣,٩٥٨</u>	<u>١٠٥,٢٧٢,٩٢٣,٧٦٧</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي يمثل فقط النقد في الخزينة والحسابات الجارية لدى المركزي
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٢٨- 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.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية المرحلية الموجزة لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٩		
٢٠١٨ (مدققة معدلة)	(غير مدققة)	%	
ل.س.	ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>		

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

أرصدة مدينة							
٢٤,١١٢,٢٤٩,٤٦١	-	-	-	-	٢٣,٨٨٦,٤٣٧,٧٦٠	٢٢٥,٨١١,٧٠١	حسابات جارية مدينة
٢٩,٩٣٠,٨٩٤,٦٥٥	-	-	-	-	٢٩,٢٣٣,٣٣٤,٦٥٥	٦٩٧,٥٦٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	١٨٤,٠٠٠	-	مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)
٤٩٣,٧٥٨,٣٦٦	-	-	-	-	٤٨٨,١٧٧,٨٨٦	٥,٥٨٠,٤٨٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض
٥٤,٥٣٧,٠٨٦,٤٨٢	-	-	-	-	٥٣,٦٠٨,١٣٤,٣٠١	٩٢٨,٩٥٢,١٨١	
أرصدة دائنة							
١٧٩,٧٣١,٩٦٦	٢٠,٠٢٤,٥٠٩	٣٣٤,١٥٩	١٥٩,٣٧٣,٢٩٨	-	-	-	حسابات جارية دائنة
٢١,٨٠٠,٠٠٠	-	٢١,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع لأجل
٨,١٨٢,٥١١	-	-	-	-	-	٨,١٨٢,٥١١	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	-	-	-	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	-	-	مصاريف مستحقة (إيضاح ١٩)
٦٠,٢٠٣	-	٦٠,٢٠٣	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
٥٠,٥٨٥,١٦٨	٤٤,٢٦٣,٥٥٠	-	-	-	-	٦,٣٢١,٦١٨	تأمينات نقدية
٥١٦,٧٠١,٣٤٧	٦٤,٢٨٨,٠٥٩	٢٢,١٩٤,٣٦٢	١٥٩,٣٧٣,٢٩٨	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	-	١٤,٥٠٤,١٢٩	

بنود خارج بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

-	-	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
٥٥,٧٣٢,٠٣٥	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٣,٠٨٣,٤٢٥	كفالات صادرة
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات عقارية
٤,٥٠٢,٣٢٨,٠٠٠	٤,٥٠٢,٣٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	ضمانات صادرة
(٥,٩٤١,٣٦٢,١٥٦)	-	-	-	-	(٥,٩٢١,١٠٤,٣٣٣)	(٢٠,٢٥٧,٨٢٣)	بوالص استيراد
(٢٥,٤٣٣,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٥,٤٣٣,٢٠٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٢٦,٣٤٤,٨١١,٦٨٠	-	-	-	-	٢٦,٣٤٤,٨١١,٦٨٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد						
أرصدة مدينة						
المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٧٦٩,٩٢١,٤٤٨	-	-	-	-	١٦,٥٣٩,٨٥٢,٦٥٨	٢٣٠,٠٦٨,٧٩٠
٢٤,٢٢٥,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٣,٥٢٨,٥٨٠,٠٠٠	٦٩٧,٣٢٠,٠٠٠
١٤,٠٦٩,٤٩٠	١٤,٠٦٩,٤٩٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٠٢,٦٨٣,٩٤٧	-	-	-	-	٢٩٩,٨٩٤,٦٦٧	٢,٧٨٩,٢٨٠
<u>٤١,٣١٢,٥٧٤,٨٨٥</u>	<u>١٤,٠٦٩,٤٩٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٠,٣٦٨,٣٢٧,٣٢٥</u>	<u>٩٣٠,١٧٨,٠٧٠</u>
أرصدة دائنة						
١٢٠,١٣٢,٧٥٠	٤٧,٩٥١,٩٩٦	٨٠٨,٢٦٤	٧١,٣٧٢,٤٩٠	-	-	-
٢٣,٠٣٤,١١٥	-	٢٣,٠٣٤,١١٥	-	-	-	-
٩,٦٤٥,١٦٦	-	-	-	-	١,٣٠٩,٧٤٤	٨,٢٣٥,٤٢٢
٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	-	-	-	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	-	-
١٥,٥٨٧	-	١٥,٥٨٧	-	-	-	-
٥١,٥٣٠,٤٧٢	٤٥,٠٩٠,٧٢٠	-	-	-	-	٦,٤٣٩,٧٥٢
<u>٤٦٠,٦٩٩,٥٨٩</u>	<u>٩٣,٠٤٢,٧١٦</u>	<u>٢٣,٨٥٧,٩٦٦</u>	<u>٧١,٣٧٢,٤٩٠</u>	<u>٢٥٦,٣٤١,٤٩٩</u>	<u>١,٣٠٩,٧٤٤</u>	<u>١٤,٧٧٥,١٧٤</u>
بنود خارج الميزانية						
-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٩٧٦,٥٣٠	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٣,٣٢٧,٩٢٠
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤,٥٠٢,٣٢٨,٠٠٠	٤,٥٠٢,٣٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-
(٤,٦٨٥,٨٧٢,٥٢٠)	-	-	-	-	(٤,٦٦٥,٦١٦,٩٠٠)	(٢٠,٢٥٥,٦٢٠)
(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)	-
٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠	-	-	-	-	٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠	-

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

البنك السعودي							
المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	الفرنسي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١٢,٣١١,٥٥٠	٥٩,٥١٥	-	-	-	٢٠٩,٤٦١,٨٧٨	٢,٧٩٠,١٥٧	فوائد دائنة
(٢٥,٠٣٩,٨٥٧)	-	(١٤٢,٥١٥)	-	-	(٢٤,٨٩٧,٣٤٢)	-	فوائد مدينة
(١٠,٨٩٩,٩٩٦)	-	-	-	-	(١٠,٨٩٩,٩٩٦)	-	عقود إدارة
(٣٢٧,٥٢٢,٣٨٥)	-	-	-	(٣٢٧,٥٢٢,٣٨٥)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٩٨,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٨,١٠٠,٠٠٠	-	أرباح عقود مقايضة عملات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)

البنك السعودي							
المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	بنك بيمو	الفرنسي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٠,٤٨٣,١٦٠	٢٠,٥٤٨	٥,٧٢٧	-	-	٢٨,٨٠٠,١٧٥	١,٦٥٦,٧١٠	فوائد دائنة
(٢٧,١١٧,٦٩٩)	-	(٢٦,٥٧٠)	-	-	(٢٧,٠٩١,١٢٩)	-	فوائد مدينة
(٣٣٠,٣٣٢,٠٨٤)	-	-	-	(٣٣٠,٣٣٢,٠٨٤)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠١٨ (معدلة)
.ل.س.	.ل.س.
٣٢٧,٥٢٢,٣٨٥	٣٣٠,٣٣٢,٠٨٤
٣٢٧,٥٢٢,٣٨٥	٣٣٠,٣٣٢,٠٨٤

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

إن معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ٣,١٥% للدولار الأمريكي.

مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي (ش.م.م. عامة سورية) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وريحته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- مخاطر التشغيل
- هـ- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات
- و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسيير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطرمجلس الإدارة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

إدارة المخاطر

هي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع عنها الأقسام التالية:

- قسم مخاطر الائتمان: يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات ائتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- **قسم إدارة الائتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات ائتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم الرقابة على الائتمان ومخاطر السوق:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية.
- بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.
- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية لأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحرص والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل في المصرف.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري 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 مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناء على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الإحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف 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 وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً 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 مخاطر المصرف.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المصرف كافة.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة والزيادة في مخصصات التدني المطلوبة لتغطية هذه المخاطر.

يندرج تحت هذه الفرضيات زيادة وانتقال في الديون غير المنتجة من كل فئة دين إلى الفئة الأدنى بنسب وسيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل منطقة. بالإضافة لذلك، تختبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدني.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥/م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
 - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمته.

يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

• بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والعقارات والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨,٩٧٤,٥٩٩,٠٦٢	-	-	-	-	-	٧٨,٩٧٤,٥٩٩,٠٦٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,١٩١,٤٨٤,٩٨٢	-	-	-	-	-	٣٠,١٩١,٤٨٤,٩٨٢	أرصدة لدى مصارف
٦٧,٥٩٧,٦٥٨,٨٤٣	-	-	-	-	-	٦٧,٥٩٧,٦٥٨,٨٤٣	إيداعات لدى مصارف
٨٠,٦٦٢,٩٧٥,٩٤٥	٢٥,٠٣٠,٠٤١,٤٦٨	-	٤٦,٦٦٢,٩٦١	٣٣,٧٢٨,١٠٧,٥٧٠	٢١,٨٥٨,١٦٣,٩٤٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٩٩٦,٨٧٧,٥٧٩	-	٤,٩٩٦,٨٧٧,٥٧٩	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
٣,٤٢٧,٨٨٨,٢٤٨	٥٠٦,٥٩٤,٦٦٧	١١٥,٠٢٢,٦٨٦	١٥,٨٨١	١٩٧,١٥١,٠٠٦	٣٩٧,٨٩١,٠٥٩	٢,٢١١,٢١٢,٩٤٩	موجودات أخرى
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٦٨,٤٩٢,٥٩٩,٤٠٢</u>	<u>٢٥,٥٣٦,٦٣٦,١٣٥</u>	<u>٥,١١١,٩٠٠,٢٦٥</u>	<u>٤٦,٦٧٨,٨٤٢</u>	<u>٣٣,٩٢٥,٢٥٨,٥٧٦</u>	<u>٢٢,٢٥٦,٠٥٥,٠٠٥</u>	<u>١٨١,٦١٦,٠٧٠,٥٧٩</u>	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
<u>٢٧٩,٤٨٧,١٨٤,٠١٦</u>	<u>٢٤,٠٧٩,٥٦٣,٦٥٠</u>	<u>٥,٠١٠,٣٦٧,٥٢٣</u>	<u>٩١,٠٩٠,٠٩٦</u>	<u>٣٣,٥٠٣,٧٠٢,٣٨٣</u>	<u>١٩,٢٧٦,٤٥٦,٦٨٧</u>	<u>١٩٧,٥٢٦,٠٠٣,٦٧٧</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

٣٠- 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:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)					
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٧٣,٦٨٣,٦٥٢	٤,٠٧٣,٤٦٥,٨٦١	-	٧٩٨,١٠٨,٩٠٢	٢,٢٢٦,٦٢٤,٩٥٣	١,٠٤٨,٧٣٢,٠٠٦	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(١,٠٢٨,٣٥٦,٨٨١)	(١,١١٢,٠٣٠,٠٤٢)	-	(٣٦,٦٥٥,١٤٩)	(١٦٨,٤٢٣,٥٢٥)	(٩٠٦,٩٥١,٣٦٨)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(٨٣٢,١١٧,٦٥٩)	٨٦,٨٩٠,٨٠٥	٧٤٥,٢٢٦,٨٥٤	تحويلات بين القطاعات
١٣٣,٨٠٧,٢٠٠	(١,٣٧٦,٤٠٠)	-	(١,٣٧٦,٤٠٠)	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٦٢,٦٠٦,٣٠٠	٣٠٠,٨٦٤,٢٣٢	-	٣٠٠,٨٦٤,٢٣٢	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٦,٣٩١,٤٢١)	(٧,٠٧٢,٧٦١)	-	(٧,٠٧٢,٧٦١)	-	-	خسائر موجودات مالية
١٤,٣٩٥,٣٠١	١,٧٧٧,٤٢٢	١,٧٧٧,٤٢٢	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٢,٤٢٩,٧٤٤,١٥١	٣,٢٥٥,٦٢٨,٣١٢	١,٧٧٧,٤٢٢	٢٢١,٧٥١,١٦٥	٢,١٤٥,٠٩٢,٢٣٣	٨٨٧,٠٠٧,٤٩٢	إيرادات غير موزعة على القطاعات
(١١٤,٥٩٦,٦٩٤)	(٢٤٤,٩٥٤,٢٨٦)	-	-	(٢٧٠,١٢٧,٦٠٦)	٢٥,١٧٣,٣٢٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٣١٥,١٤٧,٤٥٧	٣,٠١٠,٦٧٤,٠٢٦	١,٧٧٧,٤٢٢	٢٢١,٧٥١,١٦٥	١,٨٧٤,٩٦٤,٦٢٧	٩١٢,١٨٠,٨١٢	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية
-	(٤٠٧,٨٣٣,٢١٩)	(٤٠٧,٨٣٣,٢١٩)	-	-	-	صافي الدخل
١١٢,٢١٥,٣٥٢	٦٤,٥٦١,٤٦١	-	٦٤,٥٦١,٤٦١	-	-	مصروف مخصصات متنوعة
(١,٣٦٥,٦٢١,٩٦٩)	(١,٥٣٣,٦٥٣,٢٣٦)	(١,٥٣٣,٦٥٣,٢٣٦)	-	-	-	مصروف مخصصات ائتمانية متوقعة لتعرضات المصارف
١,٠٦١,٧٤٠,٨٤٠	١,١٣٣,٧٤٩,٠٣٢	(١,٩٣٩,٧٠٩,٠٣٣)	٢٨٦,٣١٢,٦٢٦	١,٨٧٤,٩٦٤,٦٢٧	٩١٢,١٨٠,٨١٢	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(٢٢٦,٧٦٨,٤٤٢)	(٣٣١,٧٧٧,٨٩٢)	(٣٣١,٧٧٧,٨٩٢)	-	-	-	الريح قبل الضرائب
٨٣٤,٩٧٢,٣٩٨	٨٠١,٩٧١,١٤٠	(٢,٢٧١,٤٨٦,٩٢٥)	٢٨٦,٣١٢,٦٢٦	١,٨٧٤,٩٦٤,٦٢٧	٩١٢,١٨٠,٨١٢	صافي مصروف ضريبة الدخل
(٣٣١,٦٢٨,١٧٤)	٥٥٠,٤٢٠,٨٨٤	٥٥٠,٤٢٠,٨٨٤	-	-	-	صافي ربح الفترة
(١٢٣,٦٥٠,٢٤٢)	(١٦٦,١٩٥,٧٦٨)	(١٦٦,١٩٥,٧٦٨)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١٨,١٢٠,٢٤١)	(١٩,٢٤٤,١٣٨)	(١٩,٢٤٤,١٣٨)	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
						إطفاءات موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	المؤسسات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٢٩٤,٤٢٦,٣١١,٥٨٧	٢٨٤,٦٢٦,١٥٣,٤٣١	-	٢٠٣,٠٨٩,٠٣٥,٧٢٩	٦٢,٩٤٨,٦٥٦,٣٢٠	١٨,٥٨٨,٤٦١,٣٨٢	موجودات القطاع
٩,٧٩٠,٦٦٣,١٠٨	١٠,٣٢١,٨١٧,٦٩٣	١٠,٣٢١,٨١٧,٦٩٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٠٤,٢١٦,٩٧٤,٦٩٥	٢٩٤,٩٤٧,٩٧١,١٢٤	١٠,٣٢١,٨١٧,٦٩٣	٢٠٣,٠٨٩,٠٣٥,٧٢٩	٦٢,٩٤٨,٦٥٦,٣٢٠	١٨,٥٨٨,٤٦١,٣٨٢	مجموع الموجودات
٢٦٤,٣٨٦,٦٥٨,٨٩٢	٢٥٣,٥٢٨,٣٩٦,٠٧٧	-	١,٧٧٠,٢٩١,٤١٨	٧٤,٧٧٥,٩٣٩,٩٧٢	١٧٦,٩٨٢,١٦٤,٦٨٧	مطلوبات القطاع
١٠,٠٧٣,١٢١,٣١٣	١٠,٦٧٥,١٩٣,٨٢٣	١٠,٦٧٥,١٩٣,٨٢٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٧٤,٤٥٩,٧٨٠,٢٠٥	٢٦٤,٢٠٣,٥٨٩,٩٠٠	١٠,٦٧٥,١٩٣,٨٢٣	١,٧٧٠,٢٩١,٤١٨	٧٤,٧٧٥,٩٣٩,٩٧٢	١٧٦,٩٨٢,١٦٤,٦٨٧	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢٥٥,٦٢٨,٣١٢	٧٥٧,٧٦٤,٢٥٣	٢,٤٩٧,٨٦٤,٠٥٩
٥٥٠,٤٢٠,٨٨٤	-	٥٥٠,٤٢٠,٨٨٤
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات الرأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٢٩,٧٤٤,١٥١	٥٧٠,٩٢٥,١٨٩	١,٨٥٨,٨١٨,٩٦٢
٣٣١,٦٢٨,١٧٤	-	٣٣١,٦٢٨,١٧٤
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات الرأسمالية

٣١ - 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦,٥٧٦,٠٠٠	٦,٥٧٦,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي*
١,٣٥٣,٥٥٠	١,٣٥٣,٥٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٠٠٣,٥٥٠	١,٠٠٣,٥٥٠	الاحتياطي القانوني
١,٧٦٥,٩٩٧	١,٧٦٥,٩٩٧	الاحتياطي الخاص
١٧,٦١١,٨٩١	١٧,٦١١,٨٩١	أرباح مدورة محققة
(٧١٣,٣٩٢)	(٧٤٧,١٥٠)	أرباح مدورة غير محققة
(١٠١,٣٠٩)	(١٠١,٣٠٩)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	-	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٢٧,٤٩٦,٢٨٧	٢٧,٤٦٢,٥٢٩	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٧٢٣,١٠٠	٨١٥,٧٠٨	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠% منها
١,١١٠,٣١٧	١,٢٠٣,٧٧٧	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية***
١,٨٣٣,٤١٧	٢,٠١٩,٤٨٥	الأموال الخاصة المساعدة
٢٩,٣٢٩,٧٠٤	٢٩,٤٨٢,٠١٤	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٨٨,٨٢٥,٣٧٦	٩٦,٣٠٢,١٨٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,٣٤٦,٧٩٨	٨,٣٦٩,٦١٨	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٧٦٧,٤٨٠	٢,٥٨٦,٦٦٧	مخاطر السوق
٨,١١٠,٧٤٧	٨,١١٠,٧٤٧	المخاطر التشغيلية
١٠٨,٠٥٠,٤٠١	١١٥,٣٦٩,٢٢١	المجموع
%٢٧,١٤	%٢٥,٥٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٥,٤٥	%٢٣,٨٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٢,٤٠	%٨٩,٣٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

* تم إضافة بنود حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة إلى بنود رأس المال الأساسي الخاص بالمصرف لدى احتساب نسب كفاية رأس المال.

** تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤.

ب- التزامات تعاقدية:

٩,٤٦٥,٧٠٠	٨,٨٩٢,٤٩٧	٨,٨٩٢,٤٩٧	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
			عقود إيجارات تشغيلية تستحق من
٤٧,٣٧٠,٣٤٥	-	-	سنة إلى خمس سنوات
			عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال
٣٦,١٥٠,٢٢٥	-	-	أكثر من خمس سنوات
<u>٩٢,٩٨٦,٢٧٠</u>	<u>٨,٨٩٢,٤٩٧</u>	<u>٨,٨٩٢,٤٩٧</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.