

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 أيلول 2020

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عودة سورية ش.م.ع

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|----------------|-------------------------------|
| 5,724,500,000 ل.س | 5,724,500,000 ل.س | 57,245,000 سهم | 753 مساهم |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

بتاريخ 2020/10/1 استقال السيد محمد العبود من عضوية مجلس الإدارة.

Handwritten signature and initials in blue ink.

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

| | |
|--|--|
| المدير العام | أنطوان الزير |
| مدقق الحسابات | شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدفعية المهنية |
| عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني | دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سنتر - مبنى المكاتب هاتف: 011-23888000 فاكس: 011-2248510 الموقع الإلكتروني: www.basybank.com |

قيم السهم:

| | | |
|----------------|-----------------|-----------------------------|
| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية نهاية الفترة |
| 100 ل.س | 1,211.44 ل.س | 735 ل.س |

ملخص النتائج المرحلية:

لمبالغ بالديارات السورية

| النسبة % | 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 | النتائج المرحلية المقارنة | | |
|----------|--|--|--|-----------------|--|
| 102.04% | 121,784,360,769 | 246,049,090,716 | مجموع الموجودات | | |
| 142.41% | 28,608,150,350 | 69,348,757,924 | حقوق المساهمين | | |
| | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 | للمثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 | | |
| 1254% | 3,692,438,542 | 1,607,700,188 | 49,988,346,263 | 2,030,591,101 | صافي الإيرادات |
| 2576% | 1,526,547,653 | 868,820,143 | 40,854,689,260 | (1,439,567,657) | صافي الربح قبل الضريبة |
| 93021% | (216,673) | (216,673) | (201,767,111) | (93,061,435) | ضريبة الدخل |
| -88% | 26 | 9 | 3 | 6 | حقوق الأقلية في الأرباح |
| 2563% | 1,526,330,954 | 868,603,461 | 40,652,922,146 | (1,532,629,098) | صافي الدخل (العقد إلى مساهمي البنك) |
| 2563% | 26.66 | 15.17 | 710.16 | (26.77) | ربح السهم |

7

11

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع الموجودات بنسبة 102%، وذلك نتيجة ارتفاع أسعار صرف العملات الأجنبية خلال العام 2020 الأمر الذي أدى إلى ارتفاع تقييم الموجودات المملوكة بالعملة الأجنبية.

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

د. علاء الدين
أنطوان الزير
المدير العام



التاريخ: 2020/10/28

10

بنك عوده سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

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

جدول المحتويات

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



شهادة محاسب قانوني

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

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

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإبداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

الاستنتاج المتحفظ

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

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

لدى الحيا

ليلي السمان



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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | إيضاح | الموجودات |
|---------------------------------------|-------------------------------------|-------|--|
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨ | ٤٨,٢٧٣,١٣١,٧٧٩ | ٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠ | ١٥٣,٩٣٢,١٢٦,٧٧٨ | ٦ | أرصدة لدى مصارف |
| ١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣ | ٩٩٩,٨٨٤,٨٠٤ | ٧ | إيداعات لدى مصارف |
| ٢٤٣,٧٤٥,٥٨١ | ٣٣١,٤٣١,٢٠٩ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٩ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣ | ٢٧,٩٦٥,٨٤٣,٢٤٤ | ١٠ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢ | ٢,٩٩٢,١٢١,٢٨٣ | | موجودات ثابتة |
| ٢٣٤,٥٦٧,٩٦١ | ٢٥٥,٩٩٨,٥١٠ | | موجودات غير ملموسة |
| ١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣ | ١,٣٥٨,٤٨٣,٠٧٣ | ١١ | موجودات أخرى |
| ٧١٦,٠٧٣,٢٦٠ | ٩٧١,١٠٦,٣٩٩ | | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨ | ٨,٨٦٨,٩٦٣,٦٣٧ | ١٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩</u> | <u>٢٤٦,٠٤٩,٠٩٠,٧١٦</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨ | ٦٥,٠٠٣,٧٧٤,٣٥٥ | ١٣ | ودائع المصارف |
| ٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠ | ١٠٦,٦٢١,٠٣٦,٢٢٧ | ١٤ | ودائع الزبائن |
| ٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤ | ١,٠٤٣,٧٤٤,١١٨ | ١٥ | تأمينات نقدية |
| ٤٢٧,٤٣٧,٨١٨ | ١,٣٠٤,٨٨٤,٤١٧ | ١٦ | مخصصات متنوعة |
| ١١٧,٩٦٦,٧٠٧ | ٢٧٨,٧٩٣,٥٣٩ | ١٧-١ | مخصص الضريبة |
| ٦٦,٩٥٦,٨٣٢ | ٢٥,٣٩٩,٣٧٨ | | التزامات عقود الأجار |
| <u>٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠</u> | <u>٢,٤٢٢,٧٠٠,٠١٥</u> | ١٨ | مطلوبات أخرى |
| <u>٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩</u> | <u>١٧٦,٧٠٠,٣٣٢,٠٤٩</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | ١٩ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | | الاحتياطي القانوني |
| ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | | الاحتياطي الخاص |
| ٩٤,٤٥١,٢٢١ | ١٨٢,١٣٦,٦٤٩ | | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| - | ٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٦ | | أرباح الفترة |
| ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ | ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ | ٢٠ | أرباح مدورة محققة |
| ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٢٠ | أرباح مدورة غير محققة |
| ٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠ | ٦٩,٣٤٨,٧٥٧,٩٢٤ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٧٤٠ | ٧٤٣ | | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| <u>٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠</u> | <u>٦٩,٣٤٨,٧٥٨,٦٦٧</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩</u> | <u>٢٤٦,٠٤٩,٠٩٠,٧١٦</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

مساعدا المدير العام - المدير المالي والاداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة

د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | | |
|--|-------------------|-------|--|
| ٢٠١٩ (معدلة) | ٢٠٢٠ | إيضاح | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٣,١٣٦,٢٩٣,٨٦٥ | ٥,٤٥٩,٠٠٨,٢٣٦ | ٢١ | الفوائد الدائنة |
| (١,٢٥٠,٤٢٨,٢٩٩) | (١,٥٤٧,١٨٥,١٥١) | ٢٢ | الفوائد المدينة |
| ١,٨٨٥,٨٦٥,٥٦٦ | ٣,٩١١,٨٢٣,٠٨٥ | | صافي إيرادات الفوائد |
| ٥٣٤,٣٦٣,١٤٩ | ٥٥٥,٦٧٦,٥١١ | | رسوم وعمولات دائنة |
| (٧,٧٩٥,٧١٢) | (١٠,٠٢٣,٠٦٨) | | رسوم وعمولات مدينة |
| ٥٢٦,٥٦٧,٤٣٧ | ٥٤٥,٦٥٣,٤٤٣ | | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٢,٤١٢,٤٣٣,٠٠٣ | ٤,٤٥٧,٤٧٦,٥٢٨ | | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات |
| ١,٢١٤,٩٤٥,٤٠١ | ٨٨٩,٦١٤,٣٣٧ | | أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| - | ٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١ | | أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي |
| ٩,١٨٤,٤٨٤ | ٢,٣٥٦,٩٣٦ | | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٥٥,٨٧٥,٦٥٤ | ٣٦,٥١٦,٣٣١ | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٣,٦٩٢,٤٣٨,٥٤٢ | ٤٩,٩٨٨,٣٤٦,٢٦٣ | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٨٨٢,٣٧٠,٧٣٨) | (١,٢٨٥,٠٨٠,٩٧٦) | | نفقات الموظفين |
| (١٤٤,٣٩٤,٢٢٤) | (١٩٣,١٩٣,٠٧٥) | | استهلاكات موجودات ثابتة |
| (١١,٨٥١,٣٨٠) | (٣٣,٨٣٦,٩١٦) | | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| (١٥,٣٥٥,٦٧٣) | (٥,٨٤٤,٢٥٦,٩٤٥) | ٢٣ | مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٦١,٩٤٥,٥٦١ | (١٣٨,٩٨٣,٠٤٥) | | (مصرف) / استرداد محصنات متنوعة |
| (١,١٧٣,٨٦٤,٤٣٥) | (١,٦٣٨,٣٠٦,٠٤٦) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٢,١٦٥,٨٩٠,٨٨٩) | (٩,١٣٣,٦٥٧,٠٠٣) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ١,٥٢٦,٥٤٧,٦٥٣ | ٤٠,٨٥٤,٦٨٩,٢٦٠ | | ربح الفترة قبل الضريبة |
| (٢١٦,٦٧٣) | (٢٠١,٧٦٧,١١١) | ١٧-أ | مصرف الضريبة |
| ١,٥٢٦,٣٣٠,٩٨٠ | ٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٩ | | صافي ربح الفترة |
| | | | العائد إلى: |
| ١,٥٢٦,٣٣٠,٩٥٤ | ٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٦ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٢٦ | ٣ | | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| ١,٥٢٦,٣٣٠,٩٨٠ | ٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٩ | | |
| ٢٦,٦٦ | ٧١,٠١٦ | ٢٤ | ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف |

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة

د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|---|-------------------|---|
| ٢٠١٩ (معدلة) | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٢٣٨,٥٠٦,٧٦١ | ٢,٠٩٨,٣٧٨,٩٤٣ | الفوائد الدائنة |
| (٤٢٧,٤٥٨,٧٨٦) | (٥٨٣,٩٦٧,٤١٠) | الفوائد المدينة |
| ٨١١,٠٤٧,٩٧٥ | ١,٥١٤,٤١١,٥٣٣ | صافي إيرادات الفوائد |
| ١٠٣,٩٠٤,٩١٥ | ٢٦٦,١٥١,٠٠٥ | رسوم وعمولات دائنة |
| (٢,٢٩٨,١٥٧) | (٤,٠٢٩,٤٨٥) | رسوم وعمولات مدينة |
| ١٠١,٦٠٦,٧٥٨ | ٢٦٢,١٢١,٥٢٠ | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٩١٢,٦٥٤,٧٣٣ | ١,٧٧٦,٥٣٣,٠٥٣ | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات |
| ٦٦٩,٩١٥,١٧٦ | ٢٣٢,٢٧٣,٩٩١ | أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| ٦,٢٨٣,٤٤٩ | - | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٨,٨٤٦,٨٣٠ | ٢١,٧٨٤,٠٥٧ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ١,٦٠٧,٧٠٠,١٨٨ | ٢,٠٣٠,٥٩١,١٠١ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٢٩٣,٥٩٩,٢٣٢) | (٥٨٨,١٥٣,٨٤١) | نفقات الموظفين |
| (٤٩,٣٢٠,٨٦٣) | (٦٩,٢٦٤,٩٦٩) | استهلاكات موجودات ثابتة |
| (٤,٠٧٨,٤٩٣) | (١٣,٢٥٠,٩٥٢) | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| (٢٩,٠٦٩,٠٧٣) | (٢,١١٧,٣٤٧,٢٣٣) | مصروف خصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٤,١١٢,٩٥٩) | (١٨,٣٤٤,٠٥٧) | مصروف مخصصات متنوعة |
| (٣٥٨,٦٩٩,٤٢٥) | (٦٦٣,٧٩٧,٧٠٦) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٧٣٨,٨٨٠,٠٤٥) | (٣,٤٧٠,١٥٨,٧٥٨) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ٨٦٨,٨٢٠,١٤٣ | (١,٤٣٩,٥٦٧,٦٥٧) | (خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة |
| (٢١٦,٦٧٣) | (٩٣,٠٦١,٤٣٥) | مصروف الضريبة |
| ٨٦٨,٦٠٣,٤٧٠ | (١,٥٣٢,٦٢٩,٠٩٢) | صافي (خسارة) / ربح الفترة |
| | | العائد إلى: |
| ٨٦٨,٦٠٣,٤٦١ | (١,٥٣٢,٦٢٩,٠٩٨) | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٩ | ٦ | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| ٨٦٨,٦٠٣,٤٧٠ | (١,٥٣٢,٦٢٩,٠٩٢) | |
| ١٥,١٧ | (٢٦,٧٧) | (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف |

مساعد المدير العام / المدير المالي والإداري

كانان أصلان

المدير العام

أنطوان الزبير

رئيس مجلس الإدارة

د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|--|-----------------------|---|
| ٢٠١٩ (معدلة) | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٥٢٦,٣٣٠,٩٨٠ | ٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٩ | صافي ربح الفترة |
| | | <u>مكونات الدخل الشامل الأخرى:</u> |
| | | الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات |
| (٥,٨٩٩,٩٣٠) | ٨٧,٦٨٥,٤٢٨ | المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| <u>١,٥٢٠,٤٣١,٠٥٠</u> | <u>٤٠,٧٤٠,٦٠٧,٥٧٧</u> | الدخل الشامل للفترة |
| | | <u>العائد إلى:</u> |
| ١,٥٢٠,٤٣١,٠٢٤ | ٤٠,٧٤٠,٦٠٧,٥٧٤ | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٢٦ | ٣ | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| <u>١,٥٢٠,٤٣١,٠٥٠</u> | <u>٤٠,٧٤٠,٦٠٧,٥٧٧</u> | |

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|---|--------------------------|---|
| ٢٠١٩ (معدلة) | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨٦٨,٦٠٣,٤٧٠ | (١,٥٣٢,٦٢٩,٠٩٢) | صافي (خسارة) / ربح الفترة |
| | | <u>مكونات الدخل الشامل الأخرى:</u> |
| | | الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات |
| (٥,٨٩٩,٩٣٠) | ٨٣,٦٦٧,٩٣٧ | المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| <u>٨٦٢,٧٠٣,٥٤٠</u> | <u>(١,٤٤٨,٩٦١,١٥٥)</u> | الدخل الشامل للفترة |
| | | <u>العائد إلى:</u> |
| ٨٦٢,٧٠٣,٥٣١ | (١,٤٤٨,٩٦١,١٦١) | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٩ | ٦ | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| <u>٨٦٢,٧٠٣,٥٤٠</u> | <u>(١,٤٤٨,٩٦١,١٥٥)</u> | |

مساعد المدير العام - المدير المالي والاداري

كنان أصلان

المدير العام

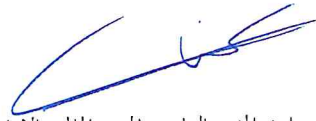
أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة


د. محمد أنس حمد الله

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

| مجموع حقوق الملكية | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة | مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف | العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | | | رأس المال | | | |
|--------------------|---------------------------------|--|--------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------|--------------------|--------------|----------------------------------|--|------|------|------|
| | | | أرباح مدورة غير محققة | أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة | احتياطي التغير في القيمة العادلة | الاحتياطي الخاص | الاحتياطي القانوني | أرباح الفترة | احتياطي التغير في القيمة العادلة | | | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠ | ٧٤٠ | ٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ | - | ٩٤,٤٥١,٣٢١ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | | | |
| ٤٠,٧٤٠,٦٠٧,٥٧٧ | ٢ | ٤٠,٧٤٠,٦٠٧,٥٧٤ | - | - | ٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٦ | ٨٧,٦٨٥,٤٢٨ | - | - | - | الدخل الشامل للفترة | | | |
| ٦٩,٣٤٨,٧٥٨,٦٦٧ | ٧٤٢ | ٦٩,٣٤٨,٧٥٧,٩٢٤ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ | ٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٦ | ١٨٢,١٣٦,٦٤٩ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق) | | | |
| ٢٧,٣٨٣,٨٠٤,١٦٢ | ٧٠٨ | ٢٧,٣٨٣,٨٠٣,٤٥٤ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | (٥٩٣,١٠٢,٤٨٩) | - | ١٠١,١٢٦,٨١٢ | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | | | |
| ١,٥٢٠,٤٣١,٠٥٠ | ٢٦ | ١,٥٢٠,٤٣١,٠٢٤ | - | - | ١,٥٢٦,٣٣,٩٥٤ | (٥,٨٩٩,٩٣٠) | - | - | - | الدخل الشامل للفترة (معدل) | | | |
| ٢٨,٩٠٤,٢٣٥,٢١٢ | ٧٣٤ | ٢٨,٩٠٤,٢٣٤,٤٧٨ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | (٥٩٣,١٠٢,٤٨٩) | ١,٥٢٦,٣٣,٩٥٤ | ٩٥,٢٢٦,٨٨٢ | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق) | | | |


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

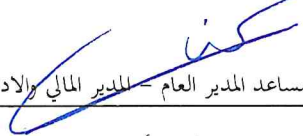

المدير العام
أنطوان الزبير

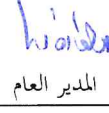

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

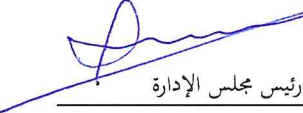
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | إيضاح |
|--|----------------|--|
| ٢٠١٩ (معدّلة) | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية | | |
| | | ربح الفترة قبل الضريبة |
| ١,٥٢٦,٥٤٧,٦٥٣ | ٤٠,٨٥٤,٦٨٩,٢٦٠ | |
| تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية | | |
| | | استهلاكات موجودات ثابتة |
| ١٤٤,٣٩٤,٢٢٤ | ١٩٣,١٩٣,٠٧٥ | |
| | | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| ١١,٨٥١,٣٨٠ | ٣٣,٨٣٦,٩١٦ | |
| | | استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة |
| ١٩٤,٢٠٠,٠١٦ | ٢٠١,٧١٦,٨٦١ | |
| | | فوائد على التزامات عقود الأجار |
| ٢,٨٥٤,٧١٠ | ١,٥٠٠,٠٢٩ | ٣٢ |
| | | مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١٥,٣٥٥,٦٧٣ | ٥,٨٤٤,٢٥٦,٩٤٥ | |
| | | مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة |
| (٦١,٩٤٥,٥٦١) | ١٣٨,٩٨٣,٠٤٥ | |
| | | مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين |
| ٨,٥٦٢,٦١٢ | ٤٥,٣٥٢,١٢٠ | |
| (٢٣,٧٠٣,٣٢٣) | (١٦,٢٨٠,٤٤١) | |
| ١,٨١٨,١١٧,٣٨٤ | ٤٧,٢٩٧,٢٤٧,٨١٠ | |
| الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية | | |
| التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية | | |
| (الزيادة) / النقص في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي | | |
| | | التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| ١٧٥,٦٠٣,٣٦٦ (| ٦٠,٠٠٠,٠٠٠) | |
| | | النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (١٣,٣٠٦,٧٣٣,٣٤٤) | ٣,٢٠٠,٤٣٩,٤١٤ | |
| | | النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى |
| (٨٦,٣٨٦,٥١١) | ٤٨٤,٦٥٤,٠٠٩ | ٣٢ |
| | | النقص في تأمينات نقدية |
| (١٣٦,٤٧٥,٩٣٩) | (٧٠,٤٤٤,٧٦٨) | |
| | | النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| ٢٢,١٥٠,٩٠٦,٤٨١ | ٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧ | |
| | | الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن |
| (٤,١٣٦,٨٣٤,٦١٥) | ١١,٥٦٠,٥٠٩,٣٤٥ | |
| | | الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى |
| (٣٦٢,٣٩٦,٠٩٥) | ١٣٩,٩٥٣,٠٥٣ | |
| | | النقص في مخصصات متنوعة |
| - | (٩,٨٦٣,٦١٥) | ٣٢ |
| ٦,١١٥,٨٠٠,٧٢٧ | ٦٢,٩٣٢,٣٥٣,٢٧٥ | |
| صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة | | |


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان


المدير العام
أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

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

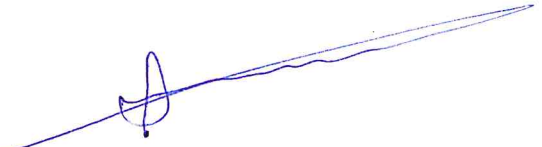
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | إيضاح |
|---|-----------------|-------|
| ٢٠١٩ (معدلة) | ٢٠٢٠ | |
| .ل.س. | .ل.س. | |
| - | (١١٤,٦٧٥,٢١٠) | ١٧- أ |
| ٦,١١٥,٨٠٠,٧٢٧ | ٦٢,٨١٧,٦٧٨,٠٦٥ | |
| الضريبة المدفوعة | | |
| صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية | | |
| التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية | | |
| شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة | | |
| (٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | |
| - | ٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | |
| المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة | | |
| شراء موجودات ثابتة | | |
| (٩٦٤,٥٩٥,٠٥٧) | (٨١٧,٧١٨,٨١٥) | |
| شراء موجودات غير ملموسة | | |
| (١١٩,٨٤٩,٨٥٤) | (٥٥,٢٦٧,٤٦٥) | |
| المتحصل من بيع موجودات ثابتة | | |
| ٢٨,٢٠٢,٥٠٠ | ١٨,٨١٠,٠٠٠ | |
| (٣,٩٢١,٢٤٢,٤١١) | ٢,٠١٠,٨٢٣,٧٢٠ | |
| صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية | | |
| التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية | | |
| دفعات التزامات عقود الأجار | | |
| (٥٠,٥٩٥,٩٩٢) | (٥٠٠,٦٧٣,٠٠٠) | |
| أنصبة أرباح مدفوعة | | |
| (١٥,٥٥٩) | (٥,١٧١) | |
| صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية | | |
| (٥٠,٦١١,٥٥١) | (٥٠٠,٦٧٨,١٧١) | |
| تأثير تغييرات أسعار الصرف | | |
| (١٠٧,٩٦٨,٠٢٤) | ٢٣,٤٦٨,٦٥٦,٩٩١ | |
| ٢,٠٣٥,٩٧٨,٧٤١ | ٨٧,٧٩٦,٤٨٠,٦٠٥ | |
| صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد | | |
| النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة | | |
| ٤٩,٩٥١,٦٣٤,٢٩٩ | ٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦ | |
| النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة | | |
| ٥١,٩٨٧,٦١٣,٠٤٠ | ١٣٩,٩٩٥,٠٠١,٤٥١ | ٢٥ |
| التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح | | |
| فوائد مقبوضة | | |
| ٢,٨٩٠,٦٨٨,١٠٩ | ٥,٤١٧,٧٨٢,٠٠٨ | |
| فوائد مدفوعة | | |
| ١,١٥٨,٨٩١,٧٨٩ | ١,٣٥٧,٣١٤,١٥٦ | |


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان


المدير العام

أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة

د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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.

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت تعديل اسم المصرف ليصبح (بنك الائتمان الأهلي "أي تي بي") وتعديل المادة رقم / ٢ / من النظام الأساسي تبعاً لذلك، وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية، كما قررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية عن طريق استعمال كامل رصيد الاحتياطي الخاص وجزء من الأرباح المدورة المحققة.

بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، وافق مصرف سورية المركزي على زيادة رأس مال المصرف بمبلغ وقدره ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠ ليرة سورية فقط عن طريق استعمال جزء من رصيد الأرباح المدورة المحققة فقط. بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٠ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (٢٨٤٢) المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠ ليرة سورية وتعديل النظام الأساسي للمصرف تبعاً لذلك. بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠ صدر قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٢٣/م) المتضمن الموافقة على اعتماد الأسهم المراد إصدارها والبالغ عددها ٢,٧٦٩,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس مال المصرف عبر ضم جزء من الأرباح المدورة المحققة، وتم تحديد نهاية يوم الاثنين الواقع في ٩ تشرين الثاني كتاريخ استحقاق الأسهم المذكورة كأسهم مجانية، بحيث توزع الأسهم على المساهمين في سجلات مركز المقاصة في نهاية اليوم المذكور، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد فقط.

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم التطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند التطبيق، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة. بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خال من المخاطر (RFR). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية. لم يتم المصرف بالتطبيق المبكر للتعديلات حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

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

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

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

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

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

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

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

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

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعية 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 بالبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الإعتراض باحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛
- الإعتراض بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الإعتراض بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الإعتراض بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

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

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

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

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

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية مصنفة 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 لإعتماد محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

يستدرك المصرف محصنات 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 محصن خسارة بمبلغ مساوي:

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

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

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

التخلف عن السداد:

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تستخدم في التقييم 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 والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الإئتمانية 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 الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

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

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

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف 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 الإعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

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

الشطب:

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

- يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:
- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
 - لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير 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 الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ 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.

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

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

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

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

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

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

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

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة:

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

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

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

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

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

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

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

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

| عدد السنوات | |
|-------------|---------------------------|
| ٤٠ | مباني |
| ١٠ - ٥ | معدات وأجهزة الحاسب 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 الانتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

| عدد السنوات | |
|-------------|-------------|
| ٥ | برامج حاسوب |
| ٧٠ | الفروغ |

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدّد 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 مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجّل 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 حساب الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، انظر "صافي أرباح على محافظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة. (أ.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لحسائر 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 أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س. | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|---|-------------------------------|
| ٤,٨٢٤,٢٤٠,٨٣٧ | ١٠,٢٧٥,٧٩١,٧٦٠ | نقد في الخزينة |
| ١٦,٣٥٨,٠٤٨,٣٧١ | ٣٢,٧٩٦,٨٠٨,٩١٤ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| ٣,٤٧٢,٩٣١,٣٢٣ | ٥,٣٢٢,٥٩٨,٩٦٦ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| (٥,٨٩٥,٠٧٣) | (٢٢,٠٦٧,٨٦١) | احتياطي نقدي إلزامي* |
| ٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨ | ٤٨,٣٧٣,١٣١,٧٧٩ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |

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

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | | |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|--------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤ | - | - | ١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٩,٧٥٠,١٥٨,٩٢٣ | - | - | ٩,٧٥٠,١٥٨,٩٢٣ | التغير خلال الفترة |
| ٨,٥٣٨,٢٦٩,٢٦٣ | - | - | ٨,٥٣٨,٢٦٩,٢٦٣ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٣٨,١١٩,٤٠٧,٨٨٠ | - | - | ٣٨,١١٩,٤٠٧,٨٨٠ | الرصيد كما في نهاية الفترة |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | | | | |
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦ | - | - | ٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦ | الرصيد كما في بداية السنة |
| (٢١,٦٤٦,٥٠٠,٣٠٥) | - | - | (٢١,٦٤٦,٥٠٠,٣٠٥) | التغير خلال السنة |
| (١١,٠٩٣,٤٤٧) | - | - | (١١,٠٩٣,٤٤٧) | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤ | - | - | ١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤ | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٥,٨٩٥,٠٧٣ | - | - | ٥,٨٩٥,٠٧٣ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٧,٥٣٨,٠١٨ | - | - | ٧,٥٣٨,٠١٨ | التغير خلال الفترة |
| ٨,٦٣٤,٧٧٠ | - | - | ٨,٦٣٤,٧٧٠ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٢٢,٠٦٧,٨٦١ | - | - | ٢٢,٠٦٧,٨٦١ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|-------------------|-------------------|----------------|---|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٤٩,٧٦٢,٤١٤,٤٣٣ | ٤٣,٤٣١,٣٧٠,٨٩٨ | ٦,٣٣١,٠٤٣,٥٣٥ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١١٢,١٦٣,٧٦٠,٦٩٩ | ١٠٩,٧٦٦,٥٧٢,٠٠٠ | ٢,٣٩٧,١٨٨,٦٩٩ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| (٧,٩٩٤,٠٤٨,٣٥٤) | (٧,٩٨٣,٢٩١,٠١٨) | (١٠,٧٥٧,٣٣٦) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١٥٣,٩٣٢,١٢٦,٧٧٨ | ١٤٥,٢١٤,٦٥١,٨٨٠ | ٨,٧١٧,٤٧٤,٨٩٨ | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦,٨٨٩,٣٤٦,١٣٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) (مقابل ٥,٥٥١,٢٤٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)).

لا يوجد أرصدة مفيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦ | - | ٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨ | ٥,٦٥٩,٦٧٣,٩٥٨ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ١,٢٣٨,٢٨٤,٣٧١ | - | ٢,١٣٤,٢٧٤,٤٩٧ | (٨٩٥,٩٩٠,١٢٦) | التغير خلال الفترة |
| ١٠٥,٠٣٦,٤٩٧,٠٠٥ | - | ١٠٠,٦٦٦,٤١٠,٤٤٠ | ٤,٣٧٠,٠٨٦,٥٦٥ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٦١,٩٢٦,١٧٥,١٣٢ | - | ١٥٢,٧٩٢,٤٠٤,٧٣٥ | ٩,١٣٣,٧٧٠,٣٩٧ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------|-----------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| 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 |
| ٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦ | - | ٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨ | ٥,٦٥٩,٦٧٣,٩٥٨ | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦ | - | ١,٢٣٢,٤٨٧,٨١٩ | ٦,٩٢٢,٩٦٧ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٥,٠٠٧,٠٩٥,٨٨٩ | - | ٥,٠١٣,٠٨٢,٠٤٦ | (٥,٩٨٦,١٥٧) | التغير خلال الفترة |
| ١,٧٤٧,٥٤١,٦٧٩ | - | ١,٧٣٧,٧١٣,٦٥٢ | ٩,٨٢٨,٠٢٧ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٧,٩٩٤,٠٤٨,٣٥٤ | - | ٧,٩٨٣,٢٨٣,٥١٧ | ١٠,٧٦٤,٨٣٧ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| 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 |

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف محلية | مصارف خارجية |
|--------------------|--------------------|--------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| (١١٥,١٩٦) | (١١٥,١٩٦) | - |
| <u>٩٩٩,٨٨٤,٨٠٤</u> | <u>٩٩٩,٨٨٤,٨٠٤</u> | <u>-</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |
|----------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧ | ١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧ | - | - |
| (٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧) | (٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧) | - | - |
| <u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٤٤,٠٧٤ | - | - | ١٤٤,٠٧٤ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| (٢٨,٨٧٨) | - | - | (٢٨,٨٧٨) | التغير خلال الفترة |
| ١١٥,١٩٦ | - | - | ١١٥,١٩٦ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | ل.س. | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ل.س. |
|---------------------------------------|------|-------------------------------------|------|
| ١,١٣٤,٣١٧,٢٢٤ | | ٣,٢٦٣,٤٦١,١٤٥ | |
| (١,١٣٤,٣١٧,٢٢٤) | | (٣,٢٦٣,٤٦١,١٤٥) | |
| - | | - | |
| ٢٤٣,٧٤٥,٧٨١ | | ٣٣١,٤٣١,٢٠٩ | |
| ٢٤٣,٧٤٥,٧٨١ | | ٣٣١,٤٣١,٢٠٩ | |

موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية*

تكلفة سندات

مخصصات مقابلة لموجودات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية**

أسهم

* يتضمن هذا البند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل بقيمة إسمية مقدارها ٥ مليون دولار أميركي، وقد تبين بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المصرف يعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل ٩٢,٢% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى ١٠٠% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام ٢٠١٠ استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (٦١٦/م/ن/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 |
| ٢,٣٥٦,٩٣٦ | ٣,٣٤٨ | ٢٠٢٠ |
| <u>٤٨٦,٥٧٣,٩٦٤</u> | <u>٢,٣١٩,٢٠٣</u> | |

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

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

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

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

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
|------------------------------------|----------------------------------|--|
| ل.س. ١٥١,١٢٦,٨١٢ | ل.س. ٢٤٣,٧٤٥,٧٨١ | إضافات خلال الفترة / السنة |
| ٩٩,٢٩٤,٥٦٠ | - | الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة |
| (٦,٦٧٥,٥٩١) | ٨٧,٦٨٥,٤٢٨ | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |
| <u>٢٤٣,٧٤٥,٧٨١</u> | <u>٣٣١,٤٣١,٢٠٩</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 الاسمية عند استحقاقها ١٠٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة مخصومة بمعدل ٤,٥% بتاريخ التسوية. علماً أن هذه الشهادات هي موجودات مالية بالكلفة المطفأة وغير متوفر لها أسعار سوقية.

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

١٠- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س. | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|---|------------------------------------|
| | | <u>الشركات الكبرى</u> |
| ٢,٣٠٦,٢٥٥,٨٩٠ | ٢,٢٧٣,٧٦٧,٤٠٤ | حسابات جارية مدينة |
| ٢٧,٢١٥,٢١٨,٧٢٤ | ٢٥,٢٧٨,٥٠٨,٥٨٣ | قروض وسلف |
| (٥٢,٦٩٥,٤٤٤) | (٥٥,٣٥٠,٥٦٩) | فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف |
| ٥,٣٠٠,٨٠٠ | ٤,٨٦٧,٩٠٠ | سندات محسومة |
| <u>٢٩,٤٧٤,٠٧٩,٩٧٠</u> | <u>٢٧,٥٠١,٧٩٣,٣١٨</u> | |
| | | <u>الأفراد (التجزئة)</u> |
| ٤٩٩,٩٤٢,٠١٠ | ١,٤١٧,٤٣٩,٧٣٥ | بطاقات ائتمان |
| ٤,١٣٢,٩٨٠,٤٤٤ | ٤,٣٧٢,٤٣٧,٦٤٧ | قروض وسلف |
| <u>٤,٦٣٢,٩٢٢,٤٥٤</u> | <u>٥,٧٨٩,٨٧٧,٣٨٢</u> | |
| | | <u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> |
| ٦٠٤,٩٧٢,٢٣٣ | ٢٦٨,٦٢٥,٦٠٥ | قروض وسلف |
| (٤٨,٩٧٥,٠٩١) | (٢٦,٣٦٣,٥١٩) | فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف |
| <u>٥٥٥,٩٩٧,١٤٢</u> | <u>٢٤٢,٢٦٢,٠٨٦</u> | |
| <u>٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦</u> | <u>٣٣,٥٣٣,٩٣٢,٧٨٦</u> | <u>المجموع</u> |
| (٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨) | (٢,٨٥٠,٠١٥,٢٣٦) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥) | (٢,٧١٨,٠٧٤,٣٠٦) | فوائد معلقة |
| <u>٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣</u> | <u>٢٧,٩٦٥,٨٤٣,٢٤٤</u> | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦ | ٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧ | ٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨ | ٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | (١٧٢,١٦١) | (١,٢٨٦,١٩٣,٥٧٠) | ١,٢٨٦,٣٦٥,٧٣١ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (٧٤٢,١٧١) | ١٠,٤٣٩,٩٩١,٢٠٩ | (١٠,٤٣٩,٢٤٩,٠٣٨) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٢٣١,٩٦٤,٤١٢ | (١١,٠١٦,٠٦٢) | (٢٢٠,٩٤٨,٣٥٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ١,٠٧٤,٤٣٢,٨٩٥ | ٢,٤٨٢,٣٠٢ | ٨٣,٥٩٤,٢٨٦ | ٩٨٨,٣٥٦,٣٠٧ | التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| (١,٣٤٤,٧٤٢,٣٥٧) | (٨٥,٥٧٥,٩١٣) | (٢٧,٢١٠,٧٩٥) | (١,٢٣١,٩٥٥,٦٤٩) | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| (١,٨٩٥,٦٢٤,٤٥٦) | ٢٤٥,٨٠١,٣٢٧ | (٨٢٠,٩٧٩,١٦٥) | (١,٣٢٠,٤٤٦,٦١٨) | التغيير خلال الفترة |
| (٩,٩٨٧,٤٥٩) | (٩,٩٨٧,٤٥٩) | - | - | التسهيلات المشطوبة |
| ١,٠٤٦,٨٥٤,٥٩٧ | ١,٠٤٦,٨٥٤,٥٩٧ | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>٣٣,٥٣٣,٩٣٢,٧٨٦</u> | <u>٤,٩٩٦,٣٦٢,٣١١</u> | <u>١٢,٦١٤,٩١٥,٢١١</u> | <u>١٥,٩٢٢,٦٥٥,٢٦٤</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨ | ١,٧٤٧,١٩٥,٩٩١ | ٣١٩,٩٤٤,٢٤٢ | ٦٧٧,٢٠٢,١٣٥ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | (٨١,٨٩٥) | (٧٦,٦٢٣,٤٢٦) | ٧٦,٧٠٥,٣٢١ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (٣٥٤,٩٨١) | ٣١١,٦٤٨,٤٦١ | (٣١١,٢٩٣,٤٨٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ١٠,٢٤٩,٣٣٢ | (٢٠٩,٥٤٥) | (١٠,٠٣٩,٧٨٧) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| | | | | خسارة التدني على التسهيلات |
| ٣٤,٢٥٦,٥٩٤ | ٢,٤٥٥,٠١٦ | ٤,٩٨٣,٩٦٠ | ٢٦,٨١٧,٦١٨ | الجديدة خلال الفترة |
| | | | | المسترد من خسارة التدني على |
| (٨٨,٦٩٤,٦٤٨) | (٥٦,٦٢٢,١٢٠) | (٤٥٦,٢٦٧) | (٣١,٦١٦,٢٦١) | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| (٨١,٨٨٢,٤٤١) | ٨٢,٧٢٥,٨٦٠ | (٢٥,٥٨٢,٠٨٣) | (١٣٩,٠٢٦,٢١٨) | التغير خلال الفترة |
| (١٣١,٥٥٤) | (١٣١,٥٥٤) | - | - | التسهيلات المشطوبة |
| ٢٤٢,١٢٤,٩١٧ | ٢٤٢,١٢٤,٩١٧ | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>٢,٨٥٠,٠١٥,٢٣٦</u> | <u>٢,٠٢٧,٥٦٠,٥٦٦</u> | <u>٥٣٣,٧٠٥,٣٤٢</u> | <u>٢٨٨,٧٤٩,٣٢٨</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٦٣٩,٥٥٣,١٥٥ | ١,٩٥٣,٤٥٣,١١٠ | ٤٩٣,٢١٩,٢٤١ | ١٩٢,٨٨٠,٨٠٤ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | (٧٤٩,١٢٣) | (٨,٣٣٦,٤٩٩) | ٩,٠٨٥,٦٢٢ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (٢٨,٠٤٥,٠١٥) | ٣٢,٦٢٩,٧٢٥ | (٤,٥٨٤,٧١٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ١,٦١٢,٧٢١ | (٤٥١,٩١٢) | (١,١٦٠,٨٠٩) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| | | | | الخسارة الائتمانية المتوقعة على |
| ٣٥١,٣٦٢,١٢٢ | ٦٧٩,٦٨١ | ٥٦٢ | ٣٥٠,٦٨١,٨٧٩ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| | | | | المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على |
| (٢٧٢,٣٠١,٣١٨) | (٢١٩,٠٢٢,١٩١) | (٥٢,١٠٤,٥٠٧) | (١,١٧٤,٦٢٠) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| 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 |

* تم استخدام مبلغ ١٣١,٥٥٤ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (بالمقابل تم استخدام مبلغ ١١٠,٧٨٣,١٧١ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

** تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| ١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥ | ١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥ | يضاف: |
| ٣٢٧,٤٩٩,٣٨٧ | ٣٧٣,٤٨٦,٤٣٨ | الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة |
| (٥٦,٥٥٢,١١٥) | (٥١,٥٧٤,٨٣٤) | ينزل: |
| (١٧٦,٦٩١,٤٢٢) | (٩,٨٥٥,٩٠٥) | الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة |
| - | ٧١٢,٥٩٣,٨٩٢ | الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة |
| ١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥ | ٢,٧١٨,٠٧٤,٣٠٦ | تأثير فروقات أسعار الصرف |
| | | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س. | |
|---|---|---|
| ٩٤,٢٢٤,٧٥١ | ٦٦,٨٥٩,٤٠٣ | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض |
| - | ١١٦,١٣٦,٩٨٧ | مصارف |
| ٢٢٨,٦١٠,٢١٨ | ١١٦,٥٤٧,٧٨٣ | مصرف سورية المركزي |
| ٣٥,٩٥١,٣١٧ | ٣٧,٩٧٢,٣٣٢ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات |
| ٣٥٨,٧٨٦,٢٨٦ | ٣٣٧,٥١٦,٥٠٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد |
| ١٧,٣٢٦,١٤٧ | ٥٥,٤٨٦,٧٥٨ | مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً |
| ٥,٠١٢,٧١٣ | ١,٨٨٨,١٣٠ | مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع |
| ٢٠٠,٢٧٩,٢٣٧ | ١٥٤,٥٢٤,٠١٩ | مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً |
| ٥٦,٧٧٨,٦٤٦ | ١٨,٨٢٦,٤٢٥ | عمولات مستحقة من مصارف |
| ٨٠٤,١٠٥ | ٧٠٢,٥٩٥ | مخزون الطوابع |
| ٩٠٩,٧١٨ | ٩٠٩,٧١٨ | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي |
| ١٣٩,٧٤٦,٢٤٨ | ١٨٨,١٠٤,١٢٩ | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| ٣٩٢,٢١٥,٣٤٨ | ٥٦٤,٣٩٢,٦٢٠ | ضرائب قيد الاسترداد |
| ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ | ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ | موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة* |
| ١٤٩,٦٩٢,١٢٥ | ٩٦,٢٧٩,٠١٤ | ذمم مدينة أخرى** |
| ١,٣٥٨,٤٨٣,٠٧٣ | ١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣ | |

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

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

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

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

** تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) مبلغ ٢٥٧,٩٠٦,٧١٣ ليرة سورية (مقابل ٢١٢,٦٨١,٤٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

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

١٣- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | |
|----------------------------------|-----------------------|----------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٩,٠٠٤,٦٩٤,٣٥٥ | ٢٧٦,٠١٦,٦٩٦ | ٨,٧٢٨,٦٧٧,٦٥٩ |
| ٥٥,٩٩٩,٠٨٠,٠٠٠ | ٥٥,٩٩٩,٠٨٠,٠٠٠ | - |
| <u>٦٥,٠٠٣,٧٧٤,٣٥٥</u> | <u>٥٦,٢٧٥,٠٩٦,٦٩٦</u> | <u>٨,٧٢٨,٦٧٧,٦٥٩</u> |

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

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

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

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) |
|---------------------------------------|-------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ٣٤,٢٣٨,٢٩٨,٦٧٦ | ٤٨,٧٢١,٨٩٢,٨٤٧ |
| ٢١,٥١٥,١٨٣,٥٢٨ | ٤٨,٣٥١,٥٠٣,٥٠٠ |
| ٩,٢٤١,٣٠٧,٩٥٤ | ٩,٤٨٩,٣٠٧,٨٦٠ |
| ٩٦,٧٢٣,٣٤٢ | ٥٨,٣٣٢,٠٢٠ |
| <u>٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠</u> | <u>١٠٦,٦٢١,٠٣٦,٢٢٧</u> |

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

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٥٨,٣٣٢,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٦% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٩٦,٧٢٣,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) أي ما نسبته ٠,١٥% من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيدي.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٠,٥٥٨,١٤٤,٨٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٧,٤٢% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) (مقابل ٣٥,٨٤٥,٧٧٤,٣٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٠٧% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)).

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٩٦,١٢٣,٤٣١ | ٢٤٥,٥١٣,٣٥٨ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٤٠٣,٥٧٧,٠٠٠ | ٧٧٩,٠٧٩,٩٦٠ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ١٥٤,٦٧٨,١٧٣ | ١٩,١٥٠,٨٠٠ | تأمينات نقدية أخرى* |
| <u>٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤</u> | <u>١,٠٤٣,٧٤٤,١١٨</u> | |

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

١٦ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

| رصيد بداية الفترة / السنة | المكون خلال الفترة / السنة | تأثير فروقات أسعار صرف | المستخدم خلال الفترة / السنة | ما تم رده إلى الإيرادات | رصيد نهاية الفترة / السنة | |
|------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٣,٨٤٠,٥٠٨ | ٢٣,٢٨٧,١٠٢ | - | - | - | ٣٧,١٢٧,٦١٠ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) |
| ٣٢٢,١١٥,٦٨٨ | ١١٥,٦٩٥,٩٤٣ | ٢١٧,٩٨٤,٨٠٠ | (٥٠٥,٨٥٨,٠١٥) | - | ١٤٩,٩٣٨,٤١٦ | مخصص مركز القطع التشغيلي |
| ٢٤,٤٣١,٥٠٠ | - | ٤٩,٢٥١,٥٠٠ | - | - | ٧٣,٦٨٣,٠٠٠ | مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة* |
| ٥٣,٣٤١,٢٥٩ | - | ١١,٠٢٦,٥٤٠ | - | - | ٦٤,٣٦٧,٧٩٩ | مخصصات مقابل أعباء محتملة** |
| ٤١٣,٧٢٨,٩٥٥ | ١٣٨,٩٨٣,٠٤٥ | ٢٧٨,٢٦٢,٨٤٠ | (٥٠٥,٨٥٨,٠١٥) | - | ٣٢٥,١١٦,٨٢٥ | مخصصات أخرى |
| ١١,٦٨٣,٥٩٩ | ٩٦١,١٦٧,٩٧٢ | ٨٦,٣١٨ | - | (٤٩١,٦١٦) | ٩٧٢,٤٤٦,٢٧٣ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة: |
| ١١٠,٠٠٣ | ١,٦٩٢,٤٩٢ | - | - | - | ١,٨٠٢,٤٩٥ | مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى |
| ١,٩١٥,٢٦١ | ٣,٦٠٣,٥٦٣ | - | - | - | ٥,٥١٨,٨٢٤ | مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية |
| ٤٢٧,٤٣٧,٨١٨ | ١,١٠٥,٤٤٧,٠٧٢ | ٢٧٨,٣٤٩,١٥٨ | (٥٠٥,٨٥٨,٠١٥) | (٤٩١,٦١٦) | ١,٣٠٤,٨٨٤,٤١٧ | مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة |
| ٦,٦٨٠,٧٢٠ | ٧,١٥٩,٧٨٨ | - | - | - | ١٣,٨٤٠,٥٠٨ | مخصص مركز القطع التشغيلي |
| ٣١٦,٦٧٠,٥٣٢ | ٥,٤٤٥,١٥٦ | - | - | - | ٣٢٢,١١٥,٦٨٨ | مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة* |
| ٩٧,١٥٦,٨٠٠ | - | (١,٤١١,٣٥٠) | - | (٧١,٣١٣,٩٥٠) | ٢٤,٤٣١,٥٠٠ | مخصصات مقابل أعباء محتملة** |
| ٥٣,٨٨٦,٢٥٩ | - | - | - | (٥٤٥,٠٠٠) | ٥٣,٣٤١,٢٥٩ | مخصصات أخرى |
| ٤٧٤,٣٩٤,٣١١ | ١٢,٦٠٤,٩٤٤ | (١,٤١١,٣٥٠) | - | (٧١,٨٥٨,٩٥٠) | ٤١٣,٧٢٨,٩٥٥ | 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 | |

* 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 ١٤٩,٩٣٨,٤١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) حيث تم خلال هذه الفترة تكوين مؤونة إضافية بمبلغ ١١٥,٦٩٥,٩٤٣ ليرة سورية واستخدام مبلغ وقدره ٩,٨٦٣,٦١٥ ليرة سورية نتيجة تكليف شركة أهلي تراست كابينال بضريبة إضافية عن الأعوام ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٧ واستخدام مبلغ وقدره ٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠ ليرة سورية من قبل المصرف. (مقابل ٣٢٢,١١٥,٦٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)، حيث تم خلال العام ٢٠١٩ تكوين مؤونة إضافية بمبلغ ٥,٤٤٥,١٥٦ ليرة سورية.

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٧٣,٦٨٣,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) (مقابل ٢٤,٤٣١,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) في حين تم رد مبلغ ٧١,٣١٣,٩٥٠ ليرة سورية إلى الإيراد نتيجة عدم تجديد بوليصة التأمين ضد أعمال الشغب) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | | |
|---|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤ | ٩,٨١٣,٠٠٠ | ١٥,٠٧١,٤٥٠ | ٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | ١٢٣,١٩٣,٥٥٠ | (١٢٣,١٩٣,٥٥٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٧,٠٥٠,٠٠٠ | (٣,٥٥٠,٠٠٠) | (٣,٥٥٠,٠٠٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| (٩٦,٤٠٥,٤٥٠) | - | (١,٧٩٥,٤٥٠) | (٩٤,٦١٠,٠٠٠) | التسهيلات المستحقة خلال الفترة |
| (٢٨٦,٢٩٩,١٤٣) | (٣٢٥,٠٠٠) | (٢,٠٨١,٨٥٠) | (٢٨٣,٨٩٢,٢٩٣) | التغيرات خلال الفترة |
| ١٠,٠٣٧,٦٧٩,٧٥٣ | - | - | ١٠,٠٣٧,٦٧٩,٧٥٣ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>١٦,٠٦٥,٢٦٦,٥٨٤</u> | <u>١٦,٥٣٨,٠٠٠</u> | <u>١٣٠,٨٣٧,٧٠٠</u> | <u>١٥,٩١٧,٨٩٠,٨٨٤</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|--------------------|------------------|------------------|--------------------|---|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ١٣,٧٠٨,٨٦٣ | ١,٩١٥,٢٦١ | ١١٠,٠٠٣ | ١١,٦٨٣,٥٩٩ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | ٧١٨,٣٦٢ | (٧١٨,٣٦٢) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٢٠,٨٩١ | (٢٠,٨٩١) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ١١١,٣٠٤ | - | ٢٠,٥٢٧ | ٩٠,٧٧٧ | الخسارة الائتمانية على التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| (٤٩١,٦١٦) | - | - | (٤٩١,٦١٦) | المسترد من الخسارة الائتمانية على التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| ٩٦٦,٣٥٢,٧٢٣ | ٣,٥٨٢,٦٧٢ | ٩٧٤,٤٩٤ | ٩٦١,٧٩٥,٥٥٧ | التغير خلال الفترة |
| ٨٦,٣١٨ | - | - | ٨٦,٣١٨ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>٩٧٩,٧٦٧,٥٩٢</u> | <u>٥,٥١٨,٨٢٤</u> | <u>١,٨٠٢,٤٩٥</u> | <u>٩٧٢,٤٤٦,٢٧٣</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

١٧- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| - | ١١٧,٩٦٦,٧٠٧ | الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة** |
| - | (١١٤,٦٧٥,٢١٠) | ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية* |
| ١١٧,٨٣٧,٧٤١ | ٢٠١,٧٦٧,١١١ | فروقات أسعار الصرف ناتجة عن ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية |
| ١٢٨,٩٦٦ | ٧٣,٧٣٤,٩٣١ | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |
| ١١٧,٩٦٦,٧٠٧ | ٢٧٨,٧٩٣,٥٣٩ | |

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٩ (ضمناً) 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 ٢٠١٩ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

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

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

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

| كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | | |
|-----------------------------|-------------------|---|
| ٢٠١٩ (معدّلة) | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٥٢٦,٥٤٧,٦٥٣ | ٤٠,٨٥٤,٦٨٩,٢٦٠ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| ١٠,٧٨٣,٧٣٧ | ١٩,١٣٧,٤٥٦ | استهلاك المباني |
| ١,٠٦٨,٣٦٣ | ١,٠٦٨,٣٦٣ | إطفاء الفروغ |
| ٦,٨٣٢,٥٥٧ | ١٠,١٤٨,٧٥٣ | استهلاك تحسينات مباني مملوكة |
| ١٩٧,٧٩١ | ٦,٧٧٢,٩٠٢ | مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً |
| ١٥,٣٥٥,٦٧٣ | ٥,٨٤٤,٢٥٦,٩٤٥ | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٨,٥٦٢,٦١٢ | ٤٥,٣٥٢,١٢٠ | مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين |
| ٩,٩١٣,٣٨٩ | ٢٣,٢٨٧,١٠٢ | مصروف مخصص مركز القطع التشغيلي |
| - | ١١٥,٦٩٥,٩٤٣ | مصروف مخصص مقابل أعباء ضريبة محتملة |
| | | ينزل: |
| - | (٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١) | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| (١٣,٨٥٠,٣٧٣) | (١,٨٠٦,٣٧١) | أرباح شركة تابعة |
| (٧١,٣١٣,٩٥٠) | - | استرداد مخصصات مقابل أعباء محتملة |
| | | استرداد مخصص خسارة تدني موجودات مالية |
| (٩,١٨٤,٤٨٤) | (٢,٣٥٦,٩٣٦) | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة |
| (٥٤٥,٠٠٠) | (٢,١٧٢,٤٠٢,٠٢٥) | لضريبة نوعية أخرى |
| (٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢) | (٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢) | الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧ |
| (١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧) | (١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧) | الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨ |
| - | ٧٠٥,١٢٧,٨٦٩ | الأرباح الضريبية لعام ٢٠١٩ |
| ٧٨٧,٨٩٩ | (٦٣٦,٩٩٠,٨١٩) | (الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة |
| ١٩٦,٩٧٥ | - | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة |
| ١٩,٦٩٨ | - | (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة) |
| ٢١٦,٦٧٣ | - | ضريبة إعادة الإعمار (١٠%) |
| | | مصروف ضريبة الدخل |

قررت إدارة المجموعة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س. | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|---|-----------------------------------|
| ٣٠,٨٢٥,١١٣ | ٢١٦,٢٩٢,٥٦١ | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| ٤٦,٤٢٠ | ١٠٨,٨٨٩ | ودائع الزبائن |
| ٨٧٢,٤٤٩ | ٥,٢١٣,٥٢٧ | ودائع مصارف |
| ١,١٣٦,٥١٢ | ٢٧٠,٩٩٥ | تأمينات نقدية |
| ٣٢,٨٨٠,٤٩٤ | ٢٢١,٨٨٥,٩٧٢ | التزامات عقود الأجار |
| ١,٠٣٢,٥٧٦,٢٥٣ | ٩٧٨,٩٧٤,٤٦٤ | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| ٤٢١,٢١٣,٩٨٣ | ٤٢٣,٣٣٦,٩٧٣ | غرفة التقاص |
| ٣٩٧,٨٩٣,٠٠٤ | ٢٨٢,٩١٠,٥٨٩ | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| ١٩١,٩١٩,٥٩٩ | ٢٢٩,٤٧١,٤٤٦ | ضرائب مستحقة |
| ٩,٦٧٦,٤٨١ | ١٦,٩٨٧,٧٩٩ | تأمينات اجتماعية |
| ٢٥,٠٣٨,٨٠٧ | ٧٣,٤١٨,٩٧٩ | مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية |
| ٣١,٢٥٨,٩٩٠ | ١٤٦,٦٨٦,٤٤٣ | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| ١,٨٦٧,٢١٢ | ١,٨٦٢,٠٤١ | أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة |
| ٣٨,٤٦٩,٢٧٧ | ٤٧,١٦٥,٣٠٩ | حسابات دائنة أخرى |
| ٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠ | ٢,٤٢٢,٧٠٠,٠١٥ | |

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

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

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

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

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية عن طريق استعمال كامل رصيد الاحتياطي الخاص وجزء من الأرباح المدورة المحققة.

بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، وافق مصرف سورية المركزي على زيادة رأس مال المصرف بمبلغ وقدره ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠ ليرة سورية فقط عن طريق استعمال جزء من رصيد الأرباح المدورة المحققة فقط. بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٠ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (٢٨٤٢) المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠ ليرة سورية وتعديل النظام الأساسي للمصرف تبعاً لذلك. بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠ صدر قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٢٣/م) المتضمن الموافقة على اعتماد الأسهم المراد إصدارها والبالغ عددها ٢,٧٦٩,٦٦٨ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس مال المصرف عبر ضم جزء من الأرباح المدورة المحققة، وتم تحديد نهاية يوم الاثنين الواقع في ٩ تشرين الثاني كتاريخ استحقاق الأسهم المذكورة كأسهم مجانية، بحيث توزع الأسهم على المساهمين في سجلات مركز المقاصة في نهاية اليوم المذكور، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد فقط.

٢٠- أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

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

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

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|--|---------------|
| ٢٠١٩ (معدّلة) | ٢٠٢٠ |
| ل.س. | ل.س. |
| ١,٧٠٩,٩١٦,٨٠٦ | ٢,٥٦١,٦٣٠,١٨٦ |
| ٥٢٢,٥٤٧ | ٦,٢٩٥ |
| ١٤,١٨٠,٥٦٨ | ٥٨,٢٨١,٢٩٩ |
| ٢١٥,٠١٤,٥٤٤ | ٣٨٩,٣٠٤,٧٦٦ |
| ٣٤,٤٩٥,٥٢٨ | ٣٠,٨٦٢,٣٨٩ |
| ٤٠,١٠٦,٦٠٨ | ٥٤,٨٠٤,٩٩٣ |
| ٢,٠١٤,٢٣٦,٦٠١ | ٣,٠٩٤,٨٨٩,٩٢٨ |
| ١٦,٨٢٦,٧٢٧ | - |
| ٨٢,١٠٩,٥٨٩ | ١٨,٨٦٣,٠١٣ |
| ١,٠٢٣,١٢٠,٩٤٨ | ٢,٣٤٥,٢٥٥,٢٩٥ |
| ٣,١٣٦,٢٩٣,٨٦٥ | ٥,٤٥٩,٠٠٨,٢٣٦ |

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

أفراد

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|--|---------------|
| ٢٠١٩ (معدّلة) | ٢٠٢٠ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٢,٢٦٥,٩٩٢ | ٢,٨٩٥,٦٢٩ |
| ٣٥٦,٩١٥,٩٦٤ | ٣٧٦,٩٣٣,٧٧٧ |
| ٨٨٦,١٢٥,٣٣١ | ١,١٦٢,٦٩٣,٩٦٤ |
| ٥,١٢١,٠١٢ | ٤,٦٦١,٧٨١ |
| ١,٢٥٠,٤٢٨,٢٩٩ | ١,٥٤٧,١٨٥,١٥١ |

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٣- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | | |
|--|-----------------|--|
| ٢٠١٩ (معدّلة) | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢٠,٨٠٧,٣٤٤ | ٧,٥٣٨,٠١٨ | مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥٠٤,٦١٧,٦٠٤ | ٥,٠٠٧,٠٩٥,٨٨٩ | مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف |
| (٧٠٩,٥٧٩,١٤٧) | (٢٨,٨٧٨) | استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف |
| ١٩٨,٦٥٤,٦١٥ | (١٣٦,٣٢٠,٤٩٥) | (استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٨٥٥,٢٥٧ | ٩٦٥,٩٧٢,٤١١ | مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| ١٥,٣٥٥,٦٧٣ | ٥,٨٤٤,٢٥٦,٩٤٥ | |

٢٤- ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | | |
|--|----------------|--|
| ٢٠١٩ (معدّلة) | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٥٢٦,٣٣٠,٩٥٤ | ٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٦ | ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية) |
| ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ | ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) |
| ٢٦,٦٦ | ٧١٠,١٦ | ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية) |

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

٢٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | | |
|--|--------------------|---|
| ٢٠١٩ (معدّلة) | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢٧,٣٤٥,٣٨٨,٦٢٦ | ٤٣,٠٧٢,٦٠٠,٦٧٤ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)* |
| ٥٠,٧٧٣,٥٧٣,٢٧٥ | ١٦١,٩٢٦,١٧٥,١٣٢ | أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| (٢٦,١٣١,٣٤٨,٨٦١) | (٦٥,٠٠٣,٧٧٤,٣٥٥) | ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| ٥١,٩٨٧,٦١٣,٠٤٠ | ١٣٩,٩٩٥,٠٠١,٤٥١ | |

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

٢٦- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

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

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | | |
|--|---|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س. | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س. | مساهمين وأعضاء مجلس إدارة ل.س. | الشركات الحليفة ل.س. | بنك عودة ش.م.ل. ل.س. | |
| أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز: | | | | | |
| الموجودات | | | | | |
| ٨,٨٥٤,٩١٢,٢٤٩ | ٤٣,٠٢٥,٨٣٢,٧٣٦ | - | ١١٣,٨٨٨,٥٣٨ | ٤٢,٩١١,٩٤٤,١٩٨ | حسابات جارية مدينة |
| ٢٥,٣٧٩,٠٧٤,٧٦٢ | ٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل |
| ٣٢٥,٢٠٥,٤٣٥ | ٢١١,٣٠٧,٦٢٩ | - | ٢١١,٣٠٧,٦٢٩ | - | تسهيلات ائتمانية |
| ١٤٤,٤٥١,٢٢١ | ٢٣٢,١٣٦,٦٤٩ | - | ٢٣٢,١٣٦,٦٤٩ | - | استثمارات ومساهمات |
| ٢٨,٦٧٣,٨٦٣ | ٦٧,٦٣٢,١١٦ | - | - | ٦٧,٦٣٢,١١٦ | الفائدة المستحقة القبض |
| المطلوبات | | | | | |
| ٣٨٤,٢٦٩,٤٢٧ | ١,٠١٠,١٢٩,٣٣٨ | ٣,٠٢٥,٨٩٥ | ١,٠٠٧,١٠٣,٤٤٣ | - | حسابات جارية دائنة |
| ١٩,٣٨٩,٠٥٤,١٨٦ | ٥٨,٣٧١,٨٥٧,٢٧١ | ٥٠,٠٠٠ | ٢,٣٧٢,٧٢٧,٢٧١ | ٥٥,٩٩٩,٠٨٠,٠٠٠ | ودائع لأجل* |
| ٣٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | - | ١٠٠,٠٠٠ | - | تأمينات نقدية |
| ٦,٤١٤ | ٦,٤١٤ | - | ٦,٤١٤ | - | حسابات مقيدة |
| ٦٩٧,٢٩٣ | ١٧١,٤٣٤ | ١٠ | ٦٢,٥٣٥ | ١٠٨,٨٨٩ | الفائدة المستحقة الدفع |
| بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد: | | | | | |
| ٤,٥٢٦,٠٠٠ | ٤,٥٢٦,٠٠٠ | - | ٤,٥٢٦,٠٠٠ | - | كفالات صادرة |
| ٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية |

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

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

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | | |
|---|---|------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة معدلة) | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | مساهمين وأعضاء مجلس إدارة | الشركات الحليفة | بنك عودة ش.م.ل. | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩٣١,٨٦٧,٧٧١ | ٢,٠٥٧,١١٨,٠٦٦ | - | ٢١,٧٤٢,٩١٤ | ٢,٠٣٥,٣٧٥,١٥٢ | فوائد دائنة |
| (١٧,٦٠٤,٢٥٧) | (٢٧,٣٦٩,١٢٥) | - | (٢٤,٤٧٣,٤٩٦) | (٢,٨٩٥,٦٢٩) | فوائد مدينة |
| ١,١٦٩,٤١٤ | ٥٥٠,٠٥٤ | ١٦,٤٦٢ | ٤٨٧,٤٠٧ | ٤٦,١٨٥ | عمولات دائنة |
| (١,٢٢١,٣٣٠) | (٢,٢٠٢,٤٢٥) | - | (٣٨٩,٩٨٥) | (١,٨١٢,٤٤٠) | عمولات مدينة |
| (١٨٣,٨٩٣,١٤٣) | (٥١,٣٨٤,٦٢١) | - | (٥١,٣٨٤,٦٢١) | - | مصاريف تأمين |

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة معدلة) | |
|--|--------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| ل.س. | ل.س. |
| ١٢٧,٨٨١,٥٩٣ | ١٥٣,٠٨٣,٥١٩ |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| <u>١٣٣,٨٨١,٥٩٣</u> | <u>١٦٥,٠٨٣,٥١٩</u> |

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

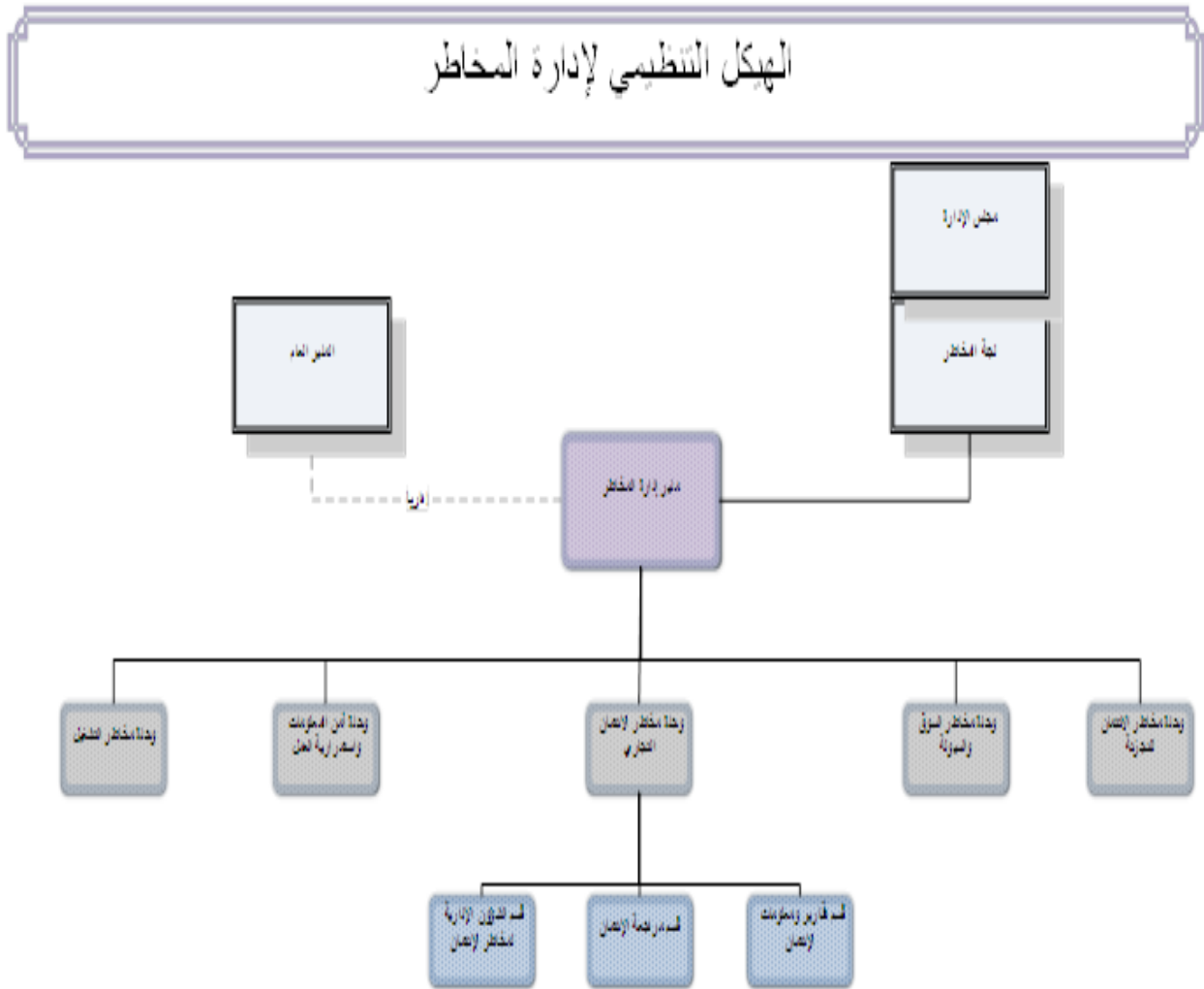
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة والهيكلي 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 السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

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

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

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

تركزات المخاطر

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

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

مخاطر الائتمان

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

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

| المجموع | أفراد وخدمات | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣٨,٠٩٧,٣٤٠,٠١٩ | - | - | - | - | - | ٣٨,٠٩٧,٣٤٠,٠١٩ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٥٣,٩٣٢,١٢٦,٧٧٨ | - | - | - | - | - | ١٥٣,٩٣٢,١٢٦,٧٧٨ | أرصدة لدى مصارف |
| ٩٩٩,٨٨٤,٨٠٤ | - | - | - | - | - | ٩٩٩,٨٨٤,٨٠٤ | إيداعات لدى مصارف |
| ٢٧,٩٦٥,٨٤٣,٢٤٤ | ٧,٨٩٧,٩٣٤,٢٤٧ | ٢٦٦,٦٧٤,٢٢٧ | ٦٥١,٣٣٩,٢٢١ | ٧,٩١٤,٤٠٦,٣١٥ | ١١,٠٢٤,٦٥٧,٤٦٨ | ٢١٠,٨٣١,٧٦٦ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| | | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| ٣٣١,٤٣١,٢٠٩ | - | - | - | - | - | ٣٣١,٤٣١,٢٠٩ | خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٥٨,٧٨٦,٢٨٦ | ٤٤,٨٦٠,٧٠١ | ١,٨١٠,٥٦٩ | ٣,٦١٨,٧٣٣ | ١٣٩,٠٣٤,٣٢٥ | ٧٥,١٦٦,٧٧١ | ٩٤,٢٩٥,١٨٧ | موجودات أخرى |
| ٨,٨٦٨,٩٦٣,٦٣٧ | - | - | - | - | - | ٨,٨٦٨,٩٦٣,٦٣٧ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٢٣٠,٥٥٤,٣٧٥,٩٧٧</u> | <u>٧,٩٤٢,٧٩٤,٩٤٨</u> | <u>٢٦٨,٤٨٤,٧٩٦</u> | <u>٦٥٤,٩٥٧,٩٥٤</u> | <u>٨,٠٥٣,٤٤٠,٦٤٠</u> | <u>١١,٠٩٩,٨٢٤,٢٣٩</u> | <u>٢٠٢,٥٣٤,٨٧٣,٤٠٠</u> | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) |
| <u>١١٢,٥٢١,٣٠٧,٧٠١</u> | <u>٧,١٧٦,٤٢١,٧١٨</u> | <u>١٩٢,١٣٢,٥٥١</u> | <u>٧٦٤,٢٢٢,١٢٦</u> | <u>١٠,٣٢٠,٩١٣,٠٨٧</u> | <u>١١,٦٠٢,٧٧٣,٦٨٦</u> | <u>٨٢,٤٦٤,٨٤٤,٥٣٣</u> | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) |

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | القطاع الاقتصادي / المرحلة |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٠٢,٥٣٤,٨٧٣,٤٠٠ | - | ١٤٤,٨٨٣,٥٣٦,٢٦٨ | ٥٧,٦٥١,٣٣٧,١٣٢ | مالي |
| ١١,٠٩٩,٨٢٤,٢٣٩ | ٥٣,٤٢٠,٢٨٥ | ٧,٧١٤,٠٥٦,٠٧٨ | ٣,٣٣٢,٣٤٧,٨٧٦ | صناعة |
| ٨,٠٥٣,٤٤٠,٦٤٠ | ٨,٠٥١,٤٨٠ | ٣,١٥٩,٦٧١,١٤١ | ٤,٨٨٥,٧١٨,٠١٩ | تجارة |
| ٦٥٤,٩٥٧,٩٥٤ | - | - | ٦٥٤,٩٥٧,٩٥٤ | عقارات |
| ٢٦٨,٤٨٤,٧٩٦ | - | - | ٢٦٨,٤٨٤,٧٩٦ | زراعة |
| ٧,٩٤٢,٧٩٤,٩٤٨ | ١٩٤,٤٠٩,٥٨٥ | ١,١٢٨,٣٨٤,٤٦٨ | ٦,٦٢٠,٠٠٠,٨٩٥ | أفراد وخدمات |
| ٢٣٠,٥٥٤,٣٧٥,٩٧٧ | ٢٥٥,٨٨١,٣٥٠ | ١٥٦,٨٨٥,٦٤٧,٩٥٥ | ٧٣,٤١٢,٨٤٦,٦٧٢ | الإجمالي |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

٢٨- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | | |
|---|---|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ٢٠١٩ (غير مدققة معدلة) | الأفراد | المؤسسات | الخزينة | أخرى | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣,٦٩٢,٤٣٨,٥٤٢ | (٦٤٨,٩٤٤,٥٧٣) | ٢,٧٨٨,٤٦٤,٠٩٢ | ٤٧,٨٤٨,٨٢٦,٧٤٤ | - | ٤٩,٩٨٨,٣٤٦,٢٦٣ |
| - | ٧١٠,٤٤٨,٣٥٦ | ١٧٣,٧٢١,٨٣٣ | (٨٨٤,١٧٠,١٨٩) | - | - |
| (١٥,٣٥٥,٦٧٣) | ٦١,٠٥٦,٧٠٢ | (٨٩٠,٧٠٨,٦١٨) | (٥,٠١٤,٦٠٥,٠٢٩) | - | (٥,٨٤٤,٢٥٦,٩٤٥) |
| ٣,٦٧٧,٠٨٢,٨٦٩ | ١٢٢,٥٦٠,٤٨٥ | ٢,٠٧١,٤٧٧,٣٠٧ | ٤١,٩٥٠,٠٥١,٥٢٦ | - | ٤٤,١٤٤,٠٨٩,٣١٨ |
| (٢,١٥٠,٥٣٥,٢١٦) | - | - | - | (٣,٢٨٩,٤٠٠,٠٥٨) | (٣,٢٨٩,٤٠٠,٠٥٨) |
| ١,٥٢٦,٥٤٧,٦٥٣ | ١٢٢,٥٦٠,٤٨٥ | ٢,٠٧١,٤٧٧,٣٠٧ | ٤١,٩٥٠,٠٥١,٥٢٦ | (٣,٢٨٩,٤٠٠,٠٥٨) | ٤٠,٨٥٤,٦٨٩,٢٦٠ |
| (٢١٦,٦٧٣) | - | - | - | (٢٠١,٧٦٧,١١١) | (٢٠١,٧٦٧,١١١) |
| ١,٥٢٦,٣٣٠,٩٨٠ | ١٢٢,٥٦٠,٤٨٥ | ٢,٠٧١,٤٧٧,٣٠٧ | ٤١,٩٥٠,٠٥١,٥٢٦ | (٣,٤٩١,١٦٧,١٦٩) | ٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٩ |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | الأفراد | المؤسسات | الخزينة | أخرى | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١١٧,٩٢٩,٦٧٧,٣٠٢ | ٣,٧٣٠,١٩٨,١٩١ | ٢٤,٥٠١,١١٦,٣٠٦ | ٢١٢,٧٧٦,٤٤١,٧٠٦ | - | ٢٤١,٠٠٧,٧٥٦,٢٠٣ |
| ٣,٨٥٤,٦٨٣,٤٦٧ | - | - | - | ٥,٠٤١,٣٣٤,٥١٣ | ٥,٠٤١,٣٣٤,٥١٣ |
| ١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩ | ٣,٧٣٠,١٩٨,١٩١ | ٢٤,٥٠١,١١٦,٣٠٦ | ٢١٢,٧٧٦,٤٤١,٧٠٦ | ٥,٠٤١,٣٣٤,٥١٣ | ٢٤٦,٠٤٩,٠٩٠,٧١٦ |
| ٩٠,٤١٢,٧٩٨,٢٠٤ | ٦٧,٧٣٤,٥٥٤,٥٦٣ | ٤٠,١٥١,٧٣١,٨٧٠ | ٦٥,٠٠٣,٨٨٣,٢٤٤ | - | ١٧٢,٨٩٠,١٦٩,٦٧٧ |
| ٢,٧٦٣,٤١١,٤٧٥ | - | - | - | ٣,٨١٠,١٦٢,٣٧٢ | ٣,٨١٠,١٦٢,٣٧٢ |
| ٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩ | ٦٧,٧٣٤,٥٥٤,٥٦٣ | ٤٠,١٥١,٧٣١,٨٧٠ | ٦٥,٠٠٣,٨٨٣,٢٤٤ | ٣,٨١٠,١٦٢,٣٧٢ | ١٧٦,٧٠٠,٣٣٢,٠٤٩ |
| ١,٣٢٦,١٨٩,٦١٤ | - | - | - | ٨٧٢,٩٨٦,٢٨٠ | ٨٧٢,٩٨٦,٢٨٠ |
| ٢١٧,١٠٨,٣٩٤ | - | - | - | ٢٢٧,٠٢٩,٩٩١ | ٢٢٧,٠٢٩,٩٩١ |

معلومات أخرى:

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

المصاريف الرأسمالية

الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | |
|---|---------------|----------------|
| داخل سورية | خارج سورية | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٤٧,٨١٥,٩٤٤,٢٣٨ | ٢,١٧٢,٤٠٢,٠٢٥ | ٤٩,٩٨٨,٣٤٦,٢٦٣ |
| ٨٧٢,٩٨٦,٢٨٠ | - | ٨٧٢,٩٨٦,٢٨٠ |

إجمالي الدخل التشغيلي
المصروفات الرأسمالية

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

إجمالي الدخل التشغيلي
المصاريف الرأسمالية

٢٩ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. 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 التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س. | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|---|--|
| | | بنود رأس المال الأساسي |
| ٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٤٠ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٤٣ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | الاحتياطي القانوني |
| ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | الاحتياطي الخاص |
| - | ٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١ | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة* |
| ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ | ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ | أرباح مدورة محققة |
| ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | أرباح مدورة غير محققة |
| (٢٣٤,٥٦٧,٩٦١) | (٢٥٥,٩٩٨,٥١٠) | صافي الموجودات غير الملموسة |
| (٣٦,٩٣٢,٥٠٠) | (٣٦,٩٣٢,٥٠٠) | موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة |
| ٢٨,٢٤٢,١٩٩,٤٠٨ | ٧٢,٨٢٣,١٥٠,٩٩٣ | صافي الأموال الخاصة الأساسية |
| | | بنود رأس المال المساعد |
| | | صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من |
| ٤٧,٢٢٥,٦١١ | ٩١,٠٦٨,٣٢٥ | خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠% منها |
| | | مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة |
| | | ضمن المرحلتين الأولى والثانية** |
| ١,٣٧١,٦٢٨,١٠٩ | ٣,٢٨٣,٥٦٦,١١٢ | الأموال الخاصة المساعدة |
| ١,٤١٨,٨٥٣,٧٢٠ | ٣,٣٧٤,٦٣٤,٤٣٧ | صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي) |
| ٢٩,٦٦١,٠٥٣,١٢٨ | ٧٦,١٩٧,٧٨٥,٤٣٠ | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ١٠٩,٧٣٠,٢٤٨,٦٨٦ | ٢٦٢,٦٨٥,٢٨٨,٩٥٩ | حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ٢,٣٩٤,٠٥٧,٦٥٠ | ٦,٩٦٨,٩٠٦,٩٢٢ | مخاطر السوق |
| ٢٧٢,٣٢٠,٠٨٥ | ٧٠,١٥٧,٩٣٢ | المخاطر التشغيلية |
| ٢,٣٩٩,٢٦٢,٥٦٣ | ٢,٣٩٩,٢٦٢,٥٦٣ | المخاطر التشغيلية |
| ١١٤,٧٩٥,٨٨٨,٩٨٤ | ٢٧٢,١٢٣,٦١٦,٣٧٦ | المجموع |
| %٢٥,٨٤ | %٢٨ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| %٢٤,٦٠ | %٢٦,٧٦ | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| %٩٨,٧٢ | %١٠٥,٠١ | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |

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

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

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

٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س. | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|---|---|
| ٢١,٧٤٥,٠٠٠ | ١٩,٧٢٠,٠٠٠ | الكفالات المعطاة للزبائن: |
| ١,٢٤٢,٢١٧,٣٤٥ | ١,٥٤٤,٨٥١,٢٥٨ | دفع |
| ٢٣٠,٣١٥,٠٠٠ | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | حسن تنفيذ |
| ١,٤٩٤,٢٧٧,٣٤٥ | ١,٦١٩,٥٧١,٢٥٨ | أخرى |
| ٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٩ | ١٤,٤٤٥,٦٩٥,٣٢٦ | المجموع |
| ٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣ | ٢,٦٨٥,٩٩١,٨٩١ | الكفالات الصادرة للمصارف |
| ١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨ | ٩٨٤,٢٤٤,٣٥٢ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ١٣,٦٩٦,٣٧٧,٩٨٥ | ١٩,٧٣٥,٥٠٢,٨٢٧ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |

٣١- أرقام المقارنة

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

| مقدار التصنيف ل.س. | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بعد التصنيف ل.س. | قبل التصنيف ل.س. | |
|-----------------------|---|---------------------|------------------------------------|
| ١,٨٨٤,٥٧٢,٧٩٣ | ٢٦,٦٦٦,٧٥٧,٥٨٧ | ٢٤,٧٨٢,١٨٤,٧٩٤ | الموجودات |
| (٣٧,٣٣٦,١٩٨) | ٢١٦,٦٧٣ | ٣٧,٥٥٢,٨٧١ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (١١٤,٥٢٩,٠٧٠) | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٧٠٢,٦٧٦,١٦٩ | المطلوبات |
| (١١٤,٥٢٩,٠٧٠) | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٧٠٢,٦٧٦,١٦٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| (٢٩٣,١١٦,٧٤٧) | - | ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ | حقوق الملكية |
| ١٤٣,٩٩٠,٣٩٧ | ١,٥٢٦,٣٣٠,٩٥٤ | ١,٣٨٢,٣٤٠,٥٥٧ | الاحتياطي القانوني |
| ٢,٣٠٠,٠٩٣,٤٨١ | (٥٩٣,١٠٢,٤٨٩) | (٢,٨٩٣,١٩٥,٩٧٠) | الاحتياطي الخاص |
| | | | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| | | | ريح الفترة |
| | | | خسائر متراكمة محققة |

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

| مقدار التصنيف | بعد التصنيف | قبل التصنيف | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٠٦,٦٥٤,١٩٩ | (١٥,٣٥٥,٦٧٣) | (١٢٢,٠٠٩,٨٧٢) | مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٣٧,٣٣٦,١٩٨ | (٢١٦,٦٧٣) | (٣٧,٥٥٢,٨٧١) | مصروف ضريبة الدخل |

٣٢- بيان التدفقات النقدية

تم استثناء الأنشطة غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

- زيادة بمبلغ ٤٥٦,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية في بند "حق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الأجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- نقص بمبلغ ٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠ ليرة سورية في بند "مخصصات متنوعة" مقابل نفس النقص في بند "موجودات أخرى" كونه يمثل تدفقات غير نقدية
- زيادة بمبلغ ٨٦٥,٥١٧ ليرة سورية في بند "التزامات عقود الأجار" مقابل نفس النقص في بند "مطلوبات أخرى" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- فوائد على التزامات عقود الأجار البالغ ١,٥٠٠,٠٢٩ ليرة سورية كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

- زيادة بمبلغ ٩٧٥,٠٠٦,٦١٤ ليرة سورية في بند "حق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل زيادة في بند "التزامات عقود الأجار" بمبلغ ١١٥,٢٣٥,٦٩٦ ليرة سورية والنقص في بند "موجودات أخرى" بمبلغ ٨٥٩,٧٧٠,٩١٨ ليرة سورية كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- فوائد على التزامات عقود الأجار البالغ ٢,٨٥٤,٧١٠ ليرة سورية كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

٣٣- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

ما زالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) مستمرة لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت.

قامت الإدارة بناء على تعليمات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥/م ن بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢/٢٩١/ص بتأخير سداد بعض العملاء لأقساط قروضهم خلال الفترة وذلك لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار ولمرة واحدة فقط. لا تعتبر خسارة التعديل الناتجة عن هذه التعرضات جوهرية للمصرف. لا يؤدي تمديد فترة إعفاء الدفع تلقائياً إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بغرض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية، حيث أن هذه الإجراءات اتخذت لمساعدة المقترضين المتأثرين بالجائحة المذكورة لاستئناف دفعاتهم المنتظمة.

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

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

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