

بنك عودة سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك عوده سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٦

بيان الوضع المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

١١٤-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك عوده سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.ع. والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا أننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك.

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية. تمارس إدارة البنك اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل البنك من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية، ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك.



فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٩.

معلومات أخرى

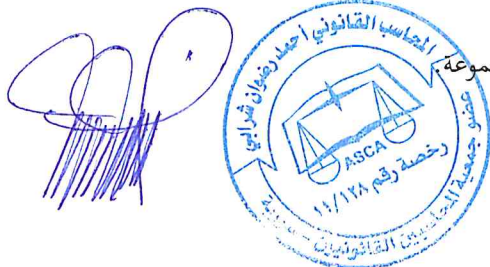
إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.



مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي، وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولون عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.



من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة. يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

١٩ أيار ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



بنك عودة سورية ش.م.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٨,٨٩٨,٤٠٠,٦٤٨	٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢	٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٣٨٧,٤٧٦,٢٦٩	٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٢١,٥٤١,٩٣٤,٤٨٧	٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	٧	إيداعات لدى مصارف
١٥٢,١٢٣,٣٨٨	١٥١,١٢٦,٨١٢	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٨١٩,١٣٥,٧٠٧	١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠	٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٧٥,٢٠٣,٨٢٤	١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١	٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	١١	موجودات ثابتة
١٠٩,٥٥٢,٨٩٢	١١١,٠٧٤,٥٢٢	٢٣٤,٥٦٧,٩٦١	١٢	موجودات غير ملموسة
٢,٥٥١,٦٨٠,٩٩٥	٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨	١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣	١٣	موجودات أخرى
-	-	٧١٦,٠٧٢,٢٦٠	١٤	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٥,٠٥٨,٥٣٩,٥٩٨	١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢	١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩		مجموع الموجودات
				المطلوبات
٢٧,٨٢٥,٨٥٠,٠٦٨	٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢	٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	١٦	ودائع المصارف
٥٥,٧٦٠,٦٠٣,٧٩٩	٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨	٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	١٧	ودائع الزبائن
١,٥٦٣,٩٨٥,٩٢٨	٦٧٠,٤٠٥,١٣٦	٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	١٨	تأمينات نقدية
٣٧٤,٧٨٠,٠٦٣	٤٨٧,٧٧٢,٧١١	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	١٩	مخصصات متنوعة
-	-	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	٢٠-أ	مخصص الضريبة
-	-	٦٦,٩٥٦,٨٣٢	١٤	التزامات عقود الأجار
١,٨٥١,٦٢١,٠١٤	٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣	٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	٢١	مطلوبات أخرى
٨٧,٣٧٦,٨٤٠,٨٧٢	٩٥,٠٢١,٠٥٠,٦٧٠	٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٢٣	الاحتياطي القانوني
٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٢٣	الاحتياطي الخاص
١٠٢,١٢٣,٣٨٨	١٠١,١٢٦,٨١٢	٩٤,٤٥١,٢٢١		احتياطي التغير في القيمة العادلة
(٣٠٣,٧٧٩,٦٨١)	(٥٩٣,١٠٢,٤٨٩)	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	٢٥	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة
٢٠,٩٨٤,٤٥٣,٩٤٦	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
٢٧,٦٨١,٦٩٨,٠٤٩	٢٧,٣٨٣,٨٠٣,٤٥٤	٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦٧٧	٧٠٨	٧٤٠		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٧,٦٨١,٦٩٨,٧٢٦	٢٧,٣٨٣,٨٠٤,١٦٢	٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠		مجموع حقوق الملكية
١١٥,٠٥٨,٥٣٩,٥٩٨	١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢	١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كانان أصلان

المدير العام
أنطوان الزيز

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣,١١٣,١١٣,٣٩٤	٤,٥٠٢,٤٥٩,١٦٧	٢٦	الفوائد الدائنة
(١,٧١٥,٢٣٦,١٦٤)	(١,٦٦٥,٠٧٣,٣٤٣)	٢٧	الفوائد المدينة
١,٣٩٧,٨٧٧,٢٣٠	٢,٨٣٧,٣٨٥,٨٢٤		صافي إيرادات الفوائد
٤٥٦,٨٣٣,٠٤٩	٦٧٥,٩٥٠,٦٩٦	٢٨	رسوم وعمولات دائنة
(٢٩,٤٥٦,٤٦٩)	(١٠,٢٨٦,٣٠٨)	٢٩	رسوم وعمولات مدينة
٤٢٧,٣٧٦,٥٨٠	٦٦٥,٦٦٤,٣٨٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٨٢٥,٢٥٣,٨١٠	٣,٥٠٣,٠٥٠,٢١٢		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٦٥٣,٢٣١,٥٣٩	١,٥٩٢,٣٧٩,٨٠٩		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
			استرداد خسائر تدني قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٣,٢٣٩,٩٩٩	١٣,٦٢٤,١٤١	٣٠	من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,١٠٧,٦٤٩	٦٢,٥٣٤,٦٨٨	٣١	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٥١٩,٨٣٢,٩٩٧	٥,١٧١,٥٨٨,٨٥٠		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٢٣٧,٣٠٦,٧٨٥)	(١,٤٧٤,٦١٦,٨٩٠)	٣٢	نفقات الموظفين
(١٦٧,٠٧٧,٦٠٨)	(١٩٥,٣٥٥,٠١٥)	١١	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٢,٤٧٣,٨٢٤)	(٢١,٧٥٣,٣٧٩)	١٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٥١,٢٤٧,٣٣٢	(٦٩٢,١٩٧,٨٣٧)	٣٣	(مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١١٨,١٩٥,٣١٢)	٥٩,٢٥٤,٠٠٦	١٩	استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة
(١,٥٣٢,٩٢٤,٧٨٨)	(١,٤٩٨,٠٥٩,٤٧٥)	٣٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٨١٦,٧٣٠,٩٨٥)	(٣,٨٢٢,٧٢٨,٥٩٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨)	١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	(١١٧,٨٣٧,٧٤١)	٢٠-أ	مصروف الضريبة
(٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨)	١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩		صافي ربح / (خسارة) السنة
			العائد إلى :
(٢٩٦,٨٩٨,٠١٩)	١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣١	٣٢		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨)	١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩		
(٥,١٩)	٢١,٥٠	٣٥	ربحية السهم الأساسية والمحففة العائدة إلى مساهمي المصرف

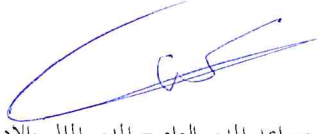
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

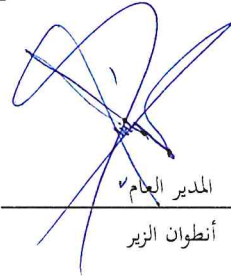
المدير العام
أنطوان الرزير

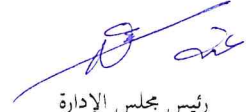
رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

بنك عوده سورية ش.م.ع.
بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		صافي ربح / (خسارة) السنة
(٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨)	١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
			الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
(٩٩٦,٥٧٦)	(٦,٦٧٥,٥٩١)	٨	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٩٧,٨٩٤,٥٦٤)	١,٢٢٤,٣٤٦,٩٢٨		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
(٢٩٧,٨٩٤,٥٩٥)	١,٢٢٤,٣٤٦,٨٩٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣١	٣٢		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٢٩٧,٨٩٤,٥٦٤)	١,٢٢٤,٣٤٦,٩٢٨		

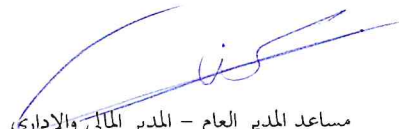

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان



المدير العام
أنطوان الزير



رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

بنك عوده سورية ش.م.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة	ربح / (خسارة) السنة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتوب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٣٥٩,٤٦٨,٠٢٦	٦٧٧	٢٤,٣٥٩,٤٦٧,٣٤٩	٢٠,٩٨٤,٤٥٣,٩٤٦	(٣,٨١٧,٠٠٣,٧٤٠)	-	-	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ تعديلات التطبيق الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٣,٣٢٢,٢٣٠,٧٠٠	-	٣,٣٢٢,٢٣٠,٧٠٠	-	٣,٥١٣,٢٢٤,٠٥٩	-	١٠٢,١٢٣,٣٨٨	(٢٩٣,١١٦,٧٤٧)	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)
٢٧,٦٨١,٦٩٨,٧٢٦	٦٧٧	٢٧,٦٨١,٦٩٨,٠٤٩	٢٠,٩٨٤,٤٥٣,٩٤٦	(٣٠٣,٧٧٩,٦٨١)	-	١٠٢,١٢٣,٣٨٨	-	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل ٢٠١٨
(٢٩٧,٨٩٤,٥٦٤)	٣١	(٢٩٧,٨٩٤,٥٦٥)	-	-	(٢٩٦,٨٩٨,٠١٩)	(٩٩٦,٥٧٦)	-	-	-	-	خسارة السنة
-	-	-	-	(٢٩٦,٨٩٨,٠١٩)	٢٩٦,٨٩٨,٠١٩	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف أرباح غير محققة
-	-	-	(٩,٤٦٩,٠١٣)	٧,٥٧٥,٢١١	-	-	-	٩٤٦,٩٠١	٩٤٦,٩٠١	-	الرصيد كما في
٢٧,٣٨٣,٨٠٤,١٦٢	٧٠٨	٢٧,٣٨٣,٨٠٣,٤٥٤	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٢	(٥٩٣,١٠٢,٤٨٩)	-	١٠١,١٢٦,٨١٢	-	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدل)
١,٢٢٤,٣٤٦,٩٢٨	٣٢	١,٢٢٤,٣٤٦,٨٩٦	-	-	١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧	(٦,٦٧٥,٥٩١)	-	-	-	-	الدخل الشامل ٢٠١٩
-	-	-	-	-	(٢٦٩,٧٧٢,٠٤٦)	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٢٣	١٣٤,٨٨٦,٠٢٣	-	الاحتياطي
-	-	-	-	٩٦١,٢٥٠,٤٤١	(٩٦١,٢٥٠,٤٤١)	-	-	-	-	-	توزيع أرباح السنة
٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	٧٤٠	٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٢	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	-	٩٤,٤٥١,٢٢١	-	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كان أصلان


المدير العام
أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

بنك عودة سورية ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨)	١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية ربح / (خسارة) قبل الضريبة
١٦٧,٠٧٧,٦٠٨	١٩٥,٣٥٥,٠١٥	١١ تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية استهلاكات موجودات ثابتة
١٢,٤٧٣,٨٢٤	٢١,٧٥٣,٣٧٩	١٢ إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤	١٤ استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
(٢٥١,٢٤٧,٣٣٢)	٦٩٢,١٩٧,٨٣٧	٣٣ مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٨,١٩٥,٣١٢	(٥٩,٢٥٤,٠٠٦)	١٩ (استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
٥٥,٩٤٥,٤٣٩	١٥,١٥٠,٨٠٢	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
١١,٦٢٦,٠٨٩	(٢٦,٥٧٢,٩٨٣)	(أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٨٢,٨٢٧,٠٤٨)	٢,٤٤٦,٤٢٣,٦٥٨	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٧٥,٤٨١,١٧١)	(٤٥,٤٣٦,٦٣٤)	الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٥٥١,٥٤٤,٠٠٧	(١٦,٨٨١,٧٨٥,٢١٣)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	(٩٧٥,٠٠٦,٦١٤)	١٤ الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٢٧,٩٤٥,٣١٩	٥٩٤,٨٤٥,١٨٦	٤٤ النقص في موجودات أخرى
(٨٦٤,٨٤٠,٦٠٦)	(١٥,٣٧٩,٩٠٦)	النقص في تأمينات نقدية
(١,٨٨٨,٢٦٤,٥٠٨)	٢٢,٦٥٠,٩٠٦,٤٨١	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١٠,٧٠٧,٧٨٣,٨٥١	(١,٢٠٠,٦٤٥,٢٨٩)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
-	٦٦,٩٥٦,٨٣٢	١٤ الزيادة في التزامات عقود الأجار
(٨,٨٨١,٧٢٨)	-	النقص في مخصصات متنوعة
٥٤٠,٠٠٢,٩٨٣	(٢٠٨,١٠٣,٠٤٣)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
٨,٧٠٦,٩٨١,٠٩٩	٦,٤٣٢,٧٧٥,٤٥٨	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزبير

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

بنك عوده سورية ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	(٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	٩
(١٩٣,٩٢٦,٧١٤)	(١,١٨٠,٩٤٢,٧٩٦)	١١
(١٣,٩٩٥,٤٥٤)	(١٤٥,٢٤٦,٨١٨)	١٢
-	٣٢,٤٦٢,٥٠٣	
(٢٠٧,٩٢٢,١٦٨)	(٤,١٥٨,٧٢٧,١١١)	
-	(١٥,٥٥٩)	
-	(١٥,٥٥٩)	
(١٦٩,٤٢٢,٤٨٧)	(٢٧,١٤٦,٢٤١)	
٨,٣٢٩,٦٣٦,٤٤٤	٢,٢٤٦,٨٨٦,٥٤٧	
٤١,٦٢١,٩٩٧,٨٥٥	٤٩,٩٥١,٦٣٤,٢٩٩	٣٦
٤٩,٩٥١,٦٣٤,٢٩٩	٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦	٣٦
٣,٤٢٢,٢٧٤,٠٨٦	٤,٣١٠,٩٣١,٣٨٧	
١,٧٦٥,٨٠٦,٥٤٢	١,٧٠٢,٦٩٨,٥٢٦	

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية

شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة

شراء موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع موجودات ثابتة

صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية

أنصبة أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية

تأثير تغييرات أسعار الصرف

صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد

النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة

النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح

فوائد مقبوضة

فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزبير

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

بنك عوده سورية ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٢٠.

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

١،١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

د- الانتقال.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

(ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

- يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.
- ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي.
- يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:
- المرحلة الأولى:** خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي. 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 التي تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.
- المرحلة الثالثة:** خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية ذات دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية بعد خصائر التدني.

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 البيانات المالية الموحدة للمصرف.

د) الانتقال:

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

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

أثر التغيرات بالتصنيف والقياس

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

التصنيف حسب		القياس			التصنيف حسب		
معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩		المجموع			معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة	التصنيف	الخسائر	الأثمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
٣٨,٨٩٨,٤٠٠,٦٤٨	التكلفة المطفأة	(١٤٠,٤١٠)	(١٤٠,٤١٠)	-	٣٨,٨٩٨,٥٤١,٠٥٨	التكلفة المطفأة	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٣٨٧,٤٧٦,٢٦٩	التكلفة المطفأة	(١٢٤,٢٩٣,٧٨٦)	(١٢٤,٢٩٣,٧٨٦)	-	٣٣,٥١١,٧٧٠,٠٥٥	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف
٢١,٥٤١,٩٣٤,٤٨٧	التكلفة المطفأة	(٦١٠,٥٦٥,٥١٣)	(٦١٠,٥٦٥,٥١٣)	-	٢٢,١٥٢,٥٠٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى مصارف
١٥٢,١٢٣,٣٨٨	القيمة العادلة	١٠٢,١٢٣,٣٨٨	-	١٠٢,١٢٣,٣٨٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٣,٨١٩,١٣٥,٧٠٧	التكلفة المطفأة	٣,٩٥٩,٠٢٠,٧١٦	٣,٩٥٩,٠٢٠,٧١٦	-	٩,٨٦٠,١١٤,٩٩١	التكلفة المطفأة	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٧٤,٧٨٠,٠٦٣)		(٣,٩١٣,٦٩٥)	(٣,٩١٣,٦٩٥)	-	(٣٧٠,٨٦٦,٣٦٨)		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							المطلوبات
							مخصصات متنوعة
							حقوق الملكية
							التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١٠٢,١٢٣,٣٨٨)	القيمة العادلة	(١٠٢,١٢٣,٣٨٨)	-	(١٠٢,١٢٣,٣٨٨)	-	القيمة العادلة	من خلال الدخل الشامل الآخر
-		٢٩٣,١١٦,٧٤٧	-	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	(٢٩٣,١١٦,٧٤٧)		احتياطي عام لمخاطر التمويل
٣٠٣,٧٧٩,٦٨١		(٣,٥١٣,٢٢٤,٠٥٩)	-	(٣,٥١٣,٢٢٤,٠٥٩)	٣,٨١٧,٠٠٣,٧٤٠		خسائر متراكمة محفقة

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

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

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

ليرة سورية	
٢,٥٣٧,٠٨٧,٤٣٥	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٥٣٧,٠٨٧,٤٣٥)	المحول من مخصص الخسارة الجماعية
٣,٢٢٠,١٠٧,٣١٢	المحول من فائض مخصص الخسارة الجماعية إلى الخسائر المتراكمة المحققة
٢٩٣,١١٦,٧٤٧	المحول من احتياطي عام لمخاطر التمويل إلى الخسائر المتراكمة المحققة
<u>٣,٥١٣,٢٢٤,٠٥٩</u>	إجمالي المحول إلى الخسائر المتراكمة المحققة

إن الأثر على البيانات المالية المنشورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هو كالتالي:
بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢	(١٤٠,٤٨١)	٤٨,٦٠٢,٨٥٥,٩٠٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	(٥٩,٩٣١,٢٧٠)	٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥	أرصدة لدى مصارف
٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	(٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤)	٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	إيداعات لدى مصارف
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٥١,١٢٦,٨١٢	١٠١,١٢٦,٨١٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠	٢,٥٥٩,٦٨٦,٤٩٨	١١,٠٠٠,٩٠٧,٤٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			<u>المطلوبات</u>
٤٨٧,٧٧٢,٧١١	١١,٩١٩,٦٩٩	٤٧٥,٨٥٣,٠١٢	مخصصات متنوعة
			<u>حقوق الملكية</u>
١٠١,١٢٦,٨١٢	١٠١,١٢٦,٨١٢	-	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	(٢٩٣,١١٦,٧٤٧)	٢٩٣,١١٦,٧٤٧	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٥٩٣,١٠٢,٤٨٩)	٢,٣٠٠,٠٩٣,٤٨١	(٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠)	الخسائر المتراكمة المحققة
٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	(١١٤,٥٢٩,٠٧٠)	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	الاحتياطي القانوني
٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	(١١٤,٥٢٩,٠٧٠)	٧٠٢,٦٧٦,١٦٩	الاحتياطي الخاص

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥١,٢٤٧,٣٣٢	(١,٤٤٢,١٨٨,٧١٨)	١,٦٩٣,٤٣٦,٠٥٠	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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 البيانات المالية الموحدة 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 بمعيار 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، سيقوم المصرف:

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

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 بمصروف إيجار بإتباع طريقة القسط الثابت، حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

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

التزامات عقود الأجار	حقوق استخدام الأصول	المستأجرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٨٥٩,٧٧٠,٩١٨)	-	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول السنة
-	(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	الاستهلاك خلال الفترة
٢,٣١٧,١٢٨	-	الفائدة خلال الفترة
(٥٠,٥٩٥,٩٩٢)	-	المدفوع خلال الفترة
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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

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

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

تشمل البيانات المالية الموحدة على المعلومات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(أ) أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة لبنك عوده سورية - شركة مساهمة مغفلة عامة تتضمن المعلومات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف.

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

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

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

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

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

بتاريخ لاحق لتاريخ البيانات المالية تمت الموافقة على تغيير اسم الشركة لتصبح شركة أهلي ترست كايبتال المحدودة المسؤولة خلال اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (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. تقييد 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 تقييد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعتبر بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار 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 الإقرار 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 يُعتبر بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء لتوافق 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 به المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة ناتجة 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، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق 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 المواثيق).

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل 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 التعاقدى. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدى 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 الفعالية.

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للمخاطر المتحوط له، والتي تلي عنها 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 إيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنحائها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكم في حقوق الملكية في ذلك الوقت

في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحويلات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

عدد السنوات

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

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

عدد السنوات

٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروع

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة 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 تحد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراجعة 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 والخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

(ر) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاخرة 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) الضرائب

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 البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

(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:

تقييم نموذج الأعمال

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

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 ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٩,٦٤٧,٥٥١,٥٦٢	٧,١١٤,٢٨٢,٤٥٧	٤,٨٢٤,٢٤٠,٨٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٢٨٨,٥٢٦,٣٠٦	٣٨,٠٥٧,٨٦٩,٦٠٩	١٦,٣٥٨,٠٤٨,٣٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٩٦٢,٤٦٣,١٩٠	٣,٤٣٠,٧٠٣,٨٣٧	٣,٤٧٢,٩٣١,٣٢٣	احتياطي نقدي إلزامي*
(١٤٠,٤١٠)	(١٤٠,٤٨١)	(٥,٨٩٥,٠٧٣)	مخصص حسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٨,٨٩٨,٤٠٠,٦٤٨</u>	<u>٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢</u>	<u>٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨</u>	

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦	-	-	٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٢١,٦٤٦,٥٠٠,٣٠٥)	-	-	(٢١,٦٤٦,٥٠٠,٣٠٥)	التغير خلال السنة
(١١,٠٩٣,٤٤٧)	-	-	(١١,٠٩٣,٤٤٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٢٥٠,٩٨٩,٤٩٦	-	-	٢٩,٢٥٠,٩٨٩,٤٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٣٠٢,٢٥٩,٤٠٢	-	-	١٢,٣٠٢,٢٥٩,٤٠٢	التغير خلال السنة
(٦٤,٦٧٥,٤٥٢)	-	-	(٦٤,٦٧٥,٤٥٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار
١٤٠,٤١٠	-	-	١٤٠,٤١٠	الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٤٠,٤١٠	-	-	١٤٠,٤١٠	الرصيد كما في بداية السنة المعدل
٧١	-	-	٧١	التغير خلال السنة
١٤٠,٤٨١	-	-	١٤٠,٤٨١	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٧١٦,٧٩٨,٢٢٥	٩,٩٤١,٧٣٣,٠٣٦	٣,٧٧٥,٠٦٥,١٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٢١٢,١٨٤,٢٢٠	١٦,٢٠٧,٠٣٠,٧٢٠	٥,١٥٣,٥٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٥٩,٩٣١,٢٧٠)	(٥٩,٨٦٠,١٩٦)	(٧١,٠٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	٢٦,٠٨٨,٩٠٣,٥٦٠	٣,٧٨٠,١٤٧,٦١٥	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٢٠,٢٤٤,٥٥١,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٨٩٣,٨٧٦,٦٧٩,٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٧٢٠,٤٣٨,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٥١١,٧٧٠,٠٥٥	-	-	٣٣,٥١١,٧٧٠,٠٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٥٧٥,٩٤٣,١١٨)	-	-	(٢,٥٧٥,٩٤٣,١١٨)	التغير خلال السنة
(١,٠٠٦,٨٤٤,٤٩٢)	-	-	(١,٠٠٦,٨٤٤,٤٩٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٤,٢٩٣,٧٨٦	-	-	١٢٤,٢٩٣,٧٨٦	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٢٤,٢٩٣,٧٨٦	-	-	١٢٤,٢٩٣,٧٨٦	الرصيد كما في بداية السنة المعدل
(٦٤,٣٦٢,٥١٦)	-	-	(٦٤,٣٦٢,٥١٦)	التغير خلال السنة
٥٩,٩٣١,٢٧٠	-	-	٥٩,٩٣١,٢٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(١٤٤,٠٧٤)	-	(١٤٤,٠٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	٢٢,٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٨,٧٦٤,٥٠٨
(٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤)	(٧٠٩,٦٣٣,٩٠٦)	(١٤٢,٥٤٨)
<u>٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤</u>	<u>٢١,٩٦٢,٣٦٦,٠٩٤</u>	<u>١,٣٦٨,٦٢١,٩٦٠</u>

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

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

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	-	-	٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨
(٢٢,٦٥٠,٩٠٦,٤٨١)	-	-	(٢٢,٦٥٠,٩٠٦,٤٨١)
<u>١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧</u>

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,١٥٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢,١٥٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٨٨٨,٢٦٤,٥٠٨	-	-	١,٨٨٨,٢٦٤,٥٠٨
<u>٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨</u>

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤	٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤	-	-	٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤
(٧٠٩,٦٣٢,٣٨٠)	(٧٠٩,٦٣٢,٣٨٠)	-	-	(٧٠٩,٦٣٢,٣٨٠)
١٤٤,٠٧٤	١٤٤,٠٧٤	-	-	١٤٤,٠٧٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٦١٠,٥٦٥,٥١٣	٦١٠,٥٦٥,٥١٣	-	-	٦١٠,٥٦٥,٥١٣
٦١٠,٥٦٥,٥١٣	٦١٠,٥٦٥,٥١٣	-	-	٦١٠,٥٦٥,٥١٣
٩٩,٢١٠,٩٤١	٩٩,٢١٠,٩٤١	-	-	٩٩,٢١٠,٩٤١
٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤	٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤	-	-	٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٨١,١٨١,٣٦٥	١,١٤٧,٩٤١,٣٦٥	١,١٣٤,٣١٧,٢٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفرة لها أسعار سوقية*
(١,١٨١,١٨١,٣٦٥)	(١,١٤٧,٩٤١,٣٦٥)	(١,١٣٤,٣١٧,٢٢٤)	تكلفة سندات
-	-	-	مخصصات مقابلة لموجودات مالية
١٥٢,١٢٣,٣٨٨	١٥١,١٢٦,٨١٢	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفرة لها أسعار سوقية**
١٥٢,١٢٣,٣٨٨	١٥١,١٢٦,٨١٢	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	أسهم

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

وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

ما يعادله بالليرة السورية	دولار أمريكي	السنة
٣٣,٦١٥,٩٦٦	٤٩٤,٤٧٤	٢٠١٢
٧٠,٠٩٢,٣٦٦	٥٣٩,٩٨٦	٢٠١٣
٩١,٨١٦,٦٨٣	٥٥٤,٣١٦	٢٠١٤
٧٦,٤٣٥,٠٨٩	٢٨٠,٣٩٩	٢٠١٥
٨٢,٧٥٠,١٢٠	١٦٩,٥٧١	٢٠١٦
٨٢,٦٤٢,٦٦٤	١٦٩,٦٢٢	٢٠١٧
٣٣,٢٣٩,٩٩٩	٧٦,٢٣٩	٢٠١٨
١٣,٦٢٤,١٤١	٣١,٢٤٨	٢٠١٩
<u>٤٨٤,٢١٧,٠٢٨</u>	<u>٢,٣١٥,٨٥٥</u>	

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات ٤٦,٣٢% من القيمة الإسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمقنونات وفق ما يلي:

دولار أمريكي	التكلفة التاريخية
٤,٩١٧,٥٠٠	أقساط
(٢,٣١٥,٨٥٥)	مخصصات
(٢,٦٠١,٦٤٥)	
<u>-</u>	

ظهرت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الوضع المالي الموحد بالصافي بعد طرح مؤونة التدني المشار إليها أعلاه. ^{**} يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥% من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعترف المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد، إضافة إلى الاستثمار في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٩٦% من رأس مال المؤسسة علماً أن الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ يمثل ٤٠% من حصة المصرف من رأس مال المؤسسة. حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات أخرى خلال العام ٢٠١٩ بعد صدور شهادة الأسهم.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	رصيد ١ كانون الثاني
١٥٢,١٢٣,٣٨٨	١٥١,١٢٦,٨١٢	إضافات خلال العام
-	٩٩,٢٩٤,٥٦٠	الحسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٩٩٦,٥٧٦)	(٦,٦٧٥,٥٩١)	رصيد ٣١ كانون الأول
<u>١٥١,١٢٦,٨١٢</u>	<u>٢٤٣,٧٤٥,٧٨١</u>	

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

إن شهادات الإيداع المكتتب بها لدى مصرف سورية المركزي هي بالليرة السورية ومصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولم يتم تشكيل محصص حسائر ائتمانية متوقعة مقابلة لها.

١٠- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.
<u>الشركات الكبرى</u>		
٢,٣٠٦,٢٥٥,٨٩٠	١,٦٤٩,٥٠٠,٩٩٦	١,٤٨٩,٨٨١,٦٨٩
٢٧,٢١٥,٢١٨,٧٢٤	١٣,٣٥٥,٦٤٣,٦٢٨	١٤,٦٠٠,٨٢١,٩٦٢
(٥٢,٦٩٥,٤٤٤)	(٧٧,٥٥٦,٨١٣)	(١١٩,٣٠٢,٥٣٨)
٥,٣٠٠,٨٠٠	٤٦,٤٥٢,٣٢٥	٥٠,٤٣٨,٨٥٥
٢٩,٤٧٤,٠٧٩,٩٧٠	١٤,٩٧٤,٠٤٠,١٣٦	١٦,٠٢١,٨٣٩,٩٦٨
<u>الأفراد (التجزئة)</u>		
٤٩٩,٩٤٢,٠١٠	٥٩٢,٠٨٨,٨٢٠	٥٩١,٣٣٧,١٩٥
٤,١٣٢,٩٨٠,٤٤٤	١,٩٣٣,٥٦٣,٠٣٧	١,٣٩٦,٧٣١,٠٥٢
٤,٦٣٢,٩٢٢,٤٥٤	٢,٥٢٥,٦٥١,٨٥٧	١,٩٨٨,٠٦٨,٢٤٧
<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>		
٦٠٤,٩٧٢,٢٣٣	٣١٠,٩١٠,٥٧٨	١٨٥,٥٦٢,٢٥٩
(٤٨,٩٧٥,٠٩١)	(١١,٢٨٦,٦١١)	(٨,٨٥٢,٨١٥)
٥٥٥,٩٩٧,١٤٢	٢٩٩,٦٢٣,٩٦٧	١٧٦,٧٠٩,٤٤٤
٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦	١٧,٧٩٩,٣١٥,٩٦٠	١٨,١٨٦,٦١٧,٦٥٩
(٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨)	(٢,٦٣٩,٥٥٣,١٥٥)	(٢,٩٧٤,٠٦٤,٨٥٥)
(١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥)	(١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥)	(١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧)
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠	١٣,٨١٩,١٣٥,٧٠٧
<u>المجموع</u>		
محصص حسائر ائتمانية متوقعة		
فوائد معلقة		
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧٥,٨٩٠,٨٢٤	١,١٧٥,٨٩٠,٨٢٤	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
				أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي
١,٧٩٨,١٧٤,٠٣١	٩٥٤,٤٥٨,٧٤١	٧٠٠,٣٤٢,٥٢٠	١٤٣,٣٧٢,٧٧٠	للتقارير المالية رقم ٩
٢,٩٧٤,٠٦٤,٨٥٥	٢,١٣٠,٣٤٩,٥٦٥	٧٠٠,٣٤٢,٥٢٠	١٤٣,٣٧٢,٧٧٠	رصيد بداية السنة المعدل
-	(١٩١,٤٨٤)	(١٠,٦٧٦,٨٣٧)	١٠,٨٦٨,٣٢١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٧,٢٤٥)	٢,٤٩٤,١٣٠	(٢,٤٣٦,٨٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٧٦٤,٦٧٦	(٨٥٤,٦٣٣)	(٩١٠,٠٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الخسارة الائتمانية المتوقعة على
٤٣,٤٨٣,٠١٦	٦٠٤	٤٣٠,٠٨١	٤٣,٠٥٢,٣٣١	التسهيلات الجديدة
				المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٩٩,٤٧٨,٥٢٤)	(١٤٠,٦٩٨,٤٩٧)	(٣٩,٢٩١,٢١٦)	(١٩,٤٨٨,٨١١)	على التسهيلات المسددة
(١٣٨,٠٥٢,٢٩٦)	(٣٦,٠٠٠,٦١٣)	(١٢٠,٤٧٤,٨٠٤)	١٨,٤٢٣,١٢١	التغير خلال السنة
(٣٨,٨٥٠,١٢٠)	(١٠٠,١٢٠)	(٣٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	التسهيلات المشطوبة*
				تعديلات نتيجة
(١,٦١٣,٧٧٦)	(١,٦١٣,٧٧٦)	-	-	تغير أسعار الصرف**
<u>٢,٦٣٩,٥٥٣,١٥٥</u>	<u>١,٩٥٣,٤٥٣,١١٠</u>	<u>٤٩٣,٢١٩,٢٤١</u>	<u>١٩٢,٨٨٠,٨٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الخسارة الجماعية خلال السنة:

ل.س.	
٥,٧٥٧,١٩٤,٧٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٥٣٧,٠٨٧,٤٣٥)	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٣,٢٢٠,١٠٧,٣١٢)	المحول إلى الخسائر المتراكمة المحققة
-	رصيد بداية السنة المعدل
-	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مبلغ وقدره ١١٠,٧٨٣,١٧١ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٢٠,٣٨,٨٥٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
١,٤٤٩,٥٨٣,٧٣٠	١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧	١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١,٤٤٩,٥٨٣,٧٣٠	١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧	١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥	رصيد بداية السنة المعدل
٥٩٠,٢٥٠,٥٥٠	٣٢٣,٤٨٤,٩٩٧	٣٢٧,٤٩٩,٣٨٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦٤,٠٥٢,٢٤٣)	(٨٨,٠٠٠,٥٣٦)	(٥٦,٥٥٢,١١٥)	ينزل:
(٥٨٢,٣٦٤,٩٤٠)	(٢٩,٧٣٢,٦٩٣)	(١٧٦,٦٩١,٤٢٢)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
١,٣٩٣,٤١٧,٠٩٧	١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥	١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
			الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩					
المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات على المأجور	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩٥٣,٩٥١,٩٢٥	٤٠,١٥٠,٠٠٠	١,٤٤٦,٤٦٨,٢٩٤	١,٤٥٤,٧٠١,٦٣١	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٩٥٥,٥٥١,٦٣٣	٢٥,٩٠٠,٠٠٠	١٦٣,٨٠٠,٢٩٨	٧٦٥,٨٥١,٣٣٥	-	إضافات
(٢٤,٠٩٨,١٧٥)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(١٤,٨٤٨,١٧٥)	-	-	استبعادات
٣,٥٧٤,٢٥٠	-	٣,٥٧٤,٢٥٠	-	-	التحويلات
<u>٣,٨٨٨,٩٧٩,٦٣٣</u>	<u>٥٦,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٩٨,٩٩٤,٦٦٧</u>	<u>٢,٢٢٠,٥٥٢,٩٦٦</u>	<u>١٢,٦٣٢,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					الاستهلاك المتراكم
(١,٥٦٧,٠٩٩,٣٣٤)	(١٦,١٧٧,٩٨٩)	(٩٤٠,٠٦٦,٤٥٢)	(٦١٠,٨٥٤,٨٩٣)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٩٥,٣٥٥,٠١٥)	(٦,٢٦٤,٢٨٢)	(١٤٧,٥٢١,٨١٩)	(٤١,٥٦٨,٩١٤)	-	إضافات، أعباء السنة
١٨,٢٠٨,٦٥٥	٦,٧١٧,٢٦٢	١١,٤٩١,٣٩٣	-	-	استبعادات
(١,٧٤٤,٢٤٥,٦٩٤)	(١٥,٧٢٥,٠٠٩)	(١,٠٧٦,٠٩٦,٨٧٨)	(٦٥٢,٤٢٣,٨٠٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٣,٥٧٤,٢٥٠	-	٣,٥٧٤,٢٥٠	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٤٨,٥٩٤,٦٦٠	-	٤٨,٥٩٤,٦٦٠	-	-	إضافات
(٣,٥٧٤,٢٥٠)	-	(٣,٥٧٤,٢٥٠)	-	-	تحويلات
<u>٤٨,٥٩٤,٦٦٠</u>	<u>-</u>	<u>٤٨,٥٩٤,٦٦٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					مشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٧٦,٧٩٦,٥٠٣	-	-	١٧٦,٧٩٦,٥٠٣	-	إضافات
<u>١٧٦,٧٩٦,٥٠٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٧٦,٧٩٦,٥٠٣</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢</u>	<u>٤١,٠٧٤,٩٩١</u>	<u>٥٧١,٤٩٢,٤٤٩</u>	<u>١,٧٤٤,٩٢٥,٦٦٢</u>	<u>١٢,٦٣٢,٠٠٠</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات على المأجور	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٤٧,٩٥٥,٣٥١	٢٧,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٦,٣٢٠,٢٦٨	١,٤٥١,٧٥٣,٠٨٣	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
١٩٠,٣٥٢,٤٦٤	١٢,٩٠٠,٠٠٠	١٣٩,٢٦٨,٦٧٤	٣٨,١٨٣,٧٩٠	-	إضافات
٧٨,٩٧٤,١٠٠	-	٧٤,٧٧٤,١٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	تحويلات
(٦٣,٣٢٩,٩٩٠)	-	(٢٣,٨٩٤,٧٤٨)	(٣٩,٤٣٥,٢٤٢)	-	استبعادات
٢,٩٥٣,٩٥١,٩٢٥	٤٠,١٥٠,٠٠٠	١,٤٤٦,٤٦٨,٢٩٤	١,٤٥٤,٧٠١,٦٣١	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
(١,٤٥١,٧٢٥,٦٢٧)	(١١,٨٢٤,٤١٦)	(٨٣٨,٧٣٧,٣٦٧)	(٦٠١,١٦٣,٨٤٤)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
(١٦٧,٠٧٧,٦٠٨)	(٤,٣٥٣,٥٧٣)	(١٢٥,٢١٥,٧١٤)	(٣٧,٥٠٨,٣٢١)	-	إضافات، أعباء السنة
٥١,٧٠٣,٩٠١	-	٢٣,٨٨٦,٦٢٩	٢٧,٨١٧,٢٧٢	-	استبعادات
(١,٥٦٧,٠٩٩,٣٣٤)	(١٦,١٧٧,٩٨٩)	(٩٤٠,٠٦٦,٤٥٢)	(٦١٠,٨٥٤,٨٩٣)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
٧٤,٧٧٤,١٠٠	-	٧٤,٧٧٤,١٠٠	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٣,٥٧٤,٢٥٠	-	٣,٥٧٤,٢٥٠	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
(٧٤,٧٧٤,١٠٠)	-	(٧٤,٧٧٤,١٠٠)	-	-	إضافات
٣,٥٧٤,٢٥٠	-	٣,٥٧٤,٢٥٠	-	-	تحويلات
٣,٥٧٤,٢٥٠	-	٣,٥٧٤,٢٥٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
٤,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	مشاريع قيد التنفيذ
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
-	-	-	-	-	تحويلات
١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١	٢٣,٩٧٢,٠١١	٥٠٩,٩٧٦,٠٩٢	٨٤٣,٨٤٦,٧٣٨	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
					صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,٠١٩,٤٧١,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٩٢٥,٠٥٥,٧١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي (سوق الإنتاج بجلب، درعا، القامشلي)، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. بحسب المعلومات المتوفرة لدى الإدارة، إن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية.

إن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة المخاطر الاعتيادية كالحريق والسرقة.

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		الفرع	المحافظة
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٤١,٢٨٩,٠٤٣	٤٠,٠٨٨,٤٠٦	سوق الإنتاج	حلب
١,١٠٩,١٢٣	٧٣٦,٢١٧	درعا	درعا
١٩,٦٣٩,٢٣٢	١٨,٤١٢,١٢٠	القامشلي	الحسكة
٦٢,٠٣٧,٣٩٨	٥٩,٢٣٦,٧٤٣		

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩			التكلفة التاريخية
المجموع	برامج حاسوب	الفروع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٨,٠٦٤,٢٧٥	١٢٨,٣٥٠,٠٨٩	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٣٠,٥٧٥,٧٨٣	١٣٠,٥٧٥,٧٨٣	-	إضافات
٣٥٨,٦٤٠,٠٥٨	٢٥٨,٩٢٥,٨٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الإطفاء المتراكم			
(١١٦,٩٨٩,٧٥٣)	(١٠٠,٠٣٩,٥١٧)	(١٦,٩٥٠,٢٣٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢١,٧٥٣,٣٧٩)	(٢٠,٣٢٨,٨٩٥)	(١,٤٢٤,٤٨٤)	إضافات، أعباء السنة
(١٣٨,٧٤٣,١٣٢)	(١٢٠,٣٦٨,٤١٢)	(١٨,٣٧٤,٧٢٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٤,٦٧١,٠٣٥	١٤,٦٧١,٠٣٥	-	إضافات
١٤,٦٧١,٠٣٥	١٤,٦٧١,٠٣٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٣٤,٥٦٧,٩٦١	١٥٣,٢٢٨,٤٩٥	٨١,٣٣٩,٤٦٦	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة)			
المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروع ل.س.	
٢١٢,٤٤٨,٩٢١	١٢٠,٥٣٤,٧٣٥	٩١,٩١٤,١٨٦	التكلفة التاريخية
١٥,٦١٥,٣٥٤	٧,٨١٥,٣٥٤	٧,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
٢٢٨,٠٦٤,٢٧٥	١٢٨,٣٥٠,٠٨٩	٩٩,٧١٤,١٨٦	إضافات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)
			<u>الإطفاء المتراكم</u>
(١٠٤,٥١٥,٩٢٩)	(٨٨,٩٤٣,٧٤٧)	(١٥,٥٧٢,١٨٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
(١٢,٤٧٣,٨٢٤)	(١١,٠٩٥,٧٧٠)	(١,٣٧٨,٠٥٤)	إضافات، أعباء السنة
(١١٦,٩٨٩,٧٥٣)	(١٠٠,٠٣٩,٥١٧)	(١٦,٩٥٠,٢٣٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)
			<u>دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة</u>
١,٦١٩,٩٠٠	١,٦١٩,٩٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
٥,٦١٦,٤٥٤	٥,٦١٦,٤٥٤	-	إضافات
(٧,٢٣٦,٣٥٤)	(٧,٢٣٦,٣٥٤)	-	تحويلات
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)
١١١,٠٧٤,٥٢٢	٢٨,٣١٠,٥٧٢	٨٢,٧٦٣,٩٥٠	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراضية.

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣٦١,٧٩٢,٣٠٤	٦٣,٩٦٥,٨١٩	٦٦,٨٥٩,٤٠٣	مصارف
-	-	١١٦,١٣٦,٩٨٧	مصرف سورية المركزي
١١٢,٢٣٤,٤٨٣	٥٤,٢٣٧,٤٦٦	١١٦,٥٤٧,٧٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٧,٦٠٧,٤٤٨	١٤,٩٥٨,٣٢٩	٣٧,٩٧٢,٣٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٤٨١,٦٣٤,٢٣٥	١٣٣,١٦١,٦١٤	٣٣٧,٥١٦,٥٠٥	
١٧٤,٨٨٣,٢٣٨	٥٧,٧٠٠,٦٤٣	٥٥,٤٨٦,٧٥٨	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
٩٨٢,٢١٧,١٤٨	٨٦٠,٨٥٤,٢٥١	١,٨٨٨,١٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
١٠٨,٤٩٠,٠٣٤	٧٢,٠٤٩,٦٠٩	١٥٤,٥٢٤,٠١٩	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٣٩,٢٩٣,٧٤١	٤١,٥٤٤,٧٤٦	١٨,٨٢٦,٤٢٥	عمولات مستحقة في مصارف
٤٦١,٥١٥	٤٨٧,٤٤١	٧٠٢,٥٩٥	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
١٠٨,٠٣٧,١٩٦	٢٢٣,٨٢٧,١٤٠	١٨٨,١٠٤,١٢٩	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	١٠٠,٤٣٨,٦٢١	-	دفعات على حساب مساهمة المصرف
٥٥٤,٣٢٢,٨٨٥	٥٦٤,٣٩٢,٦٢٠	٥٦٤,٣٩٢,٦٢٠	في مؤسسة ضمان مخاطر القروض* ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف
٦٤,٤٩٨,٧٨٥	٧٣,٥٤٧,٧٧٥	٩٦,٢٧٩,٠١٤	وفاء لديون مستحقة** ذمم مدينة أخرى***
٢,٥٥١,٦٨٠,٩٩٥	٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨	١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣	

* يمثل المبلغ ٤٠% من حصة المصرف من رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٩٦% من رأس مال المؤسسة، علماً بأن المؤسسة مازالت قيد التأسيس. خلال العام ٢٠١٩ تم إعادة تصنيف مساهمة المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض ضمن استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد إصدار شهادة الأسهم.

** يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ٢/١٠٠/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م/ن/ب٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م/ن/ب٤ بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب٤ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار رقم ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م/ن الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف.

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

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

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

*** تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٢١٢,٦٨١,٤٤٢ ليرة سورية (مقابل ٢١٣,٨٦٣,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٤ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الأجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
-	-
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤
-	-
(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)
(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)
٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	٧١٦,٠٧٣,٢٦٠

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التزامات عقود الأجار	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
-	-
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤
(٨٥٩,٧٧٠,٩١٨)	(٨٥٩,٧٧٠,٩١٨)
٢,٣١٧,١٢٨	٢,٣١٧,١٢٨
(٥٠,٥٩٥,٩٩٢)	(٥٠,٥٩٥,٩٩٢)
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٦٦,٩٥٦,٨٣٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦
إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة
مقدماً كما في أول السنة
الفائدة خلال الفترة
المدفوع خلال الفترة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الأجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	
٣٨,٩٤٧,١٦٢	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٣,٤٥٣,٦٤٠	فوائد على التزامات عقود الأجار
٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٠١,٣٣٤,١٥٦	

١٥ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٢١,٠٤٧,٩٠٠	٢٢١,٠٤٧,٩٠٠	٢٢١,٠٤٧,٩٠٠	
٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	دولار أمريكي
<u>٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨</u>	<u>٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨</u>	<u>٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨</u>	

١٦ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٠٦٧,٢٢٢,١١٨	٩٥,٢٩٥,٩٢١	٥,٩٧١,٩٢٦,١٩٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠	١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠	-	
<u>٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨</u>	<u>١٨,٦٦٣,٢٣٥,٩٢١</u>	<u>٥,٩٧١,٩٢٦,١٩٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,١٢٠,٢٥٢,٢١٢	٩٦,٥٣٦,٢٣٣	٥,٠٢٣,٧١٥,٩٧٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٢٠,٠٢٩,٢٤٨,٠٠٠	١٨,٩٣٣,١٢٠,٠٠٠	١,٠٩٦,١٢٨,٠٠٠	
<u>٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢</u>	<u>١٩,٠٢٩,٦٥٦,٢٣٣</u>	<u>٦,١١٩,٨٤٣,٩٧٩</u>	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٩١٦,٦٢٤,٠٦٨	٩٤,٣٤٤,٥٩٤	٦,٨٢٢,٢٧٩,٤٧٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٢٠,٩٠٩,٢٢٦,٠٠٠	١٩,٧٦٤,٩٤٠,٠٠٠	١,١٤٤,٢٨٦,٠٠٠	
<u>٢٧,٨٢٥,٨٥٠,٠٦٨</u>	<u>١٩,٨٥٩,٢٨٤,٥٩٤</u>	<u>٧,٩٦٦,٥٦٥,٤٧٤</u>	

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٨٤٤,٩٠٢,٤٦٧	٣٦,٥٤٣,٣٧٣,٥٦٦	٣٤,٢٣٨,٢٩٨,٦٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٨٣٣,٢٠٣,٢٣٨	٢١,٨٩٩,٩٩٤,٦٩٢	٢١,٥١٥,١٨٣,٥٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦,٠٦١,٥٨٨,٣٢٤	٧,٨٢٢,٧٠٣,٦٢٩	٩,٢٤١,٣٠٧,٩٥٤	ودائع التوفير
٢٠,٩٠٩,٧٧٠	٥٦,١٦٥,٤٩١	٩٦,٧٢٣,٣٤٢	حسابات مجمدة أخرى
<u>٥٥,٧٦٠,٦٠٣,٧٩٩</u>	<u>٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨</u>	<u>٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠</u>	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٩٦,٧٢٣,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,١٥% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٥٦,١٦٥,٤٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيدي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٩٣,٥٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٠٠١% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٧٥,٠٩٧,٩٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٥,٨٤٥,٧٧٤,٣٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٠٧% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣٨,١٠٨,٢٧٣,٦٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٧,٤٦% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٣٧,٢٠٥,٣٠٨	١٠٣,٥١٠,٠٠٣	٩٦,١٢٣,٤٣١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٢٣,٨٢٠,٦٢٠	٥٦٣,٣٨١,١٣٣	٤٠٣,٥٧٧,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٩٦٠,٠٠٠	٣,٥١٤,٠٠٠	١٥٤,٦٧٨,١٧٣	تأمينات نقدية أخرى*
<u>١,٥٦٣,٩٨٥,٩٢٨</u>	<u>٦٧٠,٤٠٥,١٣٦</u>	<u>٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤</u>	

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

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٨٠,٧٢٠	٧,١٥٩,٧٨٨	-	-	-	١٣,٨٤٠,٥٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣١٦,٦٧٠,٥٣٢	٥,٤٤٥,١٥٦	-	-	-	٣٢٢,١١٥,٦٨٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
٩٧,١٥٦,٨٠٠	-	(١,٤١١,٣٥٠)	-	(٧١,٣١٣,٩٥٠)	٢٤,٤٣١,٥٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٥٣,٨٨٦,٢٥٩	-	-	-	(٥٤٥,٠٠٠)	٥٣,٣٤١,٢٥٩	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٤٧٤,٣٩٤,٣١١	١٢,٦٠٤,٩٤٤	(١,٤١١,٣٥٠)	-	(٧١,٨٥٨,٩٥٠)	٤١٣,٧٢٨,٩٥٥	مخصصات أخرى
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
١٠,٦٣٥,٧٠٦	١,٠٤٧,٨٩٣	-	-	-	١١,٦٨٣,٥٩٩	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٨٢٧,٤٣٣	-	-	-	(٧١٧,٤٣٠)	١١٠,٠٠٣	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
١,٩١٥,٢٦١	-	-	-	-	١,٩١٥,٢٦١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٤٨٧,٧٧٢,٧١١	١٣,٦٥٢,٨٣٧	(١,٤١١,٣٥٠)	-	(٧٢,٥٧٦,٣٨٠)	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)						
٦,٦٠٦,٢٤٦	٧٤,٤٧٤	-	-	-	٦,٦٨٠,٧٢٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
٢٠٧,٤٣١,٤٢٢	١٢٢,٣٦٥,٦٦١	-	(٨,٨٨١,٧٢٨)	(٤,٢٤٤,٨٢٣)	٣١٦,٦٧٠,٥٣٢	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
١٠١,٤٢٥,٣٥٠	-	(٤,٢٦٨,٥٥٠)	-	-	٩٧,١٥٦,٨٠٠	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٥٣,٨٨٦,٢٥٩	-	-	-	-	٥٣,٨٨٦,٢٥٩	مخصصات أخرى
٣٦٩,٣٤٩,٢٧٧	١٢٢,٤٤٠,١٣٥	(٤,٢٦٨,٥٥٠)	(٨,٨٨١,٧٢٨)	(٤,٢٤٤,٨٢٣)	٤٧٤,٣٩٤,٣١١	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
٣,٣١٩,٥٣٤	٧,٣٢٠,٥٣٤	(٤,٣٦٢)	-	-	١٠,٦٣٥,٧٠٦	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١٩٥,٩٩١	٦٣١,٤٤٢	-	-	-	٨٢٧,٤٣٣	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
١,٩١٥,٢٦١	-	-	-	-	١,٩١٥,٢٦١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٣٧٤,٧٨٠,٠٦٣	١٣٠,٣٩٢,١١١	(٤,٢٧٢,٩١٢)	(٨,٨٨١,٧٢٨)	(٤,٢٤٤,٨٢٣)	٤٨٧,٧٧٢,٧١١	

* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٣٢٢,١١٥,٦٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣١٦,٦٧٠,٥٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)، حيث تم خلال العام ٢٠١٩ تكوين مؤونة إضافية بمبلغ ٥,٤٤٥,١٥٦ ليرة سورية (مقابل العام ٢٠١٨ تم تكوين مؤونة إضافية بمبلغ ١٢٢,٣٦٥,٦٦١ ليرة سورية كما تم استخدام ٨,٨٨١,٧٢٨ ليرة سورية كتسديدات ناتجة عن تكليف إضافي برسم الطابع عن سنوات سابقة، وكذلك تم رد مبلغ ٤,٢٤٤,٨٢٣ ليرة سورية إلى الإيرادات لانتهاء الحاجة إليها).

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٢٤,٤٣١,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ في حين تم رد مبلغ ٧١,٣١٣,٩٥٠ ليرة سورية إلى الإيراد نتيجة عدم تجديد بوليصة التأمين ضد أعمال الشغب (مقابل ٩٧,١٥٦,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥١١,٤٢٣	-	١,٠٠٥,٦٦٨	١,٥١٧,٠٩١
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٢,٨٠٨,١١١	١٩٥,٩٩١	٩٠٩,٥٩٣	٣,٩١٣,٦٩٥
رصيد بداية السنة المعدل	٣,٣١٩,٥٣٤	١٩٥,٩٩١	١,٩١٥,٢٦١	٥,٤٣٠,٧٨٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٢٣٦	(١١,٢٣٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٧,٥٧٧)	٦٧,٥٧٧	-	-
الخسارة الائتمانية على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨,٧٨٣,١٩٧	-	-	٨,٧٨٣,١٩٧
المسترد من الخسارة الائتمانية على التسهيلات المسددة	(٢,١٣٨,٠٢٨)	-	-	(٢,١٣٨,٠٢٨)
التغير خلال السنة	٧٣١,٧٠٦	٥٧٥,١٠١	-	١,٣٠٦,٨٠٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,٣٦٢)	-	-	(٤,٣٦٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٦٣٥,٧٠٦	٨٢٧,٤٣٣	١,٩١٥,٢٦١	١٣,٣٧٨,٤٠٠

٢٠ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤٤,٤٢٠,٠٠٨	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٤٤,٤٢٠,٠٠٨)	-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	١١٧,٨٣٧,٧٤١	ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية*
-	-	١٢٨,٩٦٦	فروقات أسعار الصرف ناتجة عن ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية
-	-	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	الرصيد كما في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٨ (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

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

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

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

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣,٢٧٠,٨٨٦,٧١٩)	(٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨)	١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠	ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	١,٤٤٢,١٨٨,٧١٨	-	عكس تعديلات الخسائر الناتجة عن تطبيق المعيار رقم (٩)*
(٣,٢٧٠,٨٨٦,٧١٩)	١,١٤٥,٢٩٠,٧٣٠	١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠	
			يضاف:
١٤,٣٧٨,٣١٦	١٤,٣٧٨,٣١٦	١٤,٣٧٨,٣١٦	استهلاك المباني
١,٣١٣,٠٥٢	١,٣٧٨,٠٥٤	١,٤٢٤,٤٨٤	إطفاء الفروغ
١٠,٨٢٦,٣١٠	٨,٧١٩,٨١٩	٩,١٠٩,٧٨٩	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
٣,٥٥٦,٥٦٧	١,٦٧٥,٥٨٢	١٨,٢٧٤,٨٠٧	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	٩,٤٦٩,٠١٣	-	تحويلات من أرباح غير محققة إلى أرباح محققة
١٣,٢٧٨,٢٠٨	٥٥,٩٤٥,٤٣٩	١٥,١٥٠,٨٠٢	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٤,٤٢٩,٢٣٤,١١٨	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-	٦٩٢,١٩٧,٨٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥١,٩٢٦	٧٤,٤٧٤	٧,١٥٩,٧٨٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
٢,٧٧٢,٤٥٠	١٢٢,٣٦٥,٦٦١	٥,٤٤٥,١٥٦	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
			ينزل:
(١٤,١٧٥,٨٨٩)	-	(٥٤٥,٠٠٠)	استرداد مخصصات متنوعة أخرى
(١,٥٤٥,٠٩٠,٧٣٨)	(٢,٣٠٨,٩٦٦,٥٢١)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦,٨٨٥,٦٠٣)	(١٦,٧٦٢,٨٨٦)	(١٧,١٢٨,٢٩٠)	أرباح شركة تابعة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(١١٨,١٧٧)	(٨,٨٨١,٧٢٨)	-	مخصصات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
(٨٢,٦٤٢,٦٦٤)	(٣٣,٢٣٩,٩٩٩)	(١٣,٦٢٤,١٤١)	استرداد مخصص خسارة تدني موجودات مالية
(١٩,٢٣٧,١٧٩)	-	(٧١,٣١٣,٩٥٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(١,٣٠٤,٢٦١,٩٨٩)	استرداد مخصصات مقابل أعباء محتملة
-	-	(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة
-	-	(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	لضريبة نوعية أخرى
(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٦)	(٧٧٨,٤٥٢,٢٠٠)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
-	-	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
-	-	-	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	-	(٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	-	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
-	-	-	مصروف ضريبة الدخل

قررت إدارة المجموعة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

* لم يتم تعديل ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي عن العام ٢٠١٨ بسبب تقديم البيانات الضريبية للمديرية المالية اعتماداً على البيانات المالية قبل التعديل. وعليه لم يتم تعديل هذه البيانات لتتطابق للبيان الضريبي.

٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
١١٥,١٠٦,٦٦٩	٦٧,٥٥٩,٥٠٦	٣٠,٨٢٥,١١٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٥٠٨,٨٥٩	٥٥١,٩٤٠	٤٦,٤٢٠	ودائع الزبائن
٤,٣٢٤,٠١٥	١,٢٥٧,٧١٩	٨٧٢,٤٤٩	ودائع مصارف
-	-	١,١٣٦,٥١٢	تأمينات نقدية
١١٩,٩٣٩,٥٤٣	٦٩,٣٦٩,١٦٥	٣٢,٨٨٠,٤٩٤	التزامات عقود الأجار
٨٥٩,٦٦٠,٦٧٨	١,٠٣٠,٥٢٥,٣٢٣	١,٠٣٢,٥٧٦,٢٥٣	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣١٠,٣٩٥,٠٦٦	٦٥٧,٧٤١,٩٦٠	٤٢١,٢١٣,٩٨٣	غرفة التقاص
٣٦٨,٧٩٨,١٢٩	٤٠٠,٠٦٠,٢٠٢	٣٩٧,٨٩٣,٠٠٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١١٥,٥٩١,١٧٨	١٣٢,٠٦٦,١٥٦	١٩١,٩١٩,٥٩٩	ضرائب مستحقة
٧,٤٢٨,٧٦٣	٧,٤٤٤,٢٣٢	٩,٦٧٦,٤٨١	تأمينات اجتماعية
٢٥,٠٣٨,٨٠٥	٢٥,٠٣٨,٨٠٥	٢٥,٠٣٨,٨٠٧	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
٧٧٣,٣٣٣	٣٣,٦١٧,٦٧٤	٣١,٢٥٨,٩٩٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٨٨٢,٧٧١	١,٨٨٢,٧٧١	١,٨٦٧,٢١٢	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٤٢,١١٢,٧٤٨	٣٣,٣٨٨,٩٤٥	٣٨,٤٦٩,٢٧٧	حسابات دائنة أخرى
١,٨٥١,٦٢١,٠١٤	٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣	٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

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

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

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

٢٣- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
(٢٩٦,٨٩٨,٠١٩)	١,٣٤٨,٨٦٠,٢٢٨
(٢٩٦,٨٩٨,٠١٩)	١,٣٤٨,٨٦٠,٢٢٨
-	١٣٤,٨٨٦,٠٢٣

الرياح / (الخسارة) قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف

الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩
-	١٣٤,٨٨٦,٠٢٣
٩٤٦,٩٠١	-
٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢

رصيد بداية السنة

احتياطيات مكونة خلال السنة

احتياطيات مكونة خلال السنة ناتجة عن إعادة تصنيف أرباح غير محققة*

رصيد نهاية السنة

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٨٧,٢٠٠,١٩٨	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	رصيد بداية السنة
-	١٣٤,٨٨٦,٠٢٣	احتياطيات مكونة خلال السنة
٩٤٦,٩٠١	-	احتياطيات مكونة خلال السنة ناتجة عن إعادة تصنيف أرباح غير محققة *
٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	رصيد نهاية السنة

* في نهاية العام ٢٠١٨، تم إعادة تصنيف مبلغ وقدره ٩,٤٦٩,٠١٣ ليرة سورية من الأرباح المدورة غير محققة، والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام ٢٠٠٧.

٢٤ - احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

في بداية العام ٢٠١٨ تم إقفال كامل رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب الأرباح المدورة وفقاً للتعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم ص/١٦/٣٦٢٤ بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٩.

٢٥ - أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/١ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة، بلغت الأرباح المدورة المحققة ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل خسائر متراكمة محققة ٥٩٣,١٠٢,٤٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

استناداً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م/ن/١٤ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعميم مصرف سورية المركزي ص/١٦/٣٦٢٤ بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٩ تم في بداية العام ٢٠١٨ تحويل مخصص الخسارة الجماعية للتسهيلات الائتمانية البالغ ٣,٢٢٠,١٠٧,٣١٢ ليرة سورية إلى الخسارة المتراكمة المحققة، كما تم تحويل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل البالغ ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ ليرة سورية إلى الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه بلغت الخسائر المتراكمة المحققة ٣٠٣,٧٧٩,٦٨١ ليرة سورية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١,٧٧٥,٦٤٧,٢٠٥	٢,٤٩٨,٨١٢,٩١٧
١٢٤,١٦١	٥٢٢,٥٤٧
٦,٨٣٠,٢٦٦	٢٩,٧٩١,٤١٦
١٦٤,٦٤٤,٧١٠	٣٣٦,٦١٤,٠٩٣
٤٥,٦٨٤,٠٥٩	٤٥,٩٥٣,٦٥٦
٣٢,٩٩٠,٠٢٣	٥٩,٠١٤,٧٩٨
٢,٠٢٥,٩٢٠,٤٢٤	٢,٩٧٠,٧٠٩,٤٢٧
-	٢١,٠٦٠,٦٤٠
-	١١٦,١٣٦,٩٨٧
١,٠٨٧,١٩٢,٩٧٠	١,٣٩٤,٥٥٢,١١٣
٣,١١٣,١١٣,٣٩٤	٤,٥٠٢,٤٥٩,١٦٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

أفراد

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف

٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣,٥٠٠,٧١٥	٢,٧٣٤,٧٠٠
٣٧٨,٨١٦,٢٣٣	٤٨١,٠٤٤,٦٧٦
١,٣١٢,١٨٧,٢٩٥	١,١٧٤,٤٩٨,٣٠٥
٢٠,٧٣١,٩٢١	٦,٧٩٥,٦٦٢
١,٧١٥,٢٣٦,١٦٤	١,٦٦٥,٠٧٣,٣٤٣

ودائع المصارف

ودائع الزبائن:

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٨ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥١,٩٢١,٦١٣	٣٩,٠١٦,٣٩٧	عمولات على التسهيلات المباشرة
١٢٦,١٠٤,٤٤٢	٢٩٨,٥٩٤,٨٠٢	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٢٧٨,٨٠٦,٩٩٤	٣٣٨,٣٣٩,٤٩٧	عمولات على الخدمات المصرفية*
<u>٤٥٦,٨٣٣,٠٤٩</u>	<u>٦٧٥,٩٥٠,٦٩٦</u>	

* يتضمن هذا البند عمولات لقاء إدارة حسابات الزبائن وعمولات على الحوالات المصرفية وعمولات على البطاقات الائتمانية.

٢٩ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٨٣٧,٢٣٣	٧,٣١٨,٠٤٢	عمولات مدفوعة للمصارف
١,٨٩٩,٢٣٦	٢,٩٦٨,٢٦٦	عمولات ورسوم وحوالات
٨,٧٢٠,٠٠٠	-	عمولات مدفوعة لقاء خدمات مصرفية
<u>٢٩,٤٥٦,٤٦٩</u>	<u>١٠,٢٨٦,٣٠٨</u>	

٣٠ - استرداد خسائر تدني قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٢٣٩,٩٩٩	١٣,٦٢٤,١٤١	استرداد مخصص خسائر تدني قيمة موجودات
<u>٣٣,٢٣٩,٩٩٩</u>	<u>١٣,٦٢٤,١٤١</u>	مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)

٣١ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٨٤٥,٠٠٠	إيجار صناديق خزينة
-	١٥,٥٠٠,٠٠٠	إيراد تعويض من شركة التأمين
-	٢٦,٥٧٢,٩٨٣	أرباح بيع موجودات ثابتة
٩٠٧,٦٤٩	٩,٦١٦,٧٠٥	إيرادات أخرى*
<u>٨,١٠٧,٦٤٩</u>	<u>٦٢,٥٣٤,٦٨٨</u>	

* يتضمن بند إيرادات أخرى مبلغ ٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ نتيجة لتحصيل قيمة موجودات ثابتة تم استبعادها خلال العام ٢٠١٨.

٣٢ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,١١٦,٦٠٧,٦٧٠	١,٣٣٦,١٤٧,٣٨٢	رواتب ومكافآت وتعويضات
٦١,٨٤٩,٣١٨	٧٤,٣٧٦,٩٤٨	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
١٣,٨٩٨,٩٠٢	٦,١٢٩,٤٨٥	مصاريف مياومات سفر
١٩,٥٢٠,٠٠٥	٢٥,٠٧٥,٣٢٥	مصاريف تأمين صحي
١٠,٥٧٠,٦٩٥	٨,٩٢١,٣٥٤	مصاريف تدريب
١٤,٨٦٠,١٩٥	٢٣,٩٦٦,٣٩٦	مصاريف أخرى
<u>١,٢٣٧,٣٠٦,٧٨٥</u>	<u>١,٤٧٤,٦١٦,٨٩٠</u>	

٣٣ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧١	٥,٧٥٤,٥٩٢	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٦٤,٣٦٢,٥١٦)	١,١٧٩,٤٧٩,٥١٦	مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف
٩٩,٢١٠,٩٤١	(٧٠٩,٦٣٢,٣٨٠)	(استرداد) / مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
(٢٩٤,٠٤٧,٨٠٤)	٢١٦,٢٦٥,٦٤٦	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٩٥١,٩٧٦	٣٣٠,٤٦٣	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٢٥١,٢٤٧,٣٣٢)	٦٩٢,١٩٧,٨٣٧	

٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣٠٦,٣٦٣,٠٢٥	٣٠١,٣٣٤,١٥٦
١٠,٥٠٠,٠٠٠	٩,٧٥٠,٠٠٠
٢٩,٦١٣,٣٣١	١٦,١٧٥,٥٢٥
٢٧,٣٢٣,١٩٠	٣٢,٣٦٧,٠٠٥
٤٥,٧٣٥,٣٤٤	٤٦,٣٨٧,٧١٣
٣,٠٨٠,٤٦٢	١,٨٩٥,٨١٤
٤١,٦٩٣,٣٣٣	٤٦,٩٦٣,٧٦٦
١٠٩,٩٠٧,٥٤٦	٨٨,٣٨٩,٧٨٠
١٨,٥٢٤,٤٤٩	١٧,٧٩١,٠٩٦
١٢٨,٥٥٩,٣٣٤	١٦٥,٩٨٤,٥٤٠
٤٩,٠٠٠,٢٨٢	٥٢,٢٦٨,٥٥٠
١٠٤,٧٠٣,٧٠٩	١٦٩,٩٣٤,٨٩٤
٣٢٨,٤١٦,٣٥١	١٨٠,٢٣٧,٨٤٣
١٤٥,٤٦٣,٥٠٢	١٩٣,٤١٨,٠٩٦
٧٣,٠٥٥,٠١٠	١٠٠,٤٧٢,١٤٩
٤٠٩,٤٨٥	١,١٤٥,٢٨٠
٥٥,٩٤٥,٤٣٩	١٥,١٥٠,٨٠٢
٥٤,٦٣٠,٩٩٦	٥٨,٣٩٢,٤٦٦
<u>١,٥٣٢,٩٢٤,٧٨٨</u>	<u>١,٤٩٨,٠٥٩,٤٧٥</u>

إيجارات (إيضاح ١٤)*

تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح ٣٧)

إعلانات

قرطاسية ومصاريف مكتبية

بريد، هاتف، فاكس وانترنت

بطاقات ائتمان

رسوم وأعباء حكومية

استشارات ورسوم قانونية

رسوم واشتراك سوفيت

صيانة

سفر وتنقل

كهرباء ومياه ومحروقات

تأمين

أنظمة معلومات

مصاريف خدمات مساندة

اشتراكات

مخصص نفقات مستحقة من مقترضين متعثرين

مصاريف أخرى

* يتضمن بند إيجارات مصروف عقود الإيجار القصيرة الأجل بمبلغ وقدره ١٦٢,٩٤٧,١٦٢ ليرة سورية واهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة بمبلغ وقدره ٣٥٤,٩٣٣,٣٥٤ ليرة سورية وفوائد على التزامات عقود الأجار بمبلغ وقدره ٣,٤٥٣,٦٤٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٣٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
(٢٩٦,٨٩٨,٠١٩)	١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٧,٢٤٥,٠٠٠	٥٧,٢٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
(٥,١٩)	٢١,٥٠	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.

٣٦ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٧,١١٤,٢٨٢,٤٥٧	٤,٨٢٤,٢٤٠,٨٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
٣٨,٠٥٧,٨٦٩,٦٠٩	١٦,٣٥٨,٠٤٨,٣٧١	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥	٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢)	(٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨)	
٤٩,٩٥١,٦٣٤,٢٩٩	٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦	

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

٣٧ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات

٩,٨٩١,٦٥١,٨١٨	٨,٨٥٤,٩١٢,٢٤٩	-	٣٦,٧٨٤,٩٩٥	٨,٨١٨,١٢٧,٢٥٤	حسابات جارية مدينة
٢٥,٠٠٨,٦١٠,١٤١	٢٥,٣٧٩,٠٧٤,٧٦٢	-	-	٢٥,٣٧٩,٠٧٤,٧٦٢	ودائع لأجل
٤٣٥,٨٥٨,١٩٣	٣٢٥,٢٠٥,٤٣٥	-	٣٢٥,٢٠٥,٤٣٥	-	تسهيلات ائتمانية
٣٠٠,٤٣٨,٧٢٠	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١٥١,١٢٦,٨١٢	١٤٤,٤٥١,٢٢١	-	١٤٤,٤٥١,٢٢١	-	استثمارات ومساهمات
٣٩,٨٢٢,٥٥٤	٢٨,٦٧٣,٨٦٣	-	-	٢٨,٦٧٣,٨٦٣	الفائدة المستحقة القبض

المطلوبات

٥٥٨,٣٠٩,٩٣١	٣٨٤,٢٦٩,٤٢٧	٤,٢٨٣,٩٦٦	٣٧٩,٩٨٥,٤٦١	-	حسابات جارية دائنة
١٩,٧٣٦,١٤٧,٣٧١	١٩,٣٨٩,٠٥٤,١٨٦	٨٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٣١٤,١٨٦	١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	تأمينات نقدية
٦,٤١٤	٦,٤١٤	-	٦,٤١٤	-	حسابات مقيدة
١,٥٨٥,٥٣٩	٦٩٧,٢٩٣	٧٦٧	٦٥٠,١٠٦	٤٦,٤٢٠	الفائدة المستحقة الدفع

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

٢٦,٦٢٧,٩٧٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	كفالات صادرة
٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

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

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

ب- بنود بيان الدخل الموحد

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	بنك عودة ش.م.ل.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٣٦,١٦٧,٦٨٩	١,٢٥٧,٣٧٩,٧٦٤	-	٤٢,٨٩٠,٩٨٦	١,٢١٤,٤٨٨,٧٧٨
(١٦,٢٢٤,٧٢٦)	(٢٣,٢٧٩,٤٠٩)	-	(٢١,٣٩٨,٥٢٩)	(١,٨٨٠,٨٨٠)
٤,٢٢٧,٠٠١	١,٤٣٣,١١٢	٢٨,٠١٢	١,١٦٩,١٧١	٢٣٥,٩٢٩
(١٢,٢٣٩,٦٨٠)	(١,٦٧٥,١٠٣)	-	(١٨٦,٨٣١)	(١,٤٨٨,٢٧٢)
(٣٤٧,٩٣٦,٣٥٦)	(١٩٤,٦١٠,٦٦٢)	-	(١٩٤,٦١٠,٦٦٢)	-

عناصر بيان الدخل الموحد:

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات دائنة

عمولات مدينة

مصاريف تأمين

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٨٣,٤٤٧,٥١٥	١٦١,٣٠١,٨٥٥
١٠,٥٠٠,٠٠٠	٩,٧٥٠,٠٠٠
٩٣,٩٤٧,٥١٥	١٧١,٠٥١,٨٥٥

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

٣٨ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٩٦,٦٤٧)	٤٨,٦٠٢,٥١٨,٧٧٥	٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢	(١٦,٤٣٠,٩٥٧)	٢٤,٦٣٢,٨٩٤,٥٠١	٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	الموجودات المالية
١٠,٨٤٤,٩٣٠	٢٩,٨٧٩,٨٩٦,١٠٥	٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	٣٦,٤٤٢,٠٧٩	٥٤,٤٤٨,٤٢٥,٠٤٩	٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١٣,٢٨٨,٤٠٥	٢٣,٥٤٤,٢٧٦,٤٥٩	٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	-	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	أرصدة لدى مصارف
(١١٥,٥٠٥,٦١٦)	١٣,٤٤٥,٠٨٨,٣٢٤	١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠	(٦٣,٣٩٥,٩٢٢)	٣٠,١٦١,٨٣٦,٥٦١	٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	إيداعات لدى مصارف
-	١٥١,١٢٦,٨١٢	١٥١,١٢٦,٨١٢	-	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٣٦,٦٦٤)	٢٥,١٤٩,٧٣٦,٨٧٦	٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢	(٢٣٢,٠٩٩)	٢٤,٦٣٥,٣٩٤,٢١٧	٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨	٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨	-	٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٦٧٠,٤٠٥,١٣٦	٦٧٠,٤٠٥,١٣٦	-	٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	المطلوبات المالية
١٠٨,١٩٤,٤٠٨			(٤٣,٦١٦,٨٩٩)			ودائع مصارف
						ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	-	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١
-	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	-	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	١٥١,١٢٦,٨١٢	-	١٥١,١٢٦,٨١٢
-	١٥١,١٢٦,٨١٢	-	١٥١,١٢٦,٨١٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول، الثاني، والثالث خلال العام.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

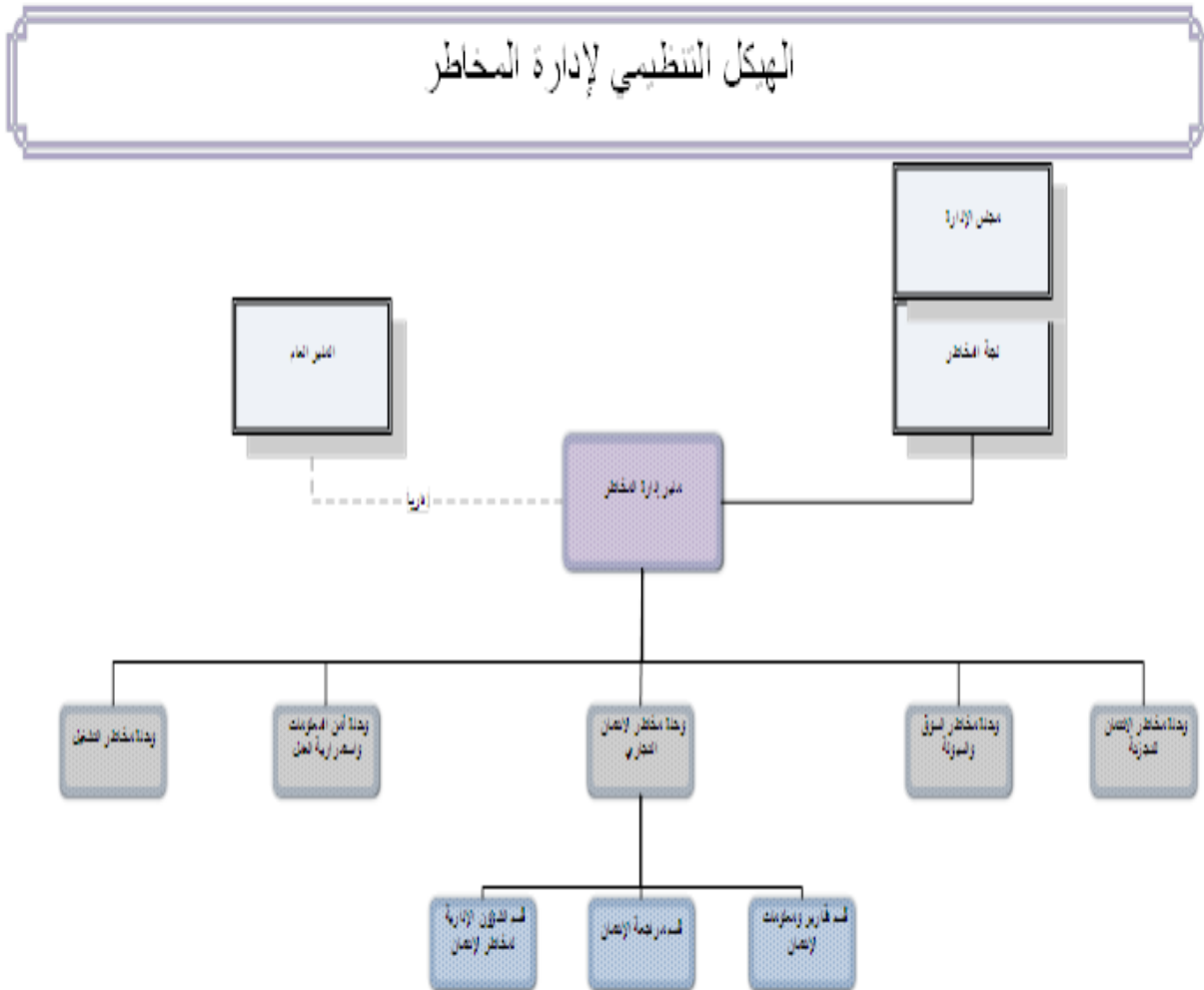
مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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



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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

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

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

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

تركزات المخاطر

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

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

مخاطر الائتمان

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤١,٤٨٨,٤٣٢,٩٦٥	١٩,٨٢٥,٠٨٤,٦٢١	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٧٩,٥٦٣,٩٤٠	١,٣٧٥,٧٠٧,٣٣٥	للأفراد
٨٣٧,٦٧٣,٨٨١	٢,٠٣٤,٣٥٢,٢٩٢	القروض العقارية
١١,٩٨٥,٨٨٤,٢٢١	٢٦,٢٦٩,٦٤٦,٩٣٤	للشركات الكبرى
٢٥٧,٤٧١,٨٩٨	٥٤٥,٥٢٥,٩٢٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٣,١٦١,٦١٤	٣٣٧,٥١٦,٥٠٥	موجودات أخرى
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١١,٦٠٥,٢٥٩,١٣٦	١١٢,٢٧٧,٥٦١,٩٢٠	المجموع
		بنود خارج الميزانية:
١,٤٦٩,٢٧٨,٥٠٢	١,٤٩٤,٢٧٧,٣٤٥	كفالات صادرة لزيائن
٢١,٧٤٥,٠٠٠	٢١,٧٤٥,٠٠٠	دفع
١,٣٣١,٧٣٥,٢٠٢	١,٢٤٢,٢١٧,٣٤٥	حسن تنفيذ
١١٥,٧٩٨,٣٠٠	٢٣٠,٣١٥,٠٠٠	أخرى
١٠,٨١٤,٥٦٠,٣٢١	٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٩	كفالات صادرة لمصارف
٣,١١٦,٨٣٠,٤٥٤	٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٠٤٣,٤١٦,٠٨٨	١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٦,٤٤٤,٠٨٥,٣٦٥	١٣,٦٩٦,٣٧٧,٩٨٥	المجموع
١٢٨,٠٤٩,٣٤٤,٥٠١	١٢٥,٩٧٣,٩٣٩,٩٠٥	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٣٧,٤٠١,٢٠٨	٢,١٥٢,٧٣٨,١١٢	٢٢,٨٢٣,٤٤٢,٦٧٩	٥٤٦,٩٥٠,٨٨٢	٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١	المرحلة الأولى
٣٨,٦٥٤,٣١٠	٢٢,٨٣٠,٨٤٩	٤,١٧٥,٢٤٤,١٤٩	-	٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨	المرحلة الثانية
٨٨٨,٧١٦,١١٠	١٩٢,٥٨١,٨٦٥	٢,٤٧٥,٣٩٣,١٤٢	٩,٠٤٦,٢٦٠	٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧	المرحلة الثالثة
٢,٢٦٤,٧٧١,٦٢٨	٢,٣٦٨,١٥٠,٨٢٦	٢٩,٤٧٤,٠٧٩,٩٧٠	٥٥٥,٩٩٧,١٤٢	٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦	المجموع
(٤٢٦,١٢٢,٩٦٧)	(٧٨,١٧٩,٥٥١)	(١,١٨٧,٨٩٢,٢٦٣)	(١,٢٢٩,٩٣٤)	(١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥)	يطرح: فوائد معلقة
(٤٦٢,٩٤١,٣٢٦)	(٢٥٥,٦١٨,٩٨٣)	(٢,٠١٦,٥٤٠,٧٧٣)	(٩,٢٤١,٢٨٦)	(٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٣٧٥,٧٠٧,٣٣٥	٢,٠٣٤,٣٥٢,٢٩٢	٢٦,٢٦٩,٦٤٦,٩٣٤	٥٤٥,٥٢٥,٩٢٢	٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧٣,١١٣,٢٦٤	٧٧٨,٣٢٧,٦٢١	٧,٣٨٠,٣١٦,٨٦٧	٢٥٤,٩٤١,٤٥٠	٨,٨٨٦,٦٩٩,٢٠٢	المرحلة الأولى
٥,٥٦٠,٦١٤	٥٠,٩٤٤,٨٨٤	٥,١٥٢,٦٢٩,٦٦٥	٢,٨٠٥,٣٣٢	٥,٢١١,٩٤٠,٤٩٥	المرحلة الثانية
١,٠٢٩,٣٩٨,٠٢٧	١٨٨,٣٠٧,٤٤٨	٢,٤٤١,٠٩٣,٦٠٣	٤١,٨٧٧,١٨٥	٣,٧٠٠,٦٧٦,٢٦٣	المرحلة الثالثة
١,٥٠٨,٠٧١,٩٠٥	١,٠١٧,٥٧٩,٩٥٣	١٤,٩٧٤,٠٤٠,١٣٥	٢٩٩,٦٢٣,٩٦٧	١٧,٧٩٩,٣١٥,٩٦٠	المجموع
(٤٨٦,٥٧٢,٤٢٧)	(٦٧,٦٧٥,٢٦٧)	(١,٠٤١,٧٩٤,٤٣٩)	(٣,١٢٦,٧٣٢)	(١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥)	يطرح: فوائد معلقة
(٥٤١,٩٣٥,٥٣٨)	(١١٢,٢٣٠,٨٠٥)	(١,٩٤٦,٣٦١,٤٧٥)	(٣٩,٠٢٥,٣٣٧)	(٢,٦٣٩,٥٥٣,١٥٥)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٧٩,٥٦٣,٩٤٠	٨٣٧,٦٧٣,٨٨١	١١,٩٨٥,٨٨٤,٢٢١	٢٥٧,٤٧١,٨٩٨	١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤	-	٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤	-	-	المرحلة الأولى
١٥,٠٧١,٤٥٠	-	١٥,٠٧١,٤٥٠	-	-	المرحلة الثانية
٩,٨١٣,٠٠٠	-	٩,٨١٣,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤	-	٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤	-	-	المجموع
(١٣,٧٠٨,٨٦٣)	-	(١٣,٧٠٨,٨٦٣)	-	-	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٦,٣٣١,٥٨٢,٥٦١</u>	<u>-</u>	<u>٦,٣٣١,٥٨٢,٥٦١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١٩١,٣٦٨,٢٣٢	-	١٢,١٩١,٣٦٨,٢٣٢	-	-	المرحلة الأولى
٨٧,٩٨٢,٥٩١	-	٨٧,٩٨٢,٥٩١	-	-	المرحلة الثانية
٤,٤٨٨,٠٠٠	-	٤,٤٨٨,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٢,٢٨٣,٨٣٨,٨٢٣	-	١٢,٢٨٣,٨٣٨,٨٢٣	-	-	المجموع
(١٣,٣٧٨,٤٠٠)	-	(١٣,٣٧٨,٤٠٠)	-	-	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١٢,٢٧٠,٤٦٠,٤٢٣</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٢٧٠,٤٦٠,٤٢٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

صافي التسهيلات الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٠٣١,٤٧٠,٩١١	-	٥٤,٤٩٨,٦٦٩	١٣,٩٧٦,٩٧٢,٢٤٢	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١٧,٠٦٥,٧٩١,٢٧٨	-	٤,١٨٢,٢٣٠,٦٣٩	١٢,٨٨٣,٥٦٠,٦٣٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٤,١٩١,٨٥٨	٤,١٩١,٨٥٨	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٣,٥٦١,٥٤٥,٥١٩	٣,٥٦١,٥٤٥,٥١٩	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦	٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧	٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨	٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١	إجمالي التسهيلات المباشرة
(١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥)	(١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥)	-	-	الفوائد المعلقة
(٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨)	(١,٧٤٧,١٩٥,٩٩١)	(٣١٩,٩٤٤,٢٤٢)	(٦٧٧,٢٠٢,١٣٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	١٢٥,١١٦,٦٧١	٣,٩١٦,٧٨٥,٠٦٦	٢٦,١٨٣,٣٣٠,٧٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٧٤,٧٦٠,٠٦٧	-	١٠,١٢٥,٧٦١	٤,٧٦٤,٦٣٤,٣٠٦	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٩,٣٢٣,٨٧٩,٦٣٠	-	٥,٢٠١,٨١٤,٧٣٤	٤,١٢٢,٠٦٤,٨٩٦	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١٤٩,٧٩٠,٥٠٩	١٤٩,٧٩٠,٥٠٩	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٥٨,٠١٣,٦٧٧	٥٨,٠١٣,٦٧٧	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٣,٤٩٢,٨٧٢,٠٧٧	٣,٤٩٢,٨٧٢,٠٧٧	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٧,٧٩٩,٣١٥,٩٦٠	٣,٧٠٠,٦٧٦,٢٦٣	٥,٢١١,٩٤٠,٤٩٥	٨,٨٨٦,٦٩٩,٢٠٢	إجمالي التسهيلات المباشرة
(١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥)	(١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥)	-	-	الفوائد المعلقة
(٢,٦٣٩,٥٥٣,١٥٥)	(١,٩٥٣,٤٥٣,١١٠)	(٤٩٣,٢١٩,٢٤١)	(١٩٢,٨٨٠,٨٠٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠	١٤٨,٠٥٤,٢٨٨	٤,٧١٨,٧٢١,٢٥٤	٨,٦٩٣,٨١٨,٣٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية

أرصدة وإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الأولى ل.س.	
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	الدرجات من ٧-٥ تحت المراقبة
(٥,٨٩٥,٠٧٣)	-	-	(٥,٨٩٥,٠٧٣)	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٩,٨٢٥,٠٨٤,٦٢١	-	-	١٩,٨٢٥,٠٨٤,٦٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
				أرصدة لدى المصارف:
٧٩,٧١٤,١١٢	-	-	٧٩,٧١٤,١١٢	الدرجات من ٤-١ المنخفضة المخاطر
٥٥,٥٧١,٦٧٩,٦٤٤	-	٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨	٥,٥٧٩,٩٥٩,٨٤٦	الدرجات من ٧-٥ تحت المراقبة
٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦	-	٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨	٥,٦٥٩,٦٧٣,٩٥٨	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦)	-	(١,٢٣٢,٤٨٧,٨١٩)	(٦,٩٢٢,٩٦٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	-	٤٨,٧٥٩,٢٣١,٩٧٩	٥,٦٥٢,٧٥٠,٩٩١	صافي الأرصدة لدى المصارف
				إيداعات لدى المصارف:
١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	الدرجات من ٧-٥ تحت المراقبة
١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(١٤٤,٠٧٤)	-	-	(١٤٤,٠٧٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	-	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	صافي إيداعات لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦	-	-	٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦	-	-	٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٤٠,٤٨١)	-	-	(١٤٠,٤٨١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١,٤٨٨,٤٣٢,٩٦٥	-	-	٤١,٤٨٨,٤٣٢,٩٦٥	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
				أرصدة لدى المصارف:
٢٤,٦٨٥,٨٦٥	-	-	٢٤,٦٨٥,٨٦٥	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٢٩,٩٠٤,٢٩٦,٥٨٠	-	-	٢٩,٩٠٤,٢٩٦,٥٨٠	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥	-	-	٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٥٩,٩٣١,٢٧٠)	-	-	(٥٩,٩٣١,٢٧٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	-	-	٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	صافي الأرصدة لدى المصارف
				إيداعات لدى المصارف:
٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	-	-	٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	-	-	٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤)	-	-	(٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	-	-	٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	صافي إيداعات لدى المصارف

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٢٥,٦٢٠,٢٩٥	-	-	٥,٥٢٥,٦٢٠,٢٩٥	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٨١٥,١٨٣,١٢٩	٥,٣٢٥,٠٠٠	١٥,٠٧١,٤٥٠	٧٩٤,٧٨٦,٦٧٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٤,٤٨٨,٠٠٠	٤,٤٨٨,٠٠٠	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤	٩,٨١٣,٠٠٠	١٥,٠٧١,٤٥٠	٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤	إجمالي التسهيلات غير المباشرة
(١٣,٧٠٨,٨٦٣)	(١,٩١٥,٢٦١)	(١١٠,٠٠٣)	(١١,٦٨٣,٥٩٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٣٣١,٥٨٢,٥٦١	٧,٨٩٧,٧٣٩	١٤,٩٦١,٤٤٧	٦,٣٠٨,٧٢٣,٣٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٢٠٤,٩٩٨,٦٤٠	-	١٨,٣٨٩,٦١١	١٠,١٨٦,٦٠٩,٠٢٩	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٢,٠٧٤,٣٥٢,١٨٣	-	٦٩,٥٩٢,٩٨٠	٢,٠٠٤,٧٥٩,٢٠٣	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٤,٤٨٨,٠٠٠	٤,٤٨٨,٠٠٠	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٢,٢٨٣,٨٣٨,٨٢٣	٤,٤٨٨,٠٠٠	٨٧,٩٨٢,٥٩١	١٢,١٩١,٣٦٨,٢٣٢	إجمالي التسهيلات غير المباشرة
(١٣,٣٧٨,٤٠٠)	(١,٩١٥,٢٦١)	(٨٢٧,٤٣٣)	(١٠,٦٣٥,٧٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٢٧٠,٤٦٠,٤٢٣	٢,٥٧٢,٧٣٩	٨٧,١٥٥,١٥٨	١٢,١٨٠,٧٣٢,٥٢٦	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٥٧٣,٩٥٨,٠٨٠	٤٣١,٣٤٨,٥٢٢	٢١,٢٠٢,٦١٤,٠٢٩	١,٧٧٢,٠٢٦,٢٨٠	١٦٧,٩٦٩,٢٤٩	المرحلة الأولى
٤,١٨٨,٣٧٤,١٦٧	-	٤,١٦٥,٥٤٣,٣١٨	٢٢,٨٣٠,٨٤٩	-	المرحلة الثانية
٩٥٠,٥٩١,١٣٣	٩,٠٣٢,٩١٧	٥٠٨,٢٧٧,٣٦٧	١٤٥,٨٦٤,٦٧٥	٢٨٧,٤١٦,١٧٤	المرحلة الثالثة
٢٨,٧١٢,٩٢٣,٣٨٠	٤٤٠,٣٨١,٤٣٩	٢٥,٨٧٦,٤٣٤,٧١٤	١,٩٤٠,٧٢١,٨٠٤	٤٥٥,٣٨٥,٤٢٣	المجموع
					منها
٥٨,٢٠٦,٤٢٨	-	٦,٥٢٨,٨٢١	-	٥١,٦٧٧,٦٠٧	ضمانات نقدية
١٩,٦٦٥,٨٤٣,٩٨١	٤٣٨,٨٩٧,٩٢١	١٧,٢١٠,٩٣٤,٥٨٦	١,٩٢٤,٣٨٣,٣٨٨	٩١,٦٢٨,٠٨٦	ضمانات عقارية
١,٤٨١,٣٩٩,٩٦٨	-	١,٤٨١,٣٩٩,٩٦٨	-	-	آلات
٢٤٨,٦٣٠,٥٥٠	-	١٢,٤٦٠,٨٧٥	-	٢٣٦,١٦٩,٦٧٥	سيارات وآليات
٧,٢٥٨,٨٤٢,٤٥٣	١,٤٨٣,٥١٨	٧,١٦٥,١١٠,٤٦٤	١٦,٣٣٨,٤١٦	٧٥,٩١٠,٠٥٥	كفالات شخصية
٢٨,٧١٢,٩٢٣,٣٨٠	٤٤٠,٣٨١,٤٣٩	٢٥,٨٧٦,٤٣٤,٧١٤	١,٩٤٠,٧٢١,٨٠٤	٤٥٥,٣٨٥,٤٢٣	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة):

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٤٧٢,٩٦٠,٥٨٧	٢٥٤,٩٤١,٤٥٠	٥,٥١٥,٦١٨,٣١٥	٦٥٥,٧٩٤,٥٩٢	٤٦,٦٠٦,٢٣٠	المرحلة الأولى
٤,٩٣٣,٨٣١,٢٢٥	٢,٨٠٥,٣٣٢	٤,٨٩١,٦٩٢,٦٢٣	٣٩,١٩١,٥٦١	١٤١,٧٠٩	المرحلة الثانية
٨٩٢,٧٠١,٢١٩	٤١,٨٦٣,٨٤٢	٦٠٦,٩٨٤,٠٨٢	١٤١,١٠٧,٩٧٥	١٠٢,٧٤٥,٣٢٠	المرحلة الثالثة
١٢,٢٩٩,٤٩٣,٠٣١	٢٩٩,٦١٠,٦٢٤	١١,٠١٤,٢٩٥,٠٢٠	٨٣٦,٠٩٤,١٢٨	١٤٩,٤٩٣,٢٥٩	المجموع
					منها
٦٩,٠٣٨,٠٠٥	-	١٤,٤٣٤,٨٥٠	١,٠٠٠	٥٤,٦٠٢,١٥٥	ضمانات نقدية
٧,٩٣٤,٤٩٥,٤٧٢	٢٩٨,١٢٧,١٠٦	٦,٧٩٤,٣٤٨,٢٣٨	٨٣٠,٨٢٠,٨٢٧	١١,١٩٩,٣٠١	ضمانات عقارية
١١٣,٥٦٨,٢٢٥	-	١١٣,٥٦٨,٢٢٥	-	-	آلات
٥٢,٠٩٧,٧٣٥	-	١٧,٥٧٠,٣٢٤	-	٣٤,٥٢٧,٤١١	سيارات وآليات
٤,١٣٠,٢٩٣,٥٩٤	١,٤٨٣,٥١٨	٤,٠٧٤,٣٧٣,٣٨٣	٥,٢٧٢,٣٠١	٤٩,١٦٤,٣٩٢	كفالات شخصية
١٢,٢٩٩,٤٩٣,٠٣١	٢٩٩,٦١٠,٦٢٤	١١,٠١٤,٢٩٥,٠٢٠	٨٣٦,٠٩٤,١٢٨	١٤٩,٤٩٣,٢٥٩	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٢٥,٩٣٥,٦٧٩	-	١,٣٢٥,٩٣٥,٦٧٩	-	-	المرحلة الأولى
٧,٦٠٩,٥٥١	-	٧,٦٠٩,٥٥١	-	-	المرحلة الثانية
٥,٦٥٣,٧٣٩	-	٥,٦٥٣,٧٣٩	-	-	المرحلة الثالثة
١,٣٣٩,١٩٨,٩٦٩	-	١,٣٣٩,١٩٨,٩٦٩	-	-	المجموع
					منها
٤٠٠,٣٨٣,٥٥٦	-	٤٠٠,٣٨٣,٥٥٦	-	-	ضمانات نقدية
٨٦,٠٦٣,٧٥٥	-	٨٦,٠٦٣,٧٥٥	-	-	ضمانات عقارية
٨٥٢,٧٥١,٦٥٨	-	٨٥٢,٧٥١,٦٥٨	-	-	كفالات شخصية
١,٣٣٩,١٩٨,٩٦٩	-	١,٣٣٩,١٩٨,٩٦٩	-	-	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة):

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٣٤٨,٨٢٣,٢٠٦	-	١,٣٤٨,٨٢٣,٢٠٦	-	-	المرحلة الأولى
٧٢,٠٧٨,٠٤٢	-	٧٢,٠٧٨,٠٤٢	-	-	المرحلة الثانية
٣٢٨,٧٣٩	-	٣٢٨,٧٣٩	-	-	المرحلة الثالثة
١,٤٢١,٢٢٩,٩٨٧	-	١,٤٢١,٢٢٩,٩٨٧	-	-	المجموع
					منها
٥٤٣,٥٠٨,٥٠٠	-	٥٤٣,٥٠٨,٥٠٠	-	-	ضمانات نقدية
١١١,٧٨٧,٩٩٧	-	١١١,٧٨٧,٩٩٧	-	-	ضمانات عقارية
٧٥,١٥٦	-	٧٥,١٥٦	-	-	آلات
٧٦٥,٨٥٨,٣٣٤	-	٧٦٥,٨٥٨,٣٣٤	-	-	كفالات شخصية
١,٤٢١,٢٢٩,٩٨٧	-	١,٤٢١,٢٢٩,٩٨٧	-	-	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت من المرحلة الثالثة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث يبلغ إجمالي الديون المعاد جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ٤٧,٣٥٠,٠٠٠ ليرة سورية (لا يوجد ديون تم إعادة جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث يبلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ٧٢٣,١٢٦,٨٦٦ ليرة سورية (مقابل ١٥,٩٧٣,٩٣٧ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

دول الشرق				
داخل سورية	الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٨٢٥,٠٨٤,٦٢١	-	-	١٩,٨٢٥,٠٨٤,٦٢١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٥٧٣,٠٣٨,٣٥٤	٤٨,٧٤٤,٠٨٢,٨٥٢	٩٤,٨٦١,٧٦٤	٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	-	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	إيداعات لدى مصارف
				صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١,٣٧٥,٧٠٧,٣٣٥	-	-	١,٣٧٥,٧٠٧,٣٣٥	للأفراد
٢,٠٣٤,٣٥٢,٢٩٢	-	-	٢,٠٣٤,٣٥٢,٢٩٢	القروض العقارية
٢٦,٢٦٩,٦٤٦,٩٣٤	-	-	٢٦,٢٦٩,٦٤٦,٩٣٤	الشركات الكبرى
٥٤٥,٥٢٥,٩٢٢	-	-	٥٤٥,٥٢٥,٩٢٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	-	-	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	الدخل الشامل الآخر
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣٧,٥١٦,٥٠٥	٦٩٢	٣١,٦٠٤,٣٣٣	٣٠٥,٩١١,٤٨٠	موجودات أخرى
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٢,٥٢١,٣٠٧,٧٠١</u>	<u>٩٤,٨٦٢,٤٥٦</u>	<u>٤٨,٧٧٥,٦٨٧,١٨٥</u>	<u>٦٣,٦٥٠,٧٥٨,٠٦٠</u>	الإجمالي ٢٠١٩
<u>١١١,٧٥٦,٣٨٥,٩٤٨</u>	<u>١٩,٢٢٥,٦٧٦</u>	<u>٤٨,٠٨٦,٤٧١,٦٠٠</u>	<u>٦٣,٦٥٠,٦٨٨,٦٧٢</u>	الإجمالي ٢٠١٨ (معدلة)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٥٩,٥٨٠,٣٦٨,٠٦٧	٣,٩٤٢,٧٧٤,٨٨٧	١٢٧,٦١٥,١٠٦	٦٣,٦٥٠,٧٥٨,٠٦٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٤,٢١٨,٩٢٢	٤٨,٧٦١,٤٦٨,٢٦٣	-	٤٨,٧٧٥,٦٨٧,١٨٥
أوروبا	٦٥,٤٩٤,٤٠٧	٢٩,٣٦٨,٠٤٩	-	٩٤,٨٦٢,٤٥٦
الإجمالي	٥٩,٦٦٠,٠٨١,٣٩٦	٥٢,٧٣٣,٦١١,١٩٩	١٢٧,٦١٥,١٠٦	١١٢,٥٢١,٣٠٧,٧٠١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٥٨,٧٥٠,٦٠٦,٦٦٠	٤,٧٤٦,٣٧٧,٠٨٩	١٥٣,٧٠٤,٩٢٣	٦٣,٦٥٠,٦٨٨,٦٧٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	٤٨,٠٨٦,٤٧١,٦٠٠	-	-	٤٨,٠٨٦,٤٧١,٦٠٠
أوروبا	١٩,٢٢٥,٦٧٦	-	-	١٩,٢٢٥,٦٧٦
الإجمالي	١٠٦,٨٥٦,٣٠٣,٩٣٦	٤,٧٤٦,٣٧٧,٠٨٩	١٥٣,٧٠٤,٩٢٣	١١١,٧٥٦,٣٨٥,٩٤٨

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٩,٨٢٥,٠٨٤,٦٢١	-	-	-	-	-	١٩,٨٢٥,٠٨٤,٦٢١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	-	-	-	-	-	٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	-	-	-	-	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	٧,١٢٦,٤٠٥,٠٨٢	١٩٠,٣٩٢,٨٩٦	٧٦٠,٠٤٦,٢٢٤	١٠,٢٩٣,٢٩٧,٢٤٧	١١,٥٣١,٩٠٠,٦٨٧	٣٢٣,١٩٠,٣٤٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	-	-	-	-	-	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣٧,٥١٦,٥٠٥	٥٠,٠١٦,٦٣٦	١,٧٣٩,٦٥٥	٤,١٧٥,٩٠٢	٢٧,٦١٥,٨٤٠	٧٠,٨٧٢,٩٩٩	١٨٣,٠٩٥,٤٧٣	موجودات أخرى
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	-	-	-	-	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٢,٥٢١,٣٠٧,٧٠١</u>	<u>٧,١٧٦,٤٢١,٧١٨</u>	<u>١٩٢,١٣٢,٥٥١</u>	<u>٧٦٤,٢٢٢,١٢٦</u>	<u>١٠,٣٢٠,٩١٣,٠٨٧</u>	<u>١١,٦٠٢,٧٧٣,٦٨٦</u>	<u>٨٢,٤٦٤,٨٤٤,٥٣٣</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>١١١,٧٥٦,٣٨٥,٩٤٨</u>	<u>٢,٧٤٢,٨٢٧,٣٥٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٨,٦٩٨,١٥٠</u>	<u>٣,٩٢٣,٦٩٩,٩٢٥</u>	<u>٦,١٦٤,٦١٢,٢٨٨</u>	<u>٩٨,٥٨٦,٥٤٨,٢٢٨</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٩٨,٥٨٦,٥٤٨,٢٢٨	-	-	٩٨,٥٨٦,٥٤٨,٢٢٨
صناعة	١,٧٣٧,١١١,٧٥٥	٤,٣٥١,٥٣٥,٠٧٠	٧٥,٩٦٥,٤٦٣	٦,١٦٤,٦١٢,٢٨٨
تجارة	٣,٦٩٣,٥٣٠,٥٩٤	٢٣٠,٠٧٨,٤٨٣	٩٠,٨٤٨	٣,٩٢٣,٦٩٩,٩٢٥
عقارات	٣١٣,٤٩٥,٠٤٦	٢٥,٢٠٣,١٠٤	-	٣٣٨,٦٩٨,١٥٠
أفراد وخدمات	٢,٥٢٥,٦١٨,٣١٣	١٣٩,٥٦٠,٤٣٢	٧٧,٦٤٨,٦١٢	٢,٧٤٢,٨٢٧,٣٥٧
الإجمالي	١٠٦,٨٥٦,٣٠٣,٩٣٦	٤,٧٤٦,٣٧٧,٠٨٩	١٥٣,٧٠٤,٩٢٣	١١١,٧٥٦,٣٨٥,٩٤٨

مخاطر السوق:

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة والقوانين والأنظمة النافذة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية... إلخ.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيتها الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها.

أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبار الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

١. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة
٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوات كبيرة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات وتحديد سقف لحجم الخسائر الناجمة عن احتمال تغير أسعار الفوائد.

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٢,٣٩٣,٥٣٣	٣٧٥,٧١٥,٢١٨	١٨,٧٨٥,٧٦٠,٨٧٥	دولار أمريكي
(١٣,٣٤٠,٧١١)	(١٨,٤٠٠,٩٨١)	(٩٢٠,٠٤٩,٠٢٩)	يورو
٧٠,١٥٨	٩٦,٧٧٠	٤,٨٣٨,٥٠٧	جنيه استرليني
٧٢٠	٩٩٣	٤٩,٦٧١	ين ياباني
٢٦,٩٧٧	٣٧,٢٠٩	١,٨٦٠,٤٣٦	فرنك سويسري
(١٩٣,٣٣٩,٠١٤)	(٢٦٦,٦٧٤,٥٠٢)	(١٣,٣٣٣,٧٢٥,٠٧٨)	ليرة سورية
٧٢,٦٥٤	١٠٠,٢١٢	٥,٠١٠,٦٠٤	العملات الأخرى

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٧٢,٣٩٣,٥٣٣)	(٣٧٥,٧١٥,٢١٨)	١٨,٧٨٥,٧٦٠,٨٧٥	دولار أمريكي
١٣,٣٤٠,٧١١	١٨,٤٠٠,٩٨١	(٩٢٠,٠٤٩,٠٢٩)	يورو
(٧٠,١٥٨)	(٩٦,٧٧٠)	٤,٨٣٨,٥٠٧	جنيه استرليني
(٧٢٠)	(٩٩٣)	٤٩,٦٧١	ين ياباني
(٢٦,٩٧٧)	(٣٧,٢٠٩)	١,٨٦٠,٤٣٦	فرنك سويسري
١٩٣,٣٣٩,٠١٤	٢٦٦,٦٧٤,٥٠٢	(١٣,٣٣٣,٧٢٥,٠٧٨)	ليرة سورية
(٧٢,٦٥٤)	(١٠٠,٢١٢)	٥,٠١٠,٦٠٤	العملات الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٢,٧٩٠,٢٣٤	٣٣٤,٨٨٣,٠٨٢	١٦,٧٤٤,١٥٤,٠٨٥	دولار أمريكي
(١٨,٣٣٧,٩٩٣)	(٢٥,٢٩٣,٧٨٤)	(١,٢٦٤,٦٨٩,٢١٤)	يورو
٤٣,١٦٥	٥٩,٥٣٨	٢,٩٧٦,٨٩٧	جنيه استرليني
٧٠٩	٩٧٨	٤٨,٨٩٧	ين ياباني
١٦,٩٠٠	٢٣,٣١١	١,١٦٥,٥٦٩	فرنك سويسري
(١٢٠,٧٦٣,٢٤٩)	(١٦٦,٥٦٩,٩٩٨)	(٨,٣٢٨,٤٩٩,٨٨٠)	ليرة سورية
(٢٢٣,٢٥١)	(٣٠٧,٩٣٣)	(١٥,٣٩٦,٦٥٠)	العملات الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٤٢,٧٩٠,٢٣٤)	(٣٣٤,٨٨٣,٠٨٢)	١٦,٧٤٤,١٥٤,٠٨٥	دولار أمريكي
١٨,٣٣٧,٩٩٣	٢٥,٢٩٣,٧٨٤	(١,٢٦٤,٦٨٩,٢١٤)	يورو
(٤٣,١٦٥)	(٥٩,٥٣٨)	٢,٩٧٦,٨٩٧	جنيه استرليني
(٧٠٩)	(٩٧٨)	٤٨,٨٩٧	ين ياباني
(١٦,٩٠٠)	(٢٣,٣١١)	١,١٦٥,٥٦٩	فرنك سويسري
١٢٠,٧٦٣,٢٤٩	١٦٦,٥٦٩,٩٩٨	(٨,٣٢٨,٤٩٩,٨٨٠)	ليرة سورية
٢٢٣,٢٥١	٣٠٧,٩٣٣	(١٥,٣٩٦,٦٥٠)	العملات الأخرى

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة أو النقصان في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٨٩,٥٧٣,٠١٤	٢,٣٩٦,٤١٢,٦٣٢	٢٣,٩٦٤,١٢٦,٣١٧	دولار أمريكي
(١٨١,٤٨١)	(٢٥٠,٣١٩)	(٢,٥٠٣,١٨٧)	يورو
٦٦٩,١٢١	٩٢٢,٩٢٦	٩,٢٢٩,٢٦٠	جنيه استرليني
٣,٦٠١	٤,٩٦٧	٤٩,٦٧١	ين ياباني
١٤٣,٣٧٥	١٩٧,٧٥٩	١,٩٧٧,٥٨٧	فرنك سويسري
٥٥٣,٥٢٩	٧٦٣,٤٨٨	٧,٦٣٤,٨٧٦	عملات أخرى

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٣٨٩,٥٧٣,٠١٤)	(٢,٣٩٦,٤١٢,٦٣٢)	٢٣,٩٦٤,١٢٦,٣١٧	دولار أمريكي
١٨١,٤٨١	٢٥٠,٣١٩	(٢,٥٠٣,١٨٧)	يورو
(٦٦٩,١٢١)	(٩٢٢,٩٢٦)	٩,٢٢٩,٢٦٠	جنيه استرليني
(٣,٦٠١)	(٤,٩٦٧)	٤٩,٦٧١	ين ياباني
(١٤٣,٣٧٥)	(١٩٧,٧٥٩)	١,٩٧٧,٥٨٧	فرنك سويسري
(٥٥٣,٥٢٩)	(٧٦٣,٤٨٨)	٧,٦٣٤,٨٧٦	عملات أخرى

أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

الأثر المرحّل إلى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧٤,٤٠٣,٦٤٧	٢,٣٧٥,٤٨٩,٣٦٧	٢٣,٧٥٤,٨٩٣,٦٧١	دولار أمريكي
١٩٠,٨٢٢	٢٦٣,٢٠٣	٢,٦٣٢,٠٢٨	يورو
٨٧٧,١٣٨	١,٢٠٩,٨٤٦	١٢,٠٩٨,٤٦٢	جنيه استرليني
٣,٥٤٥	٤,٨٩٠	٤٨,٨٩٧	ين ياباني
٩٢,٨٤٤	١٢٨,٠٦٠	١,٢٨٠,٥٩٨	فرنك سويسري
١,٠٣٠,٠٤٤	١,٤٢٠,٧٥٠	١٤,٢٠٧,٥٠٤	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

الأثر المرحّل إلى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٣٧٤,٤٠٣,٦٤٧)	(٢,٣٧٥,٤٨٩,٣٦٧)	٢٣,٧٥٤,٨٩٣,٦٧١	دولار أمريكي
(١٩٠,٨٢٢)	(٢٦٣,٢٠٣)	٢,٦٣٢,٠٢٨	يورو
(٨٧٧,١٣٨)	(١,٢٠٩,٨٤٦)	١٢,٠٩٨,٤٦٢	جنيه استرليني
(٣,٥٤٥)	(٤,٨٩٠)	٤٨,٨٩٧	ين ياباني
(٩٢,٨٤٤)	(١٢٨,٠٦٠)	١,٢٨٠,٥٩٨	فرنك سويسري
(١,٠٣٠,٠٤٤)	(١,٤٢٠,٧٥٠)	١٤,٢٠٧,٥٠٤	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	١٦,٣٥٣,٧٥٠,٤٨٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٩٩٩,٩٤٤,٣٦٠	٥٣,٤١٢,٠٣٨,٦١٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	١٧١,١٥٣,٦٥٣	١,٢١٨,٥٦٠,٣٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣,٣٢٨,٥٨٩,٢٨٤	١,٧٢٩,٦٠٥,٩٠٢	١,٩٢٩,٥٩٩,٨٨١	٥,٩١٤,٤١٢,٥٠٥	٥,١٣٩,٤٦٥,٦٥٩	٤,٦٧٦,٧٥١,٣١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٣٢٨,٥٨٩,٢٨٤	١,٧٢٩,٦٠٥,٩٠٢	١,٩٢٩,٥٩٩,٨٨١	٥,٩١٤,٤١٢,٥٠٥	٩,١٧٥,٥٦٣,٦٧٢	٧٥,٦٦١,١٠٠,٧١٢	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	
-	-	٣٩,٩٩١,٠٠٠	٥٨,٢١٩,٩٧٤	٣٢,٧٠٣,١٠٩	٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	ودائع المصارف
-	٥٥,٦٣١,٢١٦	-	٥٠,٠٠٦,٤٥٠	١,٣٥٠	٦٤,٩٦٠,٥٩٩,٤١٧	ودائع الزنائن
-	-	-	-	-	٣٥,٤٨٤,٤١٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧٠٥,٠٧٧	-	٤٣,٠٤٧,٩٠٧	٦٨٠,١٨٣	-	٩,٥٤٧	التزامات عقود الآجار
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٠٥,٠٧٧	٥٥,٦٣١,٢١٦	٨٣,٠٣٨,٩٠٧	٦٣,٩٠٦,٦٠٧	٣٢,٧٠٤,٤٥٩	٨٩,٦٣١,٢٥٥,٤٩٧	مجموع المطلوبات
٣,٣٢٧,٨٨٤,٢٠٧	١,٦٧٣,٩٧٤,٦٨٦	١,٨٤٦,٥٦٠,٩٧٤	٥,٨٥٠,٥٠٥,٨٩٨	٩,١٤٢,٨٥٩,٢١٣	(١٣,٩٧٠,١٥٤,٧٨٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	٨,٢٩٥,٥٧٤,٩٧٥	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	(٩٥١,١١١,٧٧٢)	٢,٥٩٧,٨٣٠,١٣٠	١,٤٨٢,٣٧٣,٦٨١	١,٨٠٥,٧٢٠,٤١٥	٢,٥٧١,٩٩٥,٤٧٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	-	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٣٤,٥٦٧,٩٦١	٢٣٤,٥٦٧,٩٦١	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣	١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	١٥,٣٤٣,٨٢٣,٣٢٧	٢,٨٤١,٥٧٥,٩١١	١,٤٨٢,٣٧٣,٦٨١	١,٨٠٥,٧٢٠,٤١٥	٢,٥٧١,٩٩٥,٤٧٩	
						المطلوبات
٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	٥٥٨,٢٥٥,١٧٣	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	-	٢٠,٢٤٠,٢٣٨	٧٨٥,٣٦٣	٧٥٧,٦٣٤	٧٣٠,٨٨٣	التزامات عقود الآجار
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩	٣,٢٨٦,٤٥٣,٧٩٨	٢٠,٢٤٠,٢٣٨	٧٨٥,٣٦٣	٧٥٧,٦٣٤	٧٣٠,٨٨٣	مجموع المطلوبات
٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	١٢,٠٥٧,٣٦٩,٥٢٩	٢,٨٢١,٣٣٥,٦٧٣	١,٤٨١,٥٨٨,٣١٨	١,٨٠٤,٩٦٢,٧٨١	٢,٥٧١,٢٦٤,٥٩٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٣٨,٠٥٧,٨٠٣,٤٠٤	الموجودات
-	-	-	-	٥,١٥٣,٢٠٩	٢٩,٥٦٣,٤٥٩,٢٤٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	٩٩٩,٨٨٦,٢٥٠	٢١,٩٦٢,٣٦٦,٠٩٣	١٦٣,٨٧٦,٦٨٨	٢٠٤,٨٥٩,٠٢٣	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٥٥,٤٠١,٧٨٥	٨٣٨,٨٤٦,٦٩٥	٦٣٤,٠٨٩,٦٣٢	٢,١٦٨,٣٦٩,٢٧٥	٢,٦٠٤,٠٩٥,٩٣٣	١,٥١١,١٦٩,٥٩٨	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٠٥٥,٤٠١,٧٨٥	٨٣٨,٨٤٦,٦٩٥	١,٦٣٣,٩٧٥,٨٨٢	٢٤,١٣٠,٧٣٥,٣٦٨	٢,٧٧٣,١٢٥,٨٣٠	٦٩,٣٣٧,٢٩١,٢٧١	مجموع الموجودات
-	-	-	-	١٨,٩٣٣,١٢٠,٠٠٠	٦,٢١٦,٣٨٠,٢١٢	المطلوبات
-	-	-	٢٢,٦٢٠,٥٣٢	٤٧,٥٩٢,٤٥١	٦٦,٢٥٢,٠٢٤,٣٩٥	ودائع المصارف
-	٥٦,٩٠٣,٥٦٢	-	٦,٤٥٠	١,٣٥٠	٤٥,٥٦٦,٣٩٠	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٥٦,٩٠٣,٥٦٢	-	٢٢,٦٢٦,٩٨٢	١٨,٩٨٠,٧١٣,٨٠١	٧٢,٥١٣,٩٧٠,٩٩٧	مجموع المطلوبات
٢,٠٥٥,٤٠١,٧٨٥	٧٨١,٩٤٣,١٣٣	١,٦٣٣,٩٧٥,٨٨٢	٢٤,١٠٨,١٠٨,٣٨٦	(١٦,٢٠٧,٥٨٧,٩٧١)	(٣,١٧٦,٦٧٩,٧٢٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢	١٠,٥٤٤,٩١٢,٠١٨	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	٣٠٠,٤٣٨,٧٢٠	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠	(٦٤٥,١٧٢,٩٦١)	٨٩٢,٣٦١,٣٨٥	٣٥٤,٣٢٩,٩٨٣	١,١٣٢,٦٦٧,٥٧٨	٢,٠١٤,٤٣٥,٠٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,١٢٦,٨١٢	-	١٥١,١٢٦,٨١٢	-	-	-	موجودات ثابتة
١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١	١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١١١,٠٧٤,٥٢٢	١١١,٠٧٤,٥٢٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨	٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢	١٧,٠٩٠,٥٥٧,٢٠٦	١,٠٤٣,٤٨٨,١٩٧	٣٥٤,٣٢٩,٩٨٣	١,١٣٢,٦٦٧,٥٧٨	٢,٠١٤,٤٣٥,٠٣٧	
						المطلوبات
٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٦٧٠,٤٠٥,١٣٦	٥٦٧,٩٢٧,٣٨٤	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٤٨٧,٧٧٢,٧١١	٤٨٧,٧٧٢,٧١١	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣	٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٥,٠٢١,٠٥٠,٦٧٠	٣,٤٤٦,٨٣٥,٣٢٨	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢٧,٣٨٣,٨٠٤,١٦٢	١٣,٦٤٣,٧٢١,٨٧٨	١,٠٤٣,٤٨٨,١٩٧	٣٥٤,٣٢٩,٩٨٣	١,١٣٢,٦٦٧,٥٧٨	٢,٠١٤,٤٣٥,٠٣٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٥٠,١٨٤,١٥٦	٢,٧٤٣,٠٥٨	-	٤,٣٩٧,٦٠٣	١,٣٤٦,٣٤٦,٦١٧	٤,٤٩٦,٦٩٦,٨٧٨
٥٤,١٠٤,٧٣٥,٩١٧	١,٣٨٦,٥٤٦,٩٣٦	٤٩,٦٧١	٥,٨٨٣,٠٣٨	١٩,٥٠٠,٨٢٠,٩٨٢	٣٣,٢١١,٤٣٥,٢٩٠
٢٢٢,٦٠٩,١٠٦	١٦٩	-	٦٩٣	٢٢,٣٠٧,٠٠٩	٢٠٠,٣٠١,٢٣٥
٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	-	-	-	-	٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨
٦٣,١٧٩,٥١٢,٦٦٧	١,٣٨٩,٢٩٠,١٦٣	٤٩,٦٧١	١٠,٢٨١,٣٣٤	٢٠,٨٦٩,٤٧٤,٦٠٨	٤٠,٩١٠,٤١٦,٨٩١
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
أرصدة لدى مصارف					
موجودات أخرى					
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي					
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
ودائع مصارف					
ودائع الزبائن					
تأمينات نقدية					
مخصصات متنوعة					
مطلوبات أخرى					
٢٢,٤٤١,٧٨٣,٥٤٥	٢٤,٠٢٤,٢٢٢	-	-	١٨,٥٧٨,٢٧٤,٥٠٥	٣,٨٣٩,٤٨٤,٨١٨
١٦,٣٠٧,١٨١,٦٢٤	١,٣٥٥,٦٥١,٦٧٤	-	١,٠٤٤,٥٣١	٢,٢٣٨,٦٧٥,٥٦٩	١٢,٧١١,٨٠٩,٨٥٠
٢٤٥,٦٤١,٣٨٥	-	-	-	١,٩٠٨,٤٠٨	٢٤٣,٧٣٢,٩٧٧
٣٠,٢٩٤,٣٩٢	-	-	-	٢٤,٤٣١,٥٠٠	٥,٨٦٢,٨٩٢
١٧٤,٠٩٧,١٩٧	١,٨٠٤	-	٧,٥٤٣	٢٨,٦٨٧,٨١٣	١٤٥,٤٠٠,٠٣٧
٣٩,١٩٨,٩٩٨,١٤٣	١,٣٧٩,٦٧٧,٧٠٠	-	١,٠٥٢,٠٧٤	٢٠,٨٧١,٩٧٧,٧٩٥	١٦,٩٤٦,٢٩٠,٥٧٤
٢٣,٩٨٠,٥١٤,٥٢٤	٩,٦١٢,٤٦٣	٤٩,٦٧١	٩,٢٢٩,٢٦٠	(٢,٥٠٣,١٨٧)	٢٣,٩٦٤,١٢٦,٣١٧
صافي التركيز داخل الميزانية					

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٦٨٣,٨١٨,٣٥٢	٢٩,٧١٨,٧٣٦	-	٩,١٢٠,٤٥٤	٢,٣٣٥,٣٠٦,٢٣٤	٦,٣٠٩,٦٧٢,٩٢٨	الموجودات
٢٩,٦٤١,٥٣٤,٦٥٨	٨٩٥,٦٢٧,١٠٨	٤٨,٨٩٧	٥,٦٠٧,٨١٨	٢٢,٨١٧,٤٩٧,٩٧١	٥,٩٢٢,٧٥٢,٨٦٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٢,٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف
١٢,٤٨٧	-	-	-	-	١٢,٤٨٧	إيداعات لدى مصارف
٢٦٨,٢٧٨,٥٩٧	٢٦٥	-	١,١١٢	٥٧,٣٣٤,٤٣٠	٢١٠,٩٤٢,٧٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	-	-	-	-	٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	موجودات أخرى
٦٤,٢٦٧,٦٢٧,٥٨٢	٩٢٥,٣٤٦,١٠٩	٤٨,٨٩٧	١٤,٧٢٩,٣٨٤	٢٥,٢١٠,١٣٨,٦٣٥	٣٨,١١٧,٣٦٤,٥٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات
٢٢,٩٠٥,٤٦٩,٢٧٤	٢١,٤٦١,٣٤٧	-	-	٢٢,٤٣٧,٥٩١,٢١٦	٤٤٦,٤١٦,٧١١	ودائع مصارف
١٧,١٦٣,٤٤٩,٩٢٥	٨٨٨,٣٩٦,٦٦٠	-	٢,٦٣٠,٩٢٢	٢,٦٥٢,٤٣٢,٩٦٠	١٣,٦١٩,٩٨٩,٣٨٣	ودائع الزبائن
٢٤٥,٦٧٨,٩١٨	-	-	-	١,٩٤٥,٩٤١	٢٤٣,٧٣٢,٩٧٧	تأمينات نقدية
١٠٣,٠٦٧,٠٧٦	-	-	-	٩٧,١٥٦,٨٠٠	٥,٩١٠,٢٧٦	مخصصات متنوعة
٦٤,٨٠١,٢٢٩	-	-	-	١٨,٣٧٩,٦٩٠	٤٦,٤٢١,٥٣٩	مطلوبات أخرى
٤٠,٤٨٢,٤٦٦,٤٢٢	٩٠٩,٨٥٨,٠٠٧	-	٢,٦٣٠,٩٢٢	٢٥,٢٠٧,٥٠٦,٦٠٧	١٤,٣٦٢,٤٧٠,٨٨٦	مجموع المطلوبات
٢٣,٧٨٥,١٦١,١٦٠	١٥,٤٨٨,١٠٢	٤٨,٨٩٧	١٢,٠٩٨,٤٦٢	٢,٦٣٢,٠٢٨	٢٣,٧٥٤,٨٩٣,٦٧١	صافي التركيز داخل الميزانية

- مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ب/٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.

- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة.

- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر يتم مراقبة السيولة بشكل يومي والاعتماد على مصادر تمويل متنوعة إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل يحقق نسب سيولة عالية، كما تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكنة لتسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودعية إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطائرة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
%	%	
١٠٦	٩٣,٥٩	المتوسط خلال السنة
١١٠	١٠٢,٥٦	أعلى نسبة
١٠٤	٨٥,٥٢	أقل نسبة

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	٣,٤٧١,٣٣٤,١٣٨	-	-	-	-	-	-	٢١,١٧٧,٩٩١,٣٢٠	مصرف سورية المركزي
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	-	-	-	-	-	٩٩٩,٩٤٤,٣٦٠	٤٠,٤٠٤,٣١٠,٤٥٥	١٣,٠٠٧,٧٢٨,١٥٥	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	-	-	-	-	١٧١,١٥٣,٦٥٣	٢١٨,٦٧٣,٩٣٠	٩٩٩,٨٨٦,٣٧٠	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٢٢٥,٢٢٢,٤٨٣	١,٨٧٢,٣١٢,٦٤٥	١٠,٧٢١,٨٨٣,٨٥٧	١,٥٧٣,٣٠٤,٢٧٢	١,٧٥٤,١٥٩,٦٠٦	٥,٣٧٠,٨٦٥,٩٢٤	٤,٦٧٠,٠٨٤,٢٠٢	١,١٤٦,٢٨٨,٧٣١	٣,١١٦,٣٣٣,٢٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٣٤,٥٦٧,٩٦١	٢٣٤,٥٦٧,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣	-	١٢,٧١٩,١٧٣	٣٢,٣٧٣,٠٠٨	٥٠,٥٥٣,٦٦٩	٧٢,٨٠٨,٠٣٠	١٨٤,٨٢٧,٦٢١	١١٨,٠٩٣,٦٩٨	٩٨٤,١٨٧,٢١٤	موجودات أخرى
٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
									ودیعة مجمدة لدى
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	١٢,١٣١,١٩٠,٢٧٥	١٠,٧٣٤,٦٠٣,٠٣٠	١,٦٠٥,٦٧٧,٢٨٠	١,٨٠٤,٧١٣,٢٧٥	٥,٤٤٣,٦٧٣,٩٥٤	٨,٨٩١,٠٠٩,٨٣٦	٤١,٨٨٧,٣٦٦,٨١٤	٣٩,٢٨٦,١٢٦,٣٠٥	مجموع الموجودات
٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠	٦,٠٦٧,٢٢٢,١١٨	ودائع المصارف
٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	-	-	-	٣٩,٩٩١,٠٠٠	٥٨,٢١٩,٩٧٤	٣٢,٧٠٣,١٠٩	٢٠,٨٥٨,٢٤٨,٦٠٠	٤٤,١٠٢,٣٥٠,٨١٧	ودائع الزبائن
٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	-	-	٥٥,٦٣١,٢١٦	-	٥,٠٠٦,٤٥٠	١١٩,٩٨٧,٩٨٧	٢١١,٩٤٤,٧٢٢	٢٦١,٨٠٨,٢٢٩	تأمينات نقدية
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	-	-	-	-	-	-	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	-	مخصصات متنوعة
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	-	٢٣,٢١٩,١٩٥	-	٤٣,٠٤٧,٩٠٧	٦٨٠,١٨٣	-	-	٩,٥٤٧	التزامات عقود الآجار
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	-	-	-	-	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	-	-	٦٧١,٧٦٦	٢٨٣,٩٧٧	٧٧٦,٧٢٧	١٦٨,٦٧٤	٢٨,٠٧٥,٦٥٨	٢,١٥٢,٨١٧,٢٩٨	مطلوبات أخرى
٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩	-	٢٣,٢١٩,١٩٥	٥٦,٣٠٢,٩٨٢	٨٣,٣٢٢,٨٨٤	١٨٢,٦٥٠,٠٤١	١٥٢,٨٥٩,٧٧٠	٤٠,٠٩٣,٦٤٦,٧٩٨	٥٢,٥٨٤,٢٠٨,٠٠٩	مجموع المطلوبات
٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	١٢,١٣١,١٩٠,٢٧٥	١٠,٧١١,٣٨٣,٨٣٥	١,٥٤٩,٣٧٤,٢٩٨	١,٧٢١,٣٩٠,٣٩١	٥,٢٦١,٠٢٣,٩١٣	٨,٧٣٨,١٥٠,٠٦٦	١,٧٩٣,٧٢٠,٠١٦	(١٣,٢٩٨,٠٨١,٧٠٤)	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	بلدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢	٣,٤٣٠,٦٢٩,٥٦١	-	-	-	-	-	-	٤٥,١٧٢,٠٨٥,٨٦١	مصرف سورية المركزي
٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	-	-	-	-	-	٥,١٥٣,٢٠٩	١٦,١٧٢,٦٩١,٣٦٢	١٣,٦٩١,٢٠٦,٦٠٤	أرصدة لدى مصارف
٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	-	٢١,٩٦٢,٣٦٦,٠٩٣	-	٩٩٩,٨٨٦,٢٥٠	-	١٦٣,٨٧٦,٦٨٨	٢٠٤,٨٥٩,٠٢٣	-	إيداعات لدى مصارف
١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠	٢٥٣,٣٥٧,٤٤٧	٦,٠٥٢,١٥٦,٢٨٧	٧٨٥,٩٧٥,٩٠٤	٥٩١,٩٣٥,٤٩٦	٢,٠٢٧,٩٣٩,٠٩٠	٢,٤٣٠,٥٤٥,٥٣٣	٧٢٦,٨٤٠,٩٣٤	٦٩١,٨٤٣,٢٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٥١,١٢٦,٨١٢	١٥١,١٢٦,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١	١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١١١,٠٧٤,٥٢٢	١١١,٠٧٤,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨	-	٦٦٠,٦٣٤,٥٢٣	٦٧,٨٨٢,٤٢٥	٨١,٩٧٠,٤٩٥	١٠٤,٧٢٧,٢٨٣	١٠٣,٥١٠,٥٥٢	٧٣,٣٥٠,٩٨٢	١,٠٧٣,٧٧٠,٤١٨	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢	٨,٥٥٩,٦٤٦,٥٧١	٢٨,٦٧٥,١٥٦,٩٠٣	٨٥٣,٨٥٨,٣٢٩	١,٦٧٣,٧٩٢,٢٤١	٢,١٣٢,٦٦٦,٣٧٣	٢,٧٠٣,٠٨٥,٩٨٢	١٧,١٧٧,٧٤٢,٣٠١	٦٠,٦٢٨,٩٠٦,١٣٢	مجموع الموجودات
٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢	-	-	-	-	-	١٨,٩٣٣,١٢٠,٠٠٠	١,٠٩٦,١٢٨,٠٠٠	٥,١٢٠,٢٥٢,٢١٢	ودائع المصارف
٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨	-	-	-	-	٢٢,٦٢٠,٥٣٢	٤٧,٥٩٢,٤٥١	١٤,٦٣٣,٤٧٥,٣٣٦	٥١,٦١٨,٥٤٩,٠٥٩	ودائع الزبائن
٦٧٠,٤٠٥,١٣٦	-	-	٥٦,٩٠٣,٥٦٢	-	١٦,٨٨١,٤٥٠	٩٣,٢٤٢,٩٣٤	٢٠٥,٠٦٧,٣١٣	٢٩٨,٣٠٩,٨٧٧	تأمينات نقدية
٤٨٧,٧٧٢,٧١١	-	-	-	-	-	-	٤٨٧,٧٧٢,٧١١	-	مخصصات متنوعة
٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣	-	-	١,٢٤٥,١٠٠	-	٤٧٨,٠٠١	١,١٦٨,٩٧٥	٢٧,٤١٤,٦٥٢	٢,٣٦٠,٨٢٨,٥٠٥	مطلوبات أخرى
٩٥,٠٢١,٠٥٠,٦٧٠	-	-	٥٨,١٤٨,٦٦٢	-	٣٩,٩٧٩,٩٨٣	١٩,٠٧٥,١٢٤,٣٦٠	١٦,٤٤٩,٨٥٨,٠١٢	٥٩,٣٩٧,٩٣٩,٦٥٣	مجموع المطلوبات
٢٧,٣٨٣,٨٠٤,١٦٢	٨,٥٥٩,٦٤٦,٥٧١	٢٨,٦٧٥,١٥٦,٩٠٣	٧٩٥,٧٠٩,٦٦٧	١,٦٧٣,٧٩٢,٢٤١	٢,٠٩٢,٦٨٦,٣٩٠	(١٦,٣٧٢,٠٣٨,٣٧٨)	٧٢٧,٨٨٤,٢٨٩	١,٢٣٠,٩٦٦,٤٧٩	الصافي

بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣	-	-	٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣
١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	-	-	١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨
١,٤٩٤,٢٧٧,٣٤٥	-	٧٥,٨٢٢,١٥٠	١,٤١٨,٤٥٥,١٩٥
٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٩	-	-	٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٩
<u>١٣,٦٩٦,٣٧٧,٩٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٧٥,٨٢٢,١٥٠</u>	<u>١٣,٦٢٠,٥٥٥,٨٣٥</u>

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة لزيائن
كفالات صادرة لمصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣,١١٦,٨٣٠,٤٥٤	-	-	٣,١١٦,٨٣٠,٤٥٤
١,٠٤٣,٤١٦,٠٨٨	-	-	١,٠٤٣,٤١٦,٠٨٨
١,٤٦٩,٢٧٨,٥٠٢	-	٥٩,٧٦٨,٩٢٨	١,٤٠٩,٥٠٩,٥٧٤
١٠,٨١٤,٥٦٠,٣٢١	-	١,١٢٨,٠٤٦,٤٥٠	٩,٦٨٦,٥١٣,٨٧١
١٣٠,٥١٨,٩٩٤	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٩٢٣,٠٠٠	٥٢,٠٩٥,٩٩٤
<u>١٦,٥٧٤,٦٠٤,٣٥٩</u>	<u>٢٨,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢٣٧,٧٣٨,٣٧٨</u>	<u>١٥,٣٠٨,٣٦٥,٩٨١</u>

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة لزيائن
كفالات صادرة لمصارف
التزامات تعاقدية

مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، وعوامل داخلية وخارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات، إضافةً إلى إجراءات التدقيق الداخلي.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل، كذلك القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

بالنسبة لمخاطر الالتزام تحوص المجموعة في تنفيذ كافة أعمالها على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزمة بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

٤٠ - 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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥١٩,٨٣٢,٩٩٧	٥,١٧١,٥٨٨,٨٥٠	-	٣,١٥٢,٢٠٠,٩٤٨	٢,٨٦٠,٣٢٣,٧٧٦	(٨٤٠,٩٣٥,٨٧٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	(٦٧٦,٠٨١,٣١٣)	(١٧٢,٠٨٣,٢٨٩)	٨٤٨,١٦٤,٦٠٢	التحويلات بين القطاعات (مصروف) / استرداد مخصص
٢٥١,٢٤٧,٣٣٢	(٦٩٢,١٩٧,٨٣٧)	-	(٤٧٥,٦٠١,٧٢٩)	(١٥٢,٠٢٧,١٢٣)	(٦٤,٥٦٨,٩٨٥)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٧٧١,٠٨٠,٣٢٩	٤,٤٧٩,٣٩١,٠١٣	-	٢,٠٠٠,٥١٧,٩٠٦	٢,٥٣٦,٢١٣,٣٦٤	(٥٧,٣٤٠,٢٥٧)	نتائج الأعمال
(٣,٠٦٧,٩٧٨,٣١٧)	(٣,١٣٠,٥٣٠,٧٥٣)	(٣,١٣٠,٥٣٠,٧٥٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨)	١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠	(٣,١٣٠,٥٣٠,٧٥٣)	٢,٠٠٠,٥١٧,٩٠٦	٢,٥٣٦,٢١٣,٣٦٤	(٥٧,٣٤٠,٢٥٧)	ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	(١١٧,٨٣٧,٧٤١)	(١١٧,٨٣٧,٧٤١)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨)	١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩	(٣,٢٤٨,٣٦٨,٤٩٤)	٢,٠٠٠,٥١٧,٩٠٦	٢,٥٣٦,٢١٣,٣٦٤	(٥٧,٣٤٠,٢٥٧)	صافي ربح / (خسارة) السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٩,٦٥١,٥٠١,٨٨٥	١١٧,٩٢٩,٦٧٧,٣٠٢	-	٨٧,٥٤٩,٠١٤,٩٨٦	٢٦,٩٣١,٧٢٠,٦٤١	٣,٤٤٨,٩٤١,٦٧٥	معلومات أخرى:
٢,٧٥٣,٣٥٢,٩٤٧	٣,٨٥٤,٦٨٣,٤٦٧	٣,٨٥٤,٦٨٣,٤٦٧	-	-	-	موجودات القطاع
١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢	١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	٣,٨٥٤,٦٨٣,٤٦٧	٨٧,٥٤٩,٠١٤,٩٨٦	٢٦,٩٣١,٧٢٠,٦٤١	٣,٤٤٨,٩٤١,٦٧٥	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩٢,٢١١,٥١١,٨٩١	٩٠,٤١٢,٧٩٨,٢٠٤	-	٢٤,٦٣٥,٢٠٨,٥٣٨	١٧,٩٢٢,١٢٤,٣٣٢	٤٧,٨٥٥,٤٦٥,٣٣٤	مجموع الموجودات
٢,٨٠٩,٥٣٨,٧٧٩	٢,٧٦٣,٤١١,٤٧٥	٢,٧٦٣,٤١١,٤٧٥	-	-	-	مطلوبات القطاع
٩٥,٠٢١,٠٥٠,٦٧٠	٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩	٢,٧٦٣,٤١١,٤٧٥	٢٤,٦٣٥,٢٠٨,٥٣٨	١٧,٩٢٢,١٢٤,٣٣٢	٤٧,٨٥٥,٤٦٥,٣٣٤	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٠٧,٩٢٢,١٦٨	١,٣٢٦,١٨٩,٦١٤	١,٣٢٦,١٨٩,٦١٤	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٧٩,٥٥١,٤٣٢	٢١٧,١٠٨,٣٩٤	٢١٧,١٠٨,٣٩٤	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع موجودات وإيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٨٦٧,٣٢٦,٨٦٢	١,٣٠٤,٢٦١,٩٨٨	٥,١٧١,٥٨٨,٨٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٢,٩١٣,٨١١,١٢٨	٤٨,٨٧٠,٥٤٩,٦٤١	١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	مجموع الموجودات
١,٣٢٦,١٨٩,٦١٤	-	١,٣٢٦,١٨٩,٦١٤	المصاريف الرأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٤٤,٤٥٢,٥٥٠	٩٧٥,٣٨٠,٤٤٧	٢,٥١٩,٨٣٢,٩٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٤,٢٩٩,١٥٧,٥٥٦	٤٨,١٠٥,٦٩٧,٢٧٦	١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢	مجموع الموجودات
٢٠٧,٩٢٢,١٦٨	-	٢٠٧,٩٢٢,١٦٨	المصاريف الرأسمالية

٤١ - 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 تبنيتها 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/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٠٨	٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٤٠	بنود رأس المال الأساسي
٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	الاحتياطي القانوني
(٥٩٣,١٠٢,٤٨٩)	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	الاحتياطي الخاص
٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة
(١١١,٠٧٤,٥٢٢)	(٢٣٤,٥٦٧,٩٦١)	أرباح مدورة غير محققة
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	صافي الموجودات غير الملموسة
٢٧,١٣٤,٦٧٠,٣٢٨	٢٨,٢٤٢,١٩٩,٤٠٨	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد
٥٠,٥٦٣,٤٠٦	٤٧,٢٢٥,٦١١	صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠% منها
٧٠٤,٨٨٦,٠٨٧	١,٣٧١,٦٢٨,١٠٩	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٧٥٥,٤٤٩,٤٩٣	١,٤١٨,٨٥٣,٧٢٠	الأموال الخاصة بالمساعدة
٢٧,٨٩٠,١١٩,٨٢١	٢٩,٦٦١,٠٥٣,١٢٨	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٥٦,٣٩٠,٨٨٦,٩٩٠	١٠٩,٧٣٠,٢٤٨,٦٨٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥,٣٥٥,١٤٨,٠٢٦	٢,٣٩٤,٠٥٧,٦٥٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٢,٨٣١,٦٥٨	٢٧٢,٣٢٠,٠٨٥	مخاطر السوق
١,٩٤٥,٩٥٩,٩٥٧	٢,٣٩٩,٢٦٢,٥٦٣	المخاطر التشغيلية
٦٣,٧٦٤,٨٢٦,٦٣١	١١٤,٧٩٥,٨٨٨,٩٨٤	المجموع
%٤٣,٧٣	%٢٥,٨٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٢,٥٥	%٢٤,٦٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٠٩	%٩٨,٧٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	٣,٤٧١,٣٣٤,١٣٨	٢١,١٧٧,٩٩١,٣٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	-	٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	١٢,٥٩٤,١٩٦,٥٠٢	١٧,٦٣١,٠٣٥,٩٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	-	موجودات ثابتة
٢٣٤,٥٦٧,٩٦١	٢٣٤,٥٦٧,٩٦١	-	موجودات غير ملموسة
١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣	١٢,٧١٩,١٧٣	١,٤٤٢,٨٤٣,٢٤٠	موجودات أخرى
٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	٢٢,٨٦٥,٧٩٣,٣٠٥	٩٨,٩١٨,٥٦٧,٤٦٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	-	٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	ودائع المصارف
٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	-	٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	ودائع الزبائن
٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	-	٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	تأمينات نقدية
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	-	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	مخصصات متنوعة
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٢٣,٢١٩,١٩٥	٤٣,٧٣٧,٦٣٧	التزامات عقود الآجار
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	-	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	-	٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	مطلوبات أخرى
٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩	٢٣,٢١٩,١٩٥	٩٣,١٥٢,٩٩٠,٤٨٤	مجموع المطلوبات
٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	٢٢,٨٤٢,٥٧٤,١١٠	٥,٧٦٥,٥٧٦,٩٨٠	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة):

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢	٣,٤٣٠,٦٢٩,٥٦١	٤٥,١٧٢,٠٨٥,٨٦١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	-	٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥	أرصدة لدى مصارف
٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤	٢١,٩٦٢,٣٦٦,٠٩٣	١,٣٦٨,٦٢١,٩٦١	إيداعات لدى مصارف
١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠	٦,٣٠٥,٥١٣,٧٣٤	٧,٢٥٥,٠٨٠,٢٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٥١,١٢٦,٨١٢	١٥١,١٢٦,٨١٢	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١	١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١	-	موجودات ثابتة
١١١,٠٧٤,٥٢٢	١١١,٠٧٤,٥٢٢	-	موجودات غير ملموسة
٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨	٦٦٠,٦٣٤,٥٢٣	١,٥٠٥,٢١٢,١٥٥	موجودات أخرى
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢	٣٧,٢٣٤,٨٠٣,٤٧٤	٨٥,١٧٠,٠٥١,٣٥٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢	-	٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢	ودائع المصارف
٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨	-	٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨	ودائع الزبائن
٦٧٠,٤٠٥,١٣٦	-	٦٧٠,٤٠٥,١٣٦	تأمينات نقدية
٤٨٧,٧٧٢,٧١١	-	٤٨٧,٧٧٢,٧١١	مخصصات متنوعة
٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣	-	٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣	مطلوبات أخرى
٩٥,٠٢١,٠٥٠,٦٧٠	-	٩٥,٠٢١,٠٥٠,٦٧٠	مجموع المطلوبات
٢٧,٣٨٣,٨٠٤,١٦٢	٣٧,٢٣٤,٨٠٣,٤٧٤	(٩,٨٥٠,٩٩٩,٣١٢)	الصافي

٤٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			الكفالات المعطاة للزبائن:
٣٤١,٣٤٠,٤٨٠	٢١,٧٤٥,٠٠٠	٢١,٧٤٥,٠٠٠	دفع
٥٢٩,٤٧٣,١٦٣	١,٣٣١,٧٣٥,٢٠٢	١,٢٤٢,٢١٧,٣٤٥	حسن تنفيذ
٩٠,٣٩٦,٧٥٠	١١٥,٧٩٨,٣٠٠	٢٣٠,٣١٥,٠٠٠	أخرى
٩٦١,٢١٠,٣٩٣	١,٤٦٩,٢٧٨,٥٠٢	١,٤٩٤,٢٧٧,٣٤٥	المجموع
١١,٧٢٤,٣٧٧,٦٦٨	١٠,٨١٤,٥٦٠,٣٢١	٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٩	الكفالات الصادرة للمصارف
٣,١٦٧,٤١٥,١٧١	٣,١١٦,٨٣٠,٤٥٤	٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٩٩,٦٩٨,٠٣٠	١,٠٤٣,٤١٦,٠٨٨	١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٧٣,٨٣٩,٨٦٤	١٣٠,٥١٨,٩٩٤	-	التزامات تعاقدية
١٦,٧٢٦,٥٤١,١٢٦	١٦,٥٧٤,٦٠٤,٣٥٩	١٣,٦٩٦,٣٧٧,٩٨٥	

٤٤ - بيان التدفقات النقدية

تم استثناء النقص في موجودات أخرى بمبلغ وقدره ٩٩,٢٩٤,٥٦٠ ليرة سورية مقابل الزيادة بنفس المبلغ في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كونها تمثل تدفقات غير نقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٤٥ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، اجتاحت العالم جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت، بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية.

في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٤٦ - الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحويل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تحاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.