

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
٧-٦	بيان الوضع المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٢٣-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، وباستثناء تأثير الأمور المذكورة في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

- تبين لنا من خلال تدقيقنا للبيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وجود أخطاء في احتساب الفوائد المستحقة على ودائع العملاء ضمن المطلوبات الأخرى عائدة لسنوات سابقة (إيضاح رقم ٤٤). قامت الإدارة بتصحيح الخطأ بقبده على رصيد الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ بما لا يتوافق مع المعالجة المحاسبية الصحيحة بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" والذي يتطلب أن يتم تصحيح الخطأ بأثر رجعي على القوائم المالية وإعادة عرضها. في حال تم اتباع المعالجة الصحيحة فإن بند الفوائد المستحقة على ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ سوف ينخفض بمقدار ٤٣٥,٤٠٣,٠٧٧ ليرة سورية مقابل الزيادة في أرباح مركز القطع التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بمقدار ٤٣٥,٤٠٣,٠٧٧ ليرة سورية والزيادة في رصيد الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ بمقدار ٣٦٦,٦١٩,٠٢١ ليرة سورية.
- قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات 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 البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهرى ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهرية في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما يرد في الإيضاح رقم ٤٥، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عنه حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهرى على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

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

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

فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

أمور أخرى

دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١، وكان أساس الرأي المتحفظ عدم تمكن مدقق الحسابات من الحصول على ما يؤيد كفاية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على التوظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى المصارف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالتالي عدم تمكنه من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقى وحدنا المسؤولين عن رأينا. نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

ليلى العبد

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٩ حزيران ٢٠٢٢

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



ليبلى السمان

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٦	أرصدة لدى المصارف
٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	٧	إيداعات لدى المصارف
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,١٧٤,٧٧٠	١٠,٥٣٦,٣٩٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣١,٦٧٠,٦٧٠	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	١٢	موجودات ثابتة مادية
٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٧٩,٩١٦,٥٧٢	١٣	موجودات غير ملموسة
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	٢٠	موجودات ضريبة مؤجلة
٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠	٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	١٤	موجودات أخرى
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣</u>	<u>٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩</u>		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



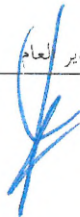
بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	١٦	ودائع المصارف
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	١٧	ودائع الزبائن
٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١٨	تأمينات نقدية
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٥٠,٣٥٢,٠١١	١١	التزامات عقود الإيجار
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	١٩	مخصصات متنوعة
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٢١	مطلوبات أخرى
٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٢٣	احتياطي قانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٢٣	احتياطي خاص
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٢٤	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	٢٥	خسائر متراكمة محققة
٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	١١٢,٦٣١,٨٨٩		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥		مجموع حقوق الملكية
٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة الختصاصية



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٦,٨٤٩,٧٢٧,٥١٤	٩,٨٠٥,٧٨٩,٠٢٨	٢٦	الفوائد الدائنة
(١,٦٦٧,٢١١,٠٣٤)	(١,٣٧٤,٧٠٩,٥٦٠)	٢٧	الفوائد المدبنة
٥,١٨٢,٥١٦,٤٨٠	٨,٤٣١,٠٧٩,٤٦٨		صافي إيرادات الفوائد
١,٧٠١,٨٤٦,٩٦٢	٣,٨٥٩,٠٤٤,٦١٧	٢٨	رسوم وعمولات دائنة
(٤٦٧,٥١٨,٢٧٨)	(٦٠٨,٣٦٩,٩٦٧)	٢٩	رسوم وعمولات مدبنة
١,٢٣٤,٣٢٨,٦٨٤	٣,٢٥٠,٦٧٤,٦٥٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٤١٦,٨٤٥,١٦٤	١١,٦٨١,٧٥٤,١١٨		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٨٦٩,٥٥١,٠٧٢	٣,٨٨٢,١٨٥,٥٨٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
١,٥٤٢,٦٨٨	٤,٣٦١,٦٢٥	٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤,٥٤١,٦١٢,٩٠١	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦,٠٦١,١٧١	١٢,٤٩٩,٩٨٥		أرباح بيع موجودات ثابتة
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-		إيرادات تشغيلية أخرى
٤٢,٨٦٣,٦١٢,٩٩٦	٧٦,٧٤١,٧٢١,٣١٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٨٣٨,٥٩٢,٩٣٥)	(٦,٠٧٠,٧١٤,٥٤٤)	٣١	نفقات الموظفين
(٥٠,١٢٧,١١٢)	(٣١,٩١٤,٤٢٣)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣٥٤,٩٣٤,٥٥٦)	(٥١٣,١٢٠,٤٥٥)	١٢	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٤,٤٥٢,٨٤٣)	(٢٤,٠٢٠,٣١١)	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣,١٧٤,٦٦٤,٨٣٢)	(١٠,٨٧٠,٩٦٣,٢٠٤)	٣٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤٣,٩٧٨,٧٦١)	(١٥٨,٣٢٧,٥٨٦)	١٩	مصروف مخصصات متنوعة
(١,٢٩٥,١١١,٢٥٤)	(٢,٩٩٤,٦١٠,٨٥٢)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨,٨٧١,٨٦٢,٢٩٣)	(٢٠,٦٦٣,٦٧١,٣٧٥)		إجمالي مصاريف التشغيلية
٣٣,٩٩١,٧٥٠,٧٠٣	٥٦,٠٧٨,٠٤٩,٩٤٢		الربح قبل الضريبة
٥٨,٦٢١,٢٨٢	-	٢٠	صافي ضريبة الدخل
(٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠)	(٢٠٨,١٢٠,٣٥٥)	٢٠	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٣٣,٨٠٧,٠٩٢,٣١٥	٥٥,٨٦٩,٩٢٩,٥٨٧		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٣٣,٨٢٣,٧١٠,٣٩١	٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤		مساهمي المصرف
(١٦,٦١٨,٠٧٦)	(٣٣,٢٢٣,٦١٧)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣٣,٨٠٧,٠٩٢,٣١٥	٥٥,٨٦٩,٩٢٩,٥٨٧		
٣٩١,٤٨	٦٤٧,٠٣	٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٣,٨٠٧,٠٩٢,٣١٥	٥٥,٨٦٩,٩٢٩,٥٨٧
(٣,٦١٦,٩٩٢)	٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣
<u>٣٣,٨٠٣,٤٧٥,٣٢٣</u>	<u>٥٦,١٠٦,٩٦٨,٦١٠</u>
٣٣,٨٢٠,٠٩٣,٣٩٩	٥٦,١٤٠,١٩٢,٢٢٧
(١٦,٦١٨,٠٧٦)	(٣٣,٢٢٣,٦١٧)
<u>٣٣,٨٠٣,٤٧٥,٣٢٣</u>	<u>٥٦,١٠٦,٩٦٨,٦١٠</u>

صافي ربح السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:
مساهمي المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة	ربح السنة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	-	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٦٠١,٥١٦,٥٧٨	-	٦٠١,٥١٦,٥٧٨	-	٦٠١,٥١٦,٥٧٨	-	-	-	-	-	تعديلات على الأرباح المدورة (إيضاح ٤٤)
٥٦,١٠٦,٩٦٨,٦١٠	(٣٣,٢٢٣,٦١٧)	٥٦,١٤٠,١٩٢,٢٢٧	-	-	٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤	٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	(٥,٢٥٧,٧٦٦,٧٩٦)	(٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	-	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٤,٩٣٨,٣٠٨,١٩٤	١٦٢,٤٧٣,٥٨٢	٢٤,٧٧٥,٨٣٤,٦١٢	١٣,٧٢٤,٧٩١,٦٩٥	١,٦٧٧,٣٩٦,٦٢٦	-	١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع اسهم (إيضاح ٢٢)
(١٢,٩٥٢,٠٠٠)	-	(١٢,٩٥٢,٠٠٠)	-	(١٢,٩٥٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح ٢٢)
٣٣,٨٠٣,٤٧٥,٣٢٣	(١٦,٦١٨,٠٧٦)	٣٣,٨٢٠,٠٩٣,٢٩٩	-	-	٣٣,٨٢٣,٧١٠,٣٩١	(٣,٦١٦,٩٩٢)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٣٤,٥٤١,٦١٢,٩٠١	(٧١٧,٩٠٢,٥١٠)	(٣٣,٨٢٣,٧١٠,٣٩١)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	-	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مدير دائرة الختمية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠ ل.س.	٢٠٢١ ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٣٣,٩٩١,٧٥٠,٧٠٣	٥٦,٠٧٨,٠٤٩,٩٤٢	ربح السنة قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية		
٣٥٤,٩٣٤,٥٥٦	٥١٣,١٢٠,٤٥٥	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
٥٠,١٢٧,١١٢	٣١,٩١٤,٤٢٣	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٤,٤٥٢,٨٤٣	٢٤,٠٠٢,٣١١	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٦٧١,٠٧٦	٩٧٩,٥٩٠	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٨٩,٨٢٤,٦٥٩)	-	إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مؤونة سلف متعهدين
٣,١٧٤,٦٦٤,٨٣٢	١٠,٨٧٠,٩٦٣,٢٠٤	٣٠ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٣,٩٧٨,٧٦١	١٥٨,٣٢٧,٥٨٦	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
(١,٥٤٢,٦٨٨)	(٤,٣٦١,٦٢٥)	٩ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦,٠٦١,١٧١)	(١٢,٤٩٩,٩٨٥)	صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٣٧,٦٠٧,١٥١,٣٦٥	٦٧,٦٦٠,٥١٣,٩٠١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
٢١١,٩٨٩,٠٠٠	٥٦٦,٩١٣,٤٣٣	النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(١,٧٧٩,٨٥٨,١٤٨)	٤,٣٩٣,٤٠٥,٣٥٨	النقص / (الزيادة) في ودائع لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١٣,٥٢٤,٩١٤,٠٧٣	(١١٦,٢٨٣,٩٠١,١٦١)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣,٩٨٤,٣٥٧,٠٥٩	(١٥,٢٩٦,٠٣٦,٢١٨)	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٩٩,٣٠٩,٥٢٣	(١,٧٧٢,١٩٠,٣٢١)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(١٤٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٦٦٩,٧٤٠	١٨,٢٧٢,٦٣٤	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٦,٦١٥,٨٤٠,٦٢٦	١٢,٩٩٣,٠١٨,١٩٣	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٣٩٦,٢٣٦,٢٨٨	٢,٢٩٨,٩٠١,١٨٨	الزيادة في تأمينات نقدية
-	(٢٢٥,٤٥٣,٨٠٨)	النقص في المخصصات المتنوعة
٧٣١,٥٧٢,٨٩٩	١,٨١٥,٣٢٦,٦٨٤	الزيادة في مطلوبات أخرى

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٢,٣٥٣,١٨٢,٤٢٥	(٤٣,٨٣١,٢٣٠,١١٧)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٤٠٣,٨٨٤,٣١٠)	(٥٨٧,٤٣٤,٦١٠)	٢٠ ضريبة الدخل المدفوعة
٦١,٩٤٩,٢٩٨,١١٥	(٤٤,٤١٨,٦٦٤,٧٢٧)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١,١٢٧,٤٩٧,٠١٦)	(٣,١٦٠,٨٣١,٤٢٨)	١٢ شراء موجودات ثابتة
(٢٤,٨٠١,٠٠٠)	(٣٣,٣٩٠,٠٠٠)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
٧,٣٧٥,٠٠٢	١٢,٤٩٩,٩٨٥	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(١,٩٣٥,١٧٨,٠٨٢)	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(١٣١,٤٨٣,١٩٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢,٨١٩,٨٩٩,٩٠٤	(٣,٣١٣,٢٠٤,٦٤١)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(١٢,٩٥٢,٠٠٠)	-	مصاريف إصدار أسهم
(٢٤,٤٩٣,٣٦٢)	(٢٠,٩٥٢,٣٦٧)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
-	(١٨,٩٣٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
(٣٧,٤٤٥,٣٦٢)	(٢٠,٩٧١,٢٩٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٥٠٠,٤٤٤,٦١٥,٧١٥	٥٧,٩١٩,٢٩٣,٦٨٨	أثر التغير في سعر الصرف
١١٥,١٧٦,٣٦٨,٣٧٢	١٠,١٦٦,٤٥٣,٠٢٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥٠٠,٥٧٤,٩٨٧,١٨٦	١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	٣٤ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
-١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	٣٤ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٦,٤٣٧,٢٦٣,٨١٩	٦,٨٨١,٧٩٦,٢٤٣	فوائد مقبوضة
١,١٩٦,٤٣٤,٩٢	١,٠٩٧,٧٣١,٧٤٤	فوائد مدفوعة
		معاملات غير نقدية
١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح محولة إلى رأس المال

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠/م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل البنك في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١ م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣٠ فرع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بما سبعة فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٢ في اجتماعه رقم ١٦٦.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري:

في السنة السابقة، طبق المصرف تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحولات المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبق المصرف في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المصرف من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم " المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط.

قام المصرف بإجراء دراسة أولية فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحولات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبين أنه لا يوجد أثر جوهري لإصلاح سعر الفائدة على نتائج المصرف.

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦:

في العام السابق، اعتمد المصرف امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاء عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر في المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار احتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

نطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفى بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى المصرف أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل

ب. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة، لكن غير سارية المفعول بعد، كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير محدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، الموصوف على أنه نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أول مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف

لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة

تحديث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تطبق أول كانون الثاني المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث المزمع يسمح بالتطبيق المبكر إذا الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون". توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل. تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة
-تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة، وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولى.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)
-تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاء إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة - عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس، فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناء على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتاح للشركة الرمييلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح
بالتطبيق المبكر

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار (١٠٪) لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي أو الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقترض نيابة عن الغير. يطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح
بالتطبيق المبكر

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المنسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح " معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية " بمصطلح " السياسات المحاسبية الهامة ". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية " التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق " عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات " الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي " المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس ". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.
- أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على

سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

● موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

● الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولي.

٣ - السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد. إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدامها على سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). 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 التكلفة 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

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة 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 بالتكلفة 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 بالتكلفة 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 بالتكلفة المطلقة 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 مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظة 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

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تحفيضاً 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 بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام 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 وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصفت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة

التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء 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 الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب 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 حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزم إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ محصن الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير 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 للمعيار الدولي للتقارير المالية 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 عنها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق 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 تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحولات بالقيمة العادلة

يُعتبر بتغيير 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، يُعتبر 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).

تُعدل 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 تُعدل 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 يُعتبر بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعتبر 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 إلحاقها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة 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.

تحوط 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 بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

%	
٥	مباني
١٠-٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني 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 مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

(ر) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية 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) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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

بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(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 بها تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

(أ.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة 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 ماثلة

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 ماثلة. 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 الماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٠١,٨١٨,٩١٢	١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥	نقد في الخزينة
٤٧,١٠٥,٦٩٦	٧٦,٩٦٤,٦٣٩	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٧,٠٨٩,٤٦٠,٩٥٦	٤٠,٩٦٩,٣١٦,٩٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٩,٨٥٩,١٣٧,٤١٦	١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦	احتياطي نقدي الزامي***
(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)	(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢</u>	<u>١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤</u>	المجموع

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب - المدينة) الذي تم إيقاف العمل به مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل به مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٦١,٣٥٥,٧٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣١,٤٩٦,٧٨٤ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٧٦,٩٦٤,٦٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٤٧,١٠٥,٦٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٩).

** يشمل هذا البند مبلغ ٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

*** وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٩,٨٥٩,١٣٧,٤١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢
التغير خلال السنة	(٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢)	-	-	(٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢)
فروقات أسعار الصرف	٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١	-	-	٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٧,٧٤٤,٣٥٩,٥٠٦	-	-	٣٧,٧٤٤,٣٥٩,٥٠٦
التغير خلال السنة	١١,٠٢٦,٠٤٠,٦٠٨	-	-	١١,٠٢٦,٠٤٠,٦٠٨
فروقات أسعار الصرف	٤٠,٨٨٢,١٩٨,٢٥٨	-	-	٤٠,٨٨٢,١٩٨,٢٥٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨
التغير خلال السنة	(٦٢,٣٧٠,٣٧٧)	-	-	(٦٢,٣٧٠,٣٧٧)
فروقات أسعار الصرف	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠	-	-	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١٨,٤٣٧,٣٧٧	-	-	١١٨,٤٣٧,٣٧٧
التغير خلال السنة	٥٧,٠١٢,٠٩٣	-	-	٥٧,٠١٢,٠٩٣
فروقات أسعار الصرف	٢٢٦,٧٤٦,٣٨٨	-	-	٢٢٦,٧٤٦,٣٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣	١١٤,٤١٧,٥٢٣,٢٨٥	٦٧٣,٧٩٢,٢٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢)	(١٦,٠٧٤,١١٩,٩٦٧)	(٣٩,٤٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١</u>	<u>٩٨,٣٤٣,٤٠٣,٣١٨</u>	<u>٧٣٦,٧٥٢,٧٧٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٠٢٧,٨٦٨,١٣٩	٨٩,١٩٨,٨٦٦,١٥٦	٨٢٩,٠٠١,٩٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٦,٣٤٥,٠٠٥,٤١١	٦٦,١٠٦,٢٧٦,٧٣٩	٢٣٨,٧٢٨,٦٧٢	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤)	(٩,٦٦٥,١٩٢,٨٥٧)	(٢٧,٢٩٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦</u>	<u>١٤٥,٦٣٩,٩٥٠,٠٣٨</u>	<u>١,٠٦٧,٧٠٣,٣٥٨</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨	(١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٧,٨٧٤,٨٠٨,٤٤٢)	(٩٧,٠٨٠,٥٢٦,٠٩٤)	(٤٤٠,٨٨٤,٥٢٠)	(٣٥٣,٣٩٧,٨٢٨)	التغير خلال السنة
<u>٥٦,٦٥٦,٢٥٠,٤٣٥</u>	<u>٥٠,١٤٢,٧٦٦,٤٠٣</u>	<u>٦,٤٦٩,٨١٢,٣١٠</u>	<u>٤٣,٦٧١,٧٢٢</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣</u>	<u>١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨</u>	<u>١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤</u>	<u>٧٧٩,٢٤٥,٥٠١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,٥٩٥,٥٩٦,٣٨٠	١٩٦,٢٣١,٨٧١	٤٢,٨٦٧,٧٢٦,٦٥٢	٥٣١,٦٣٧,٨٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٨١,١٦٣,١٦٠	-	٣,٨٨١,١٦٣,١٦٠	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٨,٠٤٢,٩١٢)	(٤,٤٠٠,١٠٠)	-	(٢٣,٦٤٢,٨١٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
<u>٥,٧٧٩,٠٦٨,١٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٥,٢٢٩,٨٣٣,٦٠٣</u>	<u>٥٤٩,٢٣٤,٥٦٢</u>	التغير خلال السنة
<u>١٠٣,١٤٥,٠٨٨,٧٥٧</u>	<u>٣٦٥,١٣٢,١٠٠</u>	<u>١٠٢,٧٤٨,٢١٤,٦٥٧</u>	<u>٣١,٧٤٢,٠٠٠</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠</u>	<u>٥٥٦,٩٦٣,٨٧١</u>	<u>١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢</u>	<u>١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧,٢٩٧	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤)	٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤	-
التغير خلال السنة	(٢,٤٠٢)	٢٤,٧٣٩,٠٠٧	(٩٩٢,٩١٨,٤٧٢)	(٩٦٨,١٨١,٨٦٧)
فروقات أسعار الصرف	١٥,٤٣٣	٢٨٩,٦٠٤,٩٧٨	٧,٠٨٧,٥٠٠,٧٥٤	٧,٣٧٧,١٢١,١٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥,٢٢٣	١,٢٠٢,٩٨٣,٠٧٩	١٩٦,٢٣١,٨٧١	١,٣٩٩,٢٣٠,١٧٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٣٢٠,٣٣٦,٣٠٠	-	٣٢٠,٣٣٦,٣٠٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥٢٩)	-	(٤,٤٠٠,١٠٠)	(٤,٤٠٠,٦٢٩)
التغير خلال السنة	(١,٦٧٦)	٤,٩٢٢,٧١٩,٢٩٥	-	٤,٩٢٢,٧١٧,٦١٩
فروقات أسعار الصرف	١٤,٢٧٩	٢,٦٦٢,١٩٠,٣١٢	٣٦٥,١٣٢,١٠٠	٣,٠٢٧,٣٣٦,٦٩١
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧,٢٩٧	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٥٦,١٣٤,١٤٤,٨٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٩٩,٢٤٨,٨٣٣,٩٠٥ ليرة سورية (مقابل ١٤٦,٧٤٩,٣١٤,٩٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٤,٢٧٦,٢١٦,٣٣٥ ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي ١٤,٣٨٪ من التعرض (مقابل مبلغ ٨,٧٥٩,١٣٦,٦٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبنسبة ٥,٩٧٪ من التعرض).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا توجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٧٨,٦٤٢,٩٥١,٨٢٠	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠
(١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦)	(١٧,٣٠٣,٧٥٩,٨٢٨)	(٩٥٠,٤٩٨)
<u>١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤</u>	<u>١٦١,٣٣٩,١٩١,٩٩٢</u>	<u>٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤)	(١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠)	(٥٥٥,٤٤٤)
<u>٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨</u>	<u>٢٤,١٣٣,٥٤٨,١٠٢</u>	<u>٦,٤٩٩,٤٤٤,٥٥٦</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢	(١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٨,٢٧٣,٨٧٢,٣٧٧	٦٤,٩٠١,٢٣٩,٥٥٤	٢٧٧,٢٣٢,٨٢٣	٣,٠٩٥,٤٠٠,٠٠٠	التغير خلال السنة
٨٧,٦٤١,٧٢٦,٤١١	٧٢,٨٢٠,٠٧٢,٥٠٦	١٤,٨٢١,٦٥٣,٩٠٥	-	فروقات أسعار الصرف
<u>١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠</u>	<u>١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢</u>	<u>٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨</u>	<u>٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٥٥٧,٠٩٨,٩٢٧	-	٢٤,٧٥٢,٠٩٨,٩٢٧	٥,٨٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الإيداعات المسددة خلال السنة
(١٣,٤١٣,٢٥٤,٩٧٦)	-	(١٦,١٠٨,٢٥٤,٩٧٦)	٢,٦٩٥,٠٠٠,٠٠٠	التغير خلال السنة
١٧,١٧٨,٩٠٩,٠٨١	-	١٧,١٧٨,٩٠٩,٠٨١	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢</u>	<u>٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٥٥,٤٤٤	١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠	-	١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	(١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨)	١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨	-
التغير خلال السنة	٣٩٥,٠٥٤	(١٨٤,٧٥١,٥٩٦)	١٢,٢٣٦,٢٨٩,٢٥٢	١٢,٠٥١,٩٣٢,٧١٠
فروقات أسعار الصرف	-	٢٠١,٤٩٥,٨١٠	٣,٣٦١,٥٢١,٤٣٢	٣,٥٦٣,٠١٧,٢٤٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٥٠,٤٩٨	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٧٨,١٤٨	١,٥٥٢,٩٢٥,٤٧٨	-	١,٥٥٣,٤٠٣,٦٢٦
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات المسددة خلال السنة	(٢٠١,٧٢٥)	-	-	(٢٠١,٧٢٥)
التغير خلال السنة	٢٧٩,٦٣٠	(٢,٥٢٠,٥٣٢,١٨٣)	-	(٢,٥٢٠,٢٥٢,٥٥٣)
فروقات أسعار الصرف	(٦٠٩)	٢,٦٥٦,٨١١,٦٣٥	-	٢,٦٥٦,٨١١,٠٢٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥٥,٤٤٤	١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠	-	١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤

بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٢,٠١٢,٦٤٤,٩٩٩,١٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢ ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي ١١,٥٩٪ من التعرض (مقابل ١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبنسبة ١٤,٨٢٪ من التعرض).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٧,٤٦٤,١٦٧	٤٤٩,٨١٢,٢٦٧	حسابات جارية مدينة
١٤,٥٣٢,٠٢٣,٦٨٥	٣٢,١٧٦,١٠٨,١٠٨	قروض وسلف
١٠٥,١٣٣,٣٣٢	٦٥,٠٧٤,٤١٦	سندات محسومة
٣,١٦٣,٥٣٤,١٤٢	٦,٩٩٣,٩١٦,٦٩٨	قروض تجزئة
١٣٩,٨٩٠,٠٦٢	٢٣٥,٠٢٠,٢١٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٦٤٢,٦٦٤,٢٣٥)	(١,٤١٣,٥٢٠,٩٨٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	
الشركات الكبرى:		
٤٤٦,٤٨٨,٧١٢	٣٨٤,٨٩٥,٦٩٠	حسابات جارية مدينة
١٠,٧٧٩,٩٧١,٧٠٧	١٦,١٣٤,٠٣٣,٦٢٤	قروض وسلف
٢٥,٤٦٤,٦٨١	٢٠,٣٣٥,٨٧١	سندات محسومة
٢٥,٠١٣,٦٣٢	٢٨,٠٣٣,٤٨٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٢١٠,٤٦٦,٧٠٧)	(١٦٣,٢٧٥,٥٢٠)	فوائد مقبوضة مقدماً
١١,٠٦٦,٤٧٢,٠٢٥	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
٦٠,٩٧٥,٤٥٥	٦٤,٩١٦,٥٧٧	حسابات جارية مدينة
٣,٧٥٢,٠٥١,٩٧٨	١٦,٠٤٢,٠٧٤,٤٨٤	قروض وسلف
٧٩,٦٦٨,٦٥١	٤٤,٧٣٨,٥٤٥	سندات محسومة
١٧,١٥٥,٨٩٤	٥,٣٤٧,٥٤٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١٢٣,٨٦١,٥٠٤)	(١٦٤,٨٥٨,٢٨٩)	فوائد مقبوضة مقدماً
٣,٧٨٥,٩٩٠,٤٧٤	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	
الأفراد:		
١,٢٤٦,٥١٩,٢٤٦	٢,٣٣٢,٤٣٠,٥١١	قروض وسلف
٩٧,٧٢٠,٥٣٦	٢٠١,٦٣٩,١٨٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٢٢٣,٦٨٢,٧٧٢)	(٣٨٨,٦٢٠,١٦٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١,١٢٠,٥٥٧,٠١٠	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٩١٧,٠١٤,٨٩٦	٤,٦٦١,٤٨٦,١٨٧	القروض العقارية
(٨٤,٦٥٣,٢٥٢)	(٦٩٦,٧٦٧,٠٠٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١,٨٣٢,٣٦١,٦٤٤	٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦)	(٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)	(٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩)	فوائد معلقة
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣٠,٩٨٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣٨,٥٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٢٠٤,٠٠٠,٣٣٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٦,١١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٣,٩٩٢,٧٨٩,٩٦٣ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢٢,٤٢٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢)	٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣	(٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٠,٢٩٦,٤٣٣,٤٤٦	٢٠,١٩٩	٥٩٢,٩٥٢,١٢٨	١٩,٧٠٣,٤٦١,١١٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٦٩٤,٩٣٠,٥٠٨)	(٤٥٢,٤٨٦,١٣٧)	(١,٥٣٤,٨٢٦,١٩٣)	(٧٠٧,٦١٨,١٧٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١,٨٧٧,٢٥٣,٢٤٥)	٤٩٩,٣٧٦,٦٣٤	(٣٥٥,١٧٩,٣٥٠)	(٢,٠٢١,٤٥٠,٥٢٩)	التغير خلال السنة
(٤١,٩٥٩,٨٦٦)	(٢,٠٣٤,٣٦٨)	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	التسهيلات المعدومة
٥,٠١٨,٧٣٩,٧٣٦	٥,٠١٧,١٥٧,٨٠٤	١,٥٨١,٤٦٧	٤٦٥	فروقات أسعار الصرف
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٦١٨,٥٦٤,٧٧١	٣,٤٣١,٥٨٦,٨٦٨	١,٥٨٩,٩٠٥,١٢٣	١٣,٥٩٧,٠٧٢,٧٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١١٣,١٣٨,٩٢١)	١١٣,١٣٨,٩٢١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠٧٥,٨٩٣,٨٢٨	(١,٠٧٥,٨٩٣,٨٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٩٠,٦٥٥,٩٠٦	(١٩٠,٦٥٥,٩٠٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٧٩٥,٠٤٧,١١٨	-	١,٠٢٥,٠٠٧,٣٢٩	٣,٧٧٠,٠٣٩,٧٨٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٩٢٦,٤٤٣,٩٤٠)	(١٣١,٤٩٧,١٨٤)	(٦٨٨,٢١٩,٧٨٧)	(٣,١٠٦,٧٢٦,٩٦٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٤,٥٠٢,٦٩٦,٠٩٨)	٣٦٧,٢٢٣,٥٦٣	-	(٤,٨٦٩,٩١٩,٦٦١)	التغير خلال السنة
(١٨٧,٣٥٤,٥٠٢)	-	(١٨٧,٣٥٤,٥٠٢)	-	التسهيلات المعدومة
٣,٠٠٨,٢٦٣,٨٠٤	٣,٠٠٧,٩٠٥,٧٩٦	٣٥٨,٠٠٨		فروقات أسعار الصرف
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦	٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦	٤٥,٨٢٥,٢٠٣	٤٨,٥٧٦,٢٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٩٩٦,٥٩٣)	٩٩٦,٥٩٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,٧٠٩,٦٩٠	(٦,٧٠٩,٦٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩٧,٩٨٥,٦٨١	-	٩,٤٦٧,٥٥١	٨٨,٥١٨,١٣٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٤١,٣٥٦,٠٦٤)	(٢٢٤,٦٢١,١١٦)	(١٢,٨٢٠,٣٣٤)	(٣,٩١٤,٦١٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠,١٤٢,٣٣١	٢٤,٥٠٤,٩٦١	٣٣,٧٣٦,٩٤٧	(١٨,٠٩٩,٥٧٧)	على التسهيلات المسددة
(٤١,٩٥٩,٨٦٦)	(٢,٠٣٤,٣٦٨)	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	التغير خلال السنة
٢,٥٩٦,١٠٩,٦٥٤	٢,٥٩٤,٦٢٦,٧٨٢	١,٤٨٢,٨٣١	٤١	التسهيلات المعدومة*
٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	١٠٩,٣٦٧,١٨٠	فروقات أسعار الصرف**
				الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٤٠,٧٠٧,٦٥٨	١٠٤,٩٨٠,٥٧٦	٢٣٠,٨٣٣,٥٠٢	٢,١٠٤,٨٩٣,٥٨٠	٢,٤٤٠,٧٠٧,٦٥٨
-	٥٣٧,٦٩٠	(٥٣٧,٦٩٠)	-	-
-	(٧,٣٦١,٢٦٧)	٧,٣٦١,٢٦٧	-	-
-	-	(٢٩,٩٧٢,٧٣٧)	٢٩,٩٧٢,٧٣٧	-
٣٤,٨٩٥,٧٧٠	٢٢,٢٨٩,٣٠٦	١٢,٦٠٦,٤٦٤	-	٣٤,٨٩٥,٧٧٠
(٩٩,٥٢٩,٨١٨)	(٢١,٦٠٣,٣٥٢)	(٨,١٢٨,٥١٩)	(٦٩,٧٩٧,٩٤٧)	(٩٩,٥٢٩,٨١٨)
١٤,٦٦٣,٩٨٣	(٥٠,٢٨٤,٠٤٠)	٢٠,٢٣٤,١٠٤	٤٤,٧١٣,٩١٩	١٤,٦٦٣,٩٨٣
(١٨٧,٣٥٤,٥٠٢)	-	(١٨٧,٣٥٤,٥٠٢)	-	(١٨٧,٣٥٤,٥٠٢)
١,٦٩٧,٠٧٤,٤٩٥	١٧,٣٨٤	٧٨٣,٣١٤	١,٦٩٦,٢٧٣,٧٩٧	١,٦٩٧,٠٧٤,٤٩٥
٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦	٤٨,٥٧٦,٢٩٧	٤٥,٨٢٥,٢٠٣	٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦	٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦

* تم استخدام مخصصات بمبلغ ٤١,٩٥٩,٨٦٦ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٨٧,٣٥٤,٥٠٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢١١,٦٤٨,٥٨١	٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦	الرصيد في أول السنة
٣٨٤,١٩٣,٠٨١	٦٣٥,٧٠٠,٩١١	إضافات خلال السنة
(١٢٤,٩١١,٦٧٢)	(١٩٠,١١٦,٠٦٣)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
١,٤٠٢,١٥٤,٩٩٦	٢,٤٠٥,٢٣٨,٩١٥	فروقات أسعار الصرف
٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦	٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	الرصيد في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٣٢,٠٨٢	٦,١٧٤,٧٧٠	الرصيد في بداية السنة
١,٥٤٢,٦٨٨	٤,٣٦١,٦٢٥	التغير بالقيمة العادلة
<u>٦,١٧٤,٧٧٠</u>	<u>١٠,٥٣٦,٣٩٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مايلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٤,٢٥١,٠٦٠	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٣١,٤٨٣,١٩٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣,٦١٦,٩٩٢)	٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	التغير بالقيمة العادلة
<u>٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨</u>	<u>٦٣٩,١٥٦,٢٨٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وتم تقييمه بسعر السوق. يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

استثمار البنك في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٧٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢١ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٣١,٧٦٢ سهم، مقابل توزيع ٣٠,٢٥٠ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢٠.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
١٣٢,٣٨٥,١٧٩	١٣٢,٣٨٥,١٧٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣,٣٢٤,٧٠٠	٣,٣٢٤,٧٠٠	إضافات
١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	إضافات
٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		الاستهلاك المتراكم
(٥٣,٩١٢,٠٩٧)	(٥٣,٩١٢,٠٩٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٥٠,١٢٧,١١٢)	(٥٠,١٢٧,١١٢)	إضافات، أعباء السنة
(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)	(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٣١,٩١٤,٤٢٣)	(٣١,٩١٤,٤٢٣)	إضافات، أعباء السنة
(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		القيمة الدفترية
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١,٦٧٠,٦٧٠	٣١,٦٧٠,٦٧٠	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,١٧٩,٢٢٨	٤٥,١٧٩,٢٢٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣,٣٢٤,٧٠٠	٣,٣٢٤,٧٠٠	إضافات
٢,٦٧١,٠٧٦	٢,٦٧١,٠٧٦	مصرفوف الفائدة خلال السنة
(٢٤,٤٩٣,٣٦٢)	(٢٤,٤٩٣,٣٦٢)	المدفوع خلال السنة
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	إضافات
٩٧٩,٥٩٠	٩٧٩,٥٩٠	مصرفوف الفائدة خلال السنة
(٢٠,٩٥٢,٣٦٧)	(٢٠,٩٥٢,٣٦٧)	المدفوع خلال السنة
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٥٨٣	٥٧,٩٩٤,٧٧٢	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٥٠,١٢٧,١١٢	٣١,٩١٤,٤٢٣	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٧١,٠٧٦	٩٧٩,٥٩٠	فوائد على التزامات عقود الإيجار
<u>٥٣,١٢٧,٧٧١</u>	<u>٩٠,٨٨٨,٧٨٥</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١					
المجموع	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٣٠,٤١٠,٥٣٩	١,٣٢٩,٨٧٧,٢٧٧	١,٣٦١,٤٨٤,٥٨٤	١٨,٢٩٠,٠٠٠	٢,٧٢٠,٧٥٨,٦٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٣٣,٧٠٨,٦٠٠	٢٢,٢٨٥,٠٠٠	١١١,٤٢٣,٦٠٠	-	-	إضافات
٢,٤٩٩,٨٨٠,٦١٥	٦٨٤,٩١٨,١٦٤	٧٩٢,٥٣٢,٩٣١	-	١,٠٢٢,٤٢٩,٥٢٠	تحويلات
(٣,٤٦٣,٠٠٠)	-	(٣,٤٦٣,٠٠٠)	-	-	استبعادات
٨,٠٦٠,٥٣٦,٧٥٤	٢,٠٣٧,٠٨٠,٤٤١	٢,٢٦١,٩٧٨,١١٥	١٨,٢٩٠,٠٠٠	٣,٧٤٣,١٨٨,١٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					الاستهلاك المتراكم
(٢,٥١٨,٨٠٧,٣٦٢)	(١,٠٤٥,٠٤٣,٧٧٥)	(٧٢٩,٧٦٨,٠٠٨)	(١٨,٢٩٠,٠٠٠)	(٧٢٥,٧٠٥,٥٧٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٥١٣,١٢٠,٤٥٥)	(١٥٤,١٩٣,٧٢٢)	(٢٦٧,٠٨٤,٩٤٤)	-	(٩١,٨٤١,٧٨٩)	إضافات، أعباء السنة
٣,٤٦٣,٠٠٠	-	٣,٤٦٣,٠٠٠	-	-	استبعادات
(٣,٠٢٨,٤٦٤,٨١٧)	(١,١٩٩,٢٣٧,٤٩٧)	(٩٩٣,٣٨٩,٩٥٢)	(١٨,٢٩٠,٠٠٠)	(٨١٧,٥٤٧,٣٦٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					أصول قيد التنفيذ
٢,١٨١,٨٦٠,٧٦٢	-	٢٩٩,٩٤٠,٨٤٧	-	١,٨٨١,٩١٩,٩١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣,٠٢٧,١٢٢,٨٢٨	-	٥٩٦,١١٢,٧٠٠	-	٢,٤٣١,٠١٠,١٢٨	إضافات
(٢,٤٩٩,٨٨٠,٦٢٧)	-	(١١٣,٤١٧,٥٣٦)	-	(٢,٣٨٦,٤٦٣,٠٩١)	تحويلات
٢,٧٠٩,١٠٢,٩٦٣	-	٧٨٢,٦٣٦,٠١١	-	١,٩٢٦,٤٦٦,٩٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					صافي القيمة الدفترية
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٨٣٧,٨٤٢,٩٤٤	٢,٠٥١,٢٢٤,١٧٤	-	٤,٨٥٢,١٠٧,٧٨٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠

المجموع	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٥٧,٠٣٣,٦٥٤	١,٣٠٨,٤٨٨,٥٤٣	١,١٠٩,٤٩٦,٤٣٣	١٨,٢٩٠,٠٠٠	٢,٧٢٠,٧٥٨,٦٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٥٧,٩٢٠,٦٠٠	٤,٤٦٩,٥٠٠	٥٣,٤٥١,١٠٠	-	-	إضافات
٢٣٤,٧٧٧,٤٤٩	١٦,٩١٩,٢٣٤	٢١٧,٨٥٨,٢١٥	-	-	تحويلات
(١٩,٣٢١,١٦٤)	-	(١٩,٣٢١,١٦٤)	-	-	استبعادات
٥,٤٣٠,٤١٠,٥٣٩	١,٣٢٩,٨٧٧,٢٧٧	١,٣٦١,٤٨٤,٥٨٤	١٨,٢٩٠,٠٠٠	٢,٧٢٠,٧٥٨,٦٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الاستهلاك المتراكم					
(٢,١٨١,٨٨٠,١٣٩)	(٩٣٨,٧٣٠,٨٣٩)	(٥٧٢,٤٠٣,٨٦٠)	(١٦,٩٩٤,٩٨٠)	(٦٥٣,٧٥٠,٤٦٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٣٥٤,٩٣٤,٥٥٦)	(١٠٦,٣١٢,٩٣٦)	(١٧٥,٣٧١,٤٨١)	(١,٢٩٥,٠٢٠)	(٧١,٩٥٥,١١٩)	إضافات، أعباء السنة
١٨,٠٠٧,٣٣٣	-	١٨,٠٠٧,٣٣٣	-	-	استبعادات
(٢,٥١٨,٨٠٧,٣٦٢)	(١,٠٤٥,٠٤٣,٧٧٥)	(٧٢٩,٧٦٨,٠٠٨)	(١٨,٢٩٠,٠٠٠)	(٧٢٥,٧٠٥,٥٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
أصول قيد التنفيذ					
١,٣٤٧,٠٦١,٧٩٥	-	١١١,٦٣٩,٢٧٧	-	١,٢٣٥,٤٢٢,٥١٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١,٠٦٩,٥٧٦,٤١٦	-	٤٠٦,١٥٩,٧٨٥	-	٦٦٣,٤١٦,٦٣١	إضافات
(٢٣٤,٧٧٧,٤٤٩)	-	(٢١٧,٨٥٨,٢١٥)	-	(١٦,٩١٩,٢٣٤)	تحويلات
٢,١٨١,٨٦٠,٧٦٢	-	٢٩٩,٩٤٠,٨٤٧	-	١,٨٨١,٩١٩,٩١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية					
٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٢٨٤,٨٣٣,٥٠٢	٩٣١,٦٥٧,٤٢٣	-	٣,٨٧٦,٩٧٣,٠١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في ستة فروع موزعة في حمص وريف دمشق وحلب والقامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين أن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع وفرع قيد الانشاء، وبناءً عليه تم تقدير قيمة الأضرار المادية بمبلغ ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية كما في عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

يبين الجدول التالي أرباح من استبعاد أصول ثابتة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٣٢١,١٦٤	٣,٤٦٣,٠٠٠	التكلفة التاريخية
(١٨,٠٠٧,٣٣٣)	(٣,٤٦٣,٠٠٠)	الاستهلاك المتراكم
١,٣١٣,٨٣١	-	صافي القيمة الدفترية
٧,٣٧٥,٠٠٢	١٢,٤٩٩,٩٨٥	المتحصل من بيع أصول ثابتة
٦,٠٦١,١٧١	١٢,٤٩٩,٩٨٥	أرباح بيع أصول ثابتة

١٣- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	برامج حاسوب	الفروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٧٧٨,٣٨١	٩١,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٧٧٨,٣٨١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٤,٨٠٠,٠٠٠	-	٢٤,٨٠٠,٠٠٠	إضافات
١٩٣,٥٧٨,٣٨١	٩١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٥٧٨,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٣,٣٩٠,٠٠٠	-	٣٣,٣٩٠,٠٠٠	إضافات
٢٢٦,٩٦٨,٣٨١	٩١,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٩٦٨,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١٠٨,٥٧٨,٦٥٥)	(٦٦,٢٢١,٧٦٩)	(٤٢,٣٥٦,٨٨٦)	الإطفاء المتراكم
(١٤,٤٥٢,٨٤٣)	(٤,٥٦٢,٤٦٦)	(٩,٨٩٠,٣٧٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٢٣,٠٣١,٤٩٨)	(٧٠,٧٨٤,٢٣٥)	(٥٢,٢٤٧,٢٦٣)	إضافات، أعباء السنة
(٢٤,٠٢٠,٣١١)	(٤,٥٤٩,٩٩٩)	(١٩,٤٧٠,٣١٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(١٤٧,٠٥١,٨٠٩)	(٧٥,٣٣٤,٢٣٤)	(٧١,٧١٧,٥٧٥)	إضافات، أعباء السنة
٧٩,٩١٦,٥٧٢	١٥,٦٦٥,٧٦٦	٦٤,٢٥٠,٨٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٢٠,٢١٥,٧٦٥	٥٠,٣٣١,١١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٤ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٤,٧٧٧,٥٦٨	٢,٢١٥,٩٦٨,٣٨١	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١,٠٧٢,٢٤٦,٢٩٦	٢,٥٨٦,٦٥٩,٤٢٨	مصارف ومؤسسات مالية
١٦,٥٤٩,٢٨٠	١١٦,٢٨٧,٨٠٧	بنوك مركزية
		قروض وتسليفات
١,٤٤٣,٥٧٣,١٤٤	٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦	
٢٤٢,٣٤٢,٢٠٠	-	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٣٢٥,٧٧٤,٦٩٠	٤١٠,٩٨٤,٠٠٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٢٧٩,٣٤٠	٢,٢٧٩,٣٤٠	مصاريف قضائية
٨,٧٥٤,٦٢٠	١٣,٢٥٠,٠٠٠	سلف تراخيص عمل
٣٥,١٣٥,٦٨٩	٦٢,٢٢٢,١٩٢	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٢٢٨,٤٩١	٤,٥٩٩,٤٣٦	طوابع
٢٥,٢٤٣,٥٦٦	٢٥,٢٧٤,٧٨١	حسابات مدينة أخرى
٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠	٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مدبني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٤٤,٢١٨,٥٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٨,٣٨٠,٧١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٦٢٣,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٤٧٥,٩٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

١٥ - 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٤,٣٩١,٢٠٣,٣٨٦	٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	

١٦ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	٤٥٦,٢٧٥,٧١٤
١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	١,٥٣٧,٤٣١,٢٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧,٦٥٥,٨٧٣,٩٨٩	٣٧,٣٣٦,٨٦٤,٨٢٨	٣١٩,٠٠٩,١٦١
٥٣٠,١٣٦,٢٤٨	-	٥٣٠,١٣٦,٢٤٨
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	٣٧,٣٣٦,٨٦٤,٨٢٨	٨٤٩,١٤٥,٤٠٩

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

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ١,١١٠,٦٢٤,٧٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٣٧,٣٣١,٣٩٦,٦١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		الشركات الكبرى
٦٤,٢١٠,٦١٦,٤٥٢	١٢٤,٨٥٩,٠٩٠,٩٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٢٢٢,٢٤٦,٤٧٩	١٠,٤٩٥,٠٢٢,١٢١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١,٧٢٧,٠٣٢	٣١٦,٥٦١,٠٣٠	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
٦٨,٦٨٤,٥٨٩,٩٦٣	١٣٥,٦٧٠,٦٧٤,٠٧٢	
		الأفراد (التجزئة)
٦٦,٩٦٩,٩٩٤,٠٠٢	١١٤,٦١١,٦٠٤,١٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٤٧,٤٨٦,٨٣٧	٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	ودائع توفير
٥٠,١٢٠,٠٤٥,٠١٢	٨٣,١٩٢,٢٨٣,٠٦٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٠,٧٣٧,٥٢٥,٨٥١	٢٠١,٤٩١,٠٣٤,١٧٦	
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	
١٣١,١٨٠,٦١٠,٤٥٤	٢٣٩,٤٧٠,٦٩٥,٠٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٤٧,٤٨٦,٨٣٧	٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	ودائع التوفير
٥٤,٣٤٢,٢٩١,٤٩١	٩٣,٦٨٧,٣٠٥,١٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١,٧٢٧,٠٣٢	٣١٦,٥٦١,٠٣٠	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٧,٥٥٧,٣٨١,٠١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٥٨٣,٩٣٦,١١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٤٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٣٩,٦٦٩,٤٢١,٣١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧١,٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٣١,٣٠٢,٢١٩,٢١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٣٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٣١٦,٥٦١,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٥١,٧٢٧,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع المجمدة ١٣٠,٠٧٧,٤٤٧,٠٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧٢,٩٤٩,١٦١,٣٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٦٨,٥٥١	٢١,١٨٥,٤٦٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٥٢٤,٧٨٧,٥٧٦	٥,٠٦٣,٣٩٥,٧٤٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٧٧٣,١٤٥,٣٠٢	٣,١٧١,٤٨٨,٥٣٠	تأمينات نقدية مقابل بوالص
-	٤٤٦,٩١٤,٩٤٦	هامش تعهدات تصدير
-	٨١٣,٥٠٠,٠٠٠	أخرى
<u>٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩</u>	<u>٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧</u>	

١٩ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٩١١,٣٠٨,٣٦٥	٣,٧٧٧,٥٢٦,٧٥٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات:
١,٣٨٢,١٥٥	١,٣٠٣,٢٥٩	التسهيلات غير المباشرة - رصيد مستعمل
٣٩,٧٨٥,٤٠٥	١٠١,٩٧٨	السقوف غير المستغلة - تسهيلات غير مباشرة
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	السقوف غير المستغلة - تسهيلات مباشرة
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	٣٩,٧١٠,٠٥٣	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	مخصص فروع متضررة*
٥١,٨٠١,٠٠١	١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨</u>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	٢٢,٩٥٥,٨٩٤	(٨١,٤٤٨,٠٥١)	-	١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٥٤,٧٢٢,٢٧٠	(٤١,٧٢٧,٣٨٥)	-	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٣,٧٩٢,٤٠٠)	٧٠٣,٤٦٤,٢٢٠	١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠٠,٥١٨,٥١٦)	-	٣٩,٧١٠,٠٥٣
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	٢٩,٨٥٨,٩٤٢	-	-	-	٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥
٥١,٨٠١,٠٠١	٥٠,٤٦٨,٦٤٤	-	-	-	١٠٢,٢٦٩,٦٤٥
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٢٣٦,٠٠٥,٧٥٠</u>	<u>(١٢٣,١٧٥,٤٣٦)</u>	<u>(١٥٤,٣١٠,٩١٦)</u>	<u>٤,٠٣٤,٣٤٧,٥٢٧</u>	<u>٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

فروقات أسعار الصرف

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩٧,٥٣٩,٤٤٥	٢٦,٢١٠,٧٧٨	(٢,٨٨٧,٧٢٨)	-	١,٢٣١,٦١٣,٤٣٠	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥
٢٧٩,٥٠٧,٥٥٨	٤٢٩,٢٥٥,٣١٩	(٩١٣,٩١٧)	-	٩٩٣,٨٠٣,٢٥٠	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
٣٩٤,٦٦١,٦٩٧	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢١٣,٥٢٠)	٤٥٩,٥٢٤,٩٥٨	٨٧١,٩٧٣,١٣٥
٦٠,١١١,٧١٨	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣٩,٨٨٣,١٤٩)	-	٨٠,٢٢٨,٥٦٩
١٨٤,٠٠٠,٦٥٤	٢٠,٨٨٦,٢٦٩	-	-	-	٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣
٦,٧٠٨,٥٠٩	٤٥,٠٩٢,٤٩٢	-	-	-	٥١,٨٠١,٠٠١
<u>١,٦٢٢,٥٢٩,٥٨١</u>	<u>٥٩٩,٤٤٤,٨٥٨</u>	<u>(٣,٨٠١,٦٤٥)</u>	<u>(٤٠,٠٩٦,٦٦٩)</u>	<u>٢,٦٨٤,٩٤١,٦٣٨</u>	<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

فروقات أسعار الصرف

* تم تكوين مخصص فروع متضررة بناءً على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكائنة في مناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص فروع (حمص (ستي سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ منها مخصصات نقدية بلغت ٧٦,٩٦٤,٦٣٩ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,٧٣٠,٠٠٠	(٣٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٤٥,٧٦٩,٧٢٣)	١٦٧,٢١٤,٧٢٣	(٢١,٤٤٥,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٢٥,٨٣٦,٤٧١	-	-	٤٢٥,٨٣٦,٤٧١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,١٤٧,٦١١,٧١٥)	(٢,٧٣٣,٤٣٦,٠٩٥)	(٥٩٠,٠٠٠)	(١١,٨٨١,٦٣٧,٨١٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٧٣٥,٢٠٠,٨٢٣	(١,١٢٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	٧٣٣,٩٣٠,٨٢٣	التغير خلال السنة
١,٤٧٩,٦٦٨,٢٦٣	٩٧,٢٦٧,٩١١	٣,٧٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٤٤,٩٣٦,١٧٤	فروقات أسعار الصرف
٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥١٣,٠٦٤,٥٨٨	١,١٤٩,٦٩٩,٨٠٣	١,٣٣٥,٢١٤,٥٥٧	٨,٩٩٧,٩٧٨,٩٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٥٠٠,٠٠٠	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٢٩٨,٢٩٨,٥١٧)	١,٢٩٨,٢٩٨,٥١٧	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٥٧٤,٣٢٦,٣٥٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٦٧٤,٣٢٦,٣٥٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٠٨,٥٦٠,٤٨٥)	(٢٧٧,٣٤٠,٨٠٦)	-	(١,٠٨٥,٩٠١,٢٩١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,٥٨٧,٥١٢,٧٥٩	١,٥٠١,٩٧١,٥٧٨	(١,٧٧٦,٠٤٦)	٦,٠٨٧,٧٠٨,٢٩١	التغير خلال السنة
٩٩٦,٧٣٥,٥٥٠	٥٨,٥٠٩,٠٧٢	٢,٤٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥١٥,٢٤٤,٦٢٢	فروقات أسعار الصرف
١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧,٠٣٢,٩٣٩	١٨,١٢٠,٤٨٦	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,٠٤٤	(٩,٠٤٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨٩٢,٨٢٧)	١,٩٢١,٨٠٢	(٢٨,٩٧٥)	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٨٢,٣٠٠	-	-	٥٨٢,٣٠٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(٢٤,٤٠١,٣١٧)	(١٦,٧١١,٨٥٨)	(٤٤٢,٥٠٠)	(٤١,٥٥٥,٦٧٥)
التغير خلال السنة	١,١٤٠,١٢٢	٢,٩٠٧,١٢١	٢١,٥٦٦,٠٢٥	(١٧,٥١٨,٧٨٢)
فروقات أسعار الصرف	٦٤٤,١٦٥	٣٠٤,٠٥٨	١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠١	١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,١١٤,٤٢٦	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٧,١٢٣,١١٢	٣,٤٩٠,٠٨٣	٦٧٦,٩٢٦,٢٥٠	٦٩٧,٥٣٩,٤٤٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٩٤٣	(١,٩٤٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٣٥٢,٠٢٤)	٤,٣٥٢,٠٢٤	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,٢٦٦,٠٧٥	٥٧٢,١٠٤	-	٧,٨٣٨,١٧٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(١,٨٩٣,٤٧٩)	(٩٩٤,٢٤٩)	-	(٢,٨٨٧,٧٢٨)
التغير خلال السنة	٧,٣٧٦,٨٩٢	١٠,٥٩٩,٤٥٧	٣٩٦,٢٥٠	١٨,٣٧٢,٥٩٩
فروقات أسعار الصرف	١,٥١٠,٤٢٠	١٠٣,٠١٠	١,٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣١,٦١٣,٤٣٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧,٠٣٢,٩٣٩	١٨,١٢٠,٤٨٦	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩٢,٣٩٧,٣٣٧	٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٦٤	٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٧٢٧,٦٩٢,٨٠٥)	-	-	(٧٢٧,٦٩٢,٨٠٥)
فروقات أسعار الصرف	٢٩١,٤٧٧,٠٨٩	٢٢٥,٧١٣,٨٤٧	١,٤٣٦,٩٤٢,٠١٧	١,٩٥٤,١٣٢,٩٥٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٢,٦٨٩,٣١٦	١٤٨,٤٩٤,٨٦٠	٥٣٤,٨٥٩,٨٩٧	٨٧٦,٠٤٤,٠٧٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٨,٦٧١,٥٤٠)	(٢٢,٦٦١,٥٦٣)	-	(٣١,٣٣٣,١٠٣)
فروقات أسعار الصرف	٣٠٨,٣٧٩,٥٦١	١٤٨,٥٤٤,٨٥٦	١,١٤٢,٦١٧,٤٦٧	١,٥٩٩,٥٤١,٨٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩٢,٣٩٧,٣٣٧	٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٦٤	٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤

فيما يلي الحركة على محص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٣٠,٥٤٨	٢٣,٨٤٤,٣٠٦	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٩٤,٩٨١	-	-	٣٩٤,٩٨١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(١٠٠,١١٤)	-	-	(١٠٠,١١٤)
التغير خلال السنة	٩٩,٨١٧	١٢,٦٠٠,٢٠١	-	١٢,٧٠٠,٠١٨
فروقات أسعار الصرف	٢١٩,٩٦٠	٨,٧٧٣,٠٩٨	١,٤٣٦,٩٤٢,٠٢٥	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٤٥,١٩٢	٤٥,٢١٧,٦٠٥	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٩,٥٠٧,٥٥٨	٢٦٧,٤٢٩,٩٤٩	١١,٩٦٢,٧٣٣	١١٤,٨٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤٦,٠٤٦	-	٢٤٦,٠٤٦	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩١٣,٩١٧)	-	(٩١٢,٥٣٨)	(١,٣٧٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٤٢٩,٠٠٩,٢٧٣	٤٢٤,٨٦٠,٨٣٣	٤,١١٩,٩٦٦	٢٨,٤٧٤	التغير خلال السنة
٩٩٣,٨٠٣,٢٥٠	٩٨٥,١٨٦,٥٧٤	٨,٤٢٨,٠٩٩	١٨٨,٥٧٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠</u>	<u>١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦</u>	<u>٢٣,٨٤٤,٣٠٦</u>	<u>٣٣٠,٥٤٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٣,٨٨٤,٣١٠	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	الرصيد في أول السنة
(٤٠٣,٨٨٤,٣١٠)	(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠	٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
١٣٨,٨٧٩,٧٨٠	-	فروقات سعر الصرف على ضريبة الربح
-	(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	ضريبة ربح مدفوعة
٧٣,٦٤٣,٧٩٨	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
<u>٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨</u>	<u>٧٦,٤٨٨,٩٩٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(١٣٢,٢٦٥,٠٨٠)	-	مصروف ضريبة الدخل للسنة وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠	٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٧٣,٦٤٣,٧٩٨	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
<u>١٨٤,٦٥٨,٣٨٨</u>	<u>٢٠٨,١٢٠,٣٥٥</u>	مصروف ضريبة الدخل للسنة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٢٩٤,٢١٠	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٣٢,٢٦٥,٠٨٠	-	إيراد ضريبة الدخل عن السنة
-	(٢٠٠,٥٠٥,٥٣٠)	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠</u>	<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل على الفوائد المدينة المستحقة عن سنوات سابقة والتي بلغت ٨٠٢,٠٢٢,١٠٤ ليرة سورية والتي تم عكسها على الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٩٩١,٧٥٠,٧٠٣	٥٦,٠٧٨,٠٤٩,٩٤٢	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٣٤,٦٢٠,٩٨٧	٦٩,٢١٥,٨٦٩	خسائر الشركة التابعة
٢,٧٥١,٧٨٥,١٩٠	-	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٦٢,٤٦٦	٤,٥٥٠,٠٠٠	إطفاء الفروع
٦٩,٥٦٤,٠١١	٨٩,٤٥٠,٦٩٤	استهلاك المباني
٤٥,٠٩٢,٤٩٢	٥٠,٤٦٨,٦٤٤	مؤونة تغير أسعار الصرف
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٢٠,٨٨٦,٢٦٩	٢٩,٨٥٨,٩٤٢	مخصص فروع متضررة
		ينزل:
(٢٣٩,٦٥١,٩٨٦)	(١٥٦,٦٣٣,٥٠٠)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً
(٣٤,٥٤١,٦١٢,٩٠١)	(٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مؤونة سلف متعهدين
-	(١٠,٥٧٩,٣٢٧,٧٩٥)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة ٢+١)*
(٢,٧٠٣,١٠٥,٥٤٦)	(٢,٣١١,١٤٤,٠٨٥)	إيرادات خارج القطر**
(١٢,٩٥٢,٠٠٠)	-	نفقات زيادة رأس المال
-	(١,٦٩١,٩٣٨)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
-	(٤١,٩٥٩,٨٦٦)	استخدام مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٢٩,٠٦٠,٣١٥)	(١٧,٨٥٢,٠٨٣,٠٩٣)	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
(١٣٢,٢٦٥,٠٨٠)	-	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
-	-	مصروف ضريبة الدخل
(١٣٢,٢٦٥,٠٨٠)	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٧٣,٦٤٣,٧٩٨	-	
(٥٨,٦٢١,٢٨٢)	-	

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

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

بلغت ضريبة ريع رؤوس الموال المتداولة عن الإيرادات الخارجية عن عام ٢٠٢١ مبلغاً وقدره ٢٠٨,١٢٠,٣٥٥ ليرة سورية (مقابل ٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠ ليرة سورية عن عام ٢٠٢٠)

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٨٨٥,١١٦,٨٧٩	١٠٣,٨٥٥,٧٦٢	ودائع العملاء
٤,٦٢٦,٦٥٣	٧,٦٦٦,٠٨٨	تأمينات نقدية
٢٥,١٤٧,١١٥	٣٠٩,٥٨٩,٧٠٢	ودائع مصارف
٩١٤,٨٩٠,٦٤٧	٤٢١,١١١,٥٥٢	
١,٣٦٧,٤٧٠,٠١٩	١,٩٣٧,٦٤٧,٦٦٤	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٣٢٠,٣٤٥,٨٨٢	٥١٠,٣١٣,٩٧١	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
١١١,١٦١,٠٠٨	١٢٨,٠٥٠,٠٠١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٤٤,٣٤٨	١٢,٥٢٥,٤١٨	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٦٤,٥٤٧,٦١٢	٤٨٨,٢٢٧,٦٢٢	ذمم دائنة
١٨,٩٩٥,٣٤٢	٥٦,١٤٨,٠٨٢	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
٨٧٤,١١٠,٨٧٤	٩٤١,٨٣٢,٣١٤	مكافآت موظفين مستحقة
٢٢٥,٣٤٦,٤٣٢	٤٠٨,٨٦٧,٦٩٢	أتعاب مهنية مستحقة
٧,١٦٩,٦٥٥	١,٠٠٨,٤٤٩,٨٩٩	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
٩٢,٣٤٢,٨٣٤	٧٦,٠٨١,١٠٦	مطلوبات أخرى
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١ م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

يتكون رأس المال مما يلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

التكلفة التاريخية	عدد الأسهم	العملة الأصلية	ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٦٨,٥٨٤,٥٠٠	-	٦,٨٥٨,٤٥٠,٠٠٠
رأس المال مدفوع بالدولار الأمريكي (بالليرة سورية)	١٧,٨١٥,٥٠٠	٣٤,٩٦١,٨١١	١,٧٨١,٥٥٠,٠٠٠
	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٦١,٨١١	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥ ٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٨٢٣,٧١٠,٣٩١	٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
١٨٤,٦٥٨,٣٨٨	٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	مصروف ضريبة الدخل
(٣٤,٥٤١,٦١٢,٩٠١)	(٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(٥٣٣,٢٤٤,١٢٢)	(٥,٠٤٩,٦٤٦,٤٤١)	
-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣/٢٠٠٢ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٨٢٣,٧١٠,٣٩١	٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
١٨٤,٦٥٨,٣٨٨	٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	مصروف ضريبة الدخل
(٣٤,٥٤١,٦١٢,٩٠١)	(٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(٥٣٣,٢٤٤,١٢٢)	(٥,٠٤٩,٦٤٦,٤٤١)	
-	-	احتياطي خاص ١٠٪

٢٤ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

تم احتساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٦١٦,٩٩٢)	٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١٣٥,١٣٠,٩٠٨</u>	<u>٣٧٢,١٦٩,٩٣١</u>	

٢٥ - الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤,٥٩٦,٣٢٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٤٥,٤٠٣,٥٧٧	٢,٩٣٦,٥٨٧,٠٨٢	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف
١,٥٨٥,٧٥٥,٦٩٥	٤,٢٠١,١١٥,٩٣٨	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
٨٩,٨٢٤,٦٥٩	-	فوائد شهادات ايداع لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٥٤,١٠٥,٥٧٢	٩,٩٠٨,٧٣٢	حسابات جارية مدينة
١,٥١٢,٩٤٣,٢٣٣	١,٩٤٥,٤٠٥,٩٦٣	قروض وسلف
١,٨٨٠,١٣٩	-	سندات محسومة
١٢٤,٩١١,٦٧٢	١٩٠,١١٦,٠٦٣	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
<u>٢٣٤,٩٠٢,٩٦٧</u>	<u>٥٢٢,٦٥٥,٢٥٠</u>	<u>للأفراد (التجزئة):</u>
<u>٦,٨٤٩,٧٢٧,٥١٤</u>	<u>٩,٨٠٥,٧٨٩,٠٢٨</u>	قروض وسلف

٢٧- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٥,٤١٢,٥٩٦	٤٦٢,٤٥٦,٨٤٩	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٢٠٥,١٢٢,٣٧٣	٢٠٩,٢٤٢,٦٠٢	ودائع توفير
١,٠٩٥,٩٣٣,١٦٣	٧٠٢,٥٤٩,٣٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٤٢,٩٠٢	٤٦٠,٧١٠	تأمينات نقدية
<u>١,٦٦٧,٢١١,٠٣٤</u>	<u>١,٣٧٤,٧٠٩,٥٦٠</u>	

٢٨- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,١٨٩,٦٦٠	١٩,٢٣٩,٥٥٠	عمولات على التسهيلات المباشرة
١٧٩,٣١٢,٧٤٨	٢٤٠,٧٢٨,٤٥٣	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
١,٤٨٩,٨٠٤,١١٣	٣,٥٧٦,١٥٩,٩٥٩	عمولات على الخدمات المصرفية
٨,٥٤٠,٤٤١	٢٢,٩١٦,٦٥٥	عمولات وايرادات أعمال الوساطة
<u>١,٧٠١,٨٤٦,٩٦٢</u>	<u>٣,٨٥٩,٠٤٤,٦١٧</u>	

٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٤,٤٥٠,٩٤٠	٦٠٥,٤٥٤,٨٩٣	عمولات تحويلات مصرفية
٣,٠٦٧,٣٣٨	٢,٩١٥,٠٧٤	عمولات ورسوم متنوعة
<u>٤٦٧,٥١٨,٢٧٨</u>	<u>٦٠٨,٣٦٩,٩٦٧</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
.ل.س.	.ل.س.

(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
المرحلة الأولى

٥٧,٠١٢,٠٩٣	(٦٢,٣٧٠,٣٧٧)
٥٧,٠١٢,٠٩٣	(٦٢,٣٧٠,٣٧٧)

(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

(٢,٢٠٥)	(٢,٤٠٢)
٥,٢٤٣,٠٥٥,٥٩٥	٢٤,٧٣٩,٠٠٧
(٤,٤٠٠,١٠٠)	(٩٩٢,٩١٨,٤٧٢)
٥,٢٣٨,٦٥٣,٢٩٠	(٩٦٨,١٨١,٨٦٧)

مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف

٧٧,٩٠٥	٣٩٥,٠٥٤
(٢,٥٢٠,٥٣٢,١٨٣)	(١٨٤,٧٥١,٥٩٦)
-	١٢,٢٣٦,٢٨٩,٢٥٢
(٢,٥٢٠,٤٥٤,٢٧٨)	١٢,٠٥١,٩٣٢,٧١٠

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

(٥٦,٤٢١,٦٦٣)	٦٠,٧٩٠,٨٤٢
١,٥٦٢,٨٨٩	٣٦,٠٩٧,٢٦١
٤,٨٨٨,٧٠٩	(٢٠٠,١١٦,١٥٥)
(٤٩,٩٧٠,٠٦٥)	(١٠٣,٢٢٨,٠٥٢)

(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

٨,٣٩٩,٤٠٧	(٢٤,٥٦٢,٦٧٨)
١٤,٥٢٧,٣٩٣	(١١,٨٩١,٩٧٩)
٣٩٦,٢٥٠	(٢٢,٠٣٧,٥٠٠)
٢٣,٣٢٣,٠٥٠	(٥٨,٤٩٢,١٥٧)

مصروف مخصص مصارف غير مباشرة

٢٧,٠٩٥	٣٩٤,٦٨٤
٣,٤٥٣,٤٧٤	١٢,٦٠٠,٢٠١
٤٢٤,٨٦٠,٨٣٣	-
٤٢٨,٣٤١,٤٠٢	١٢,٩٩٤,٨٨٥

استرداد مخصص أتعاب قضائية

(٢,٢٤٠,٦٦٠)	(١,٦٩١,٩٣٨)
(٢,٢٤٠,٦٦٠)	(١,٦٩١,٩٣٨)
٣,١٧٤,٦٦٤,٨٣٢	١٠,٨٧٠,٩٦٣,٢٠٤

٣١- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٣٥,٦٥٧,٨٣٣	٣,٠٤١,٣٨١,٢٩٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٤٩٦,٧٩٩,٧٦٦	٢,٥٠٨,٢١٩,٢٦٠	مكافآت
١٥١,١٥٩,٠٤٥	٢٥٠,٣٠٨,٦٦٤	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٣١٩,٢٧٠,٩٣٤	٧٣,٧٢١,٤٤٠	مصرف مؤونة مكافآت موظفين غير مدفوعة
٥٤,١١٧,٩٠٠	٩١,٢٥٢,٨١٧	تأمين صحي
٦٧,٤٢٧,٩٥٧	٨٨,٠٢٠,٠٦٦	تدريب موظفين
١٣,٩٤٧,٠٠٠	١٤,٣٠٦,٠٠٠	تعويض تمثيل
٢١٢,٥٠٠	٣,٥٠٥,٠٠٠	ملابس مستخدمين
<u>٣,٨٣٨,٥٩٢,٩٣٥</u>	<u>٦,٠٧٠,٧١٤,٥٤٤</u>	

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦١,٦٣٧,٨٦٢	١٧٤,٥٦٤,٧٧٥	مصاريف معلوماتية واشترك وكالات دولية
٣١٠,٦٠٠,٥٤٣	٧٥٠,٢١٠,٥٦٧	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
١٩٨,٦٤٢,٦٥٩	٤٣٨,٧٧٧,٨٦٤	صيانة
١٦٩,١٥٦,٩٢٥	٢٧١,٤٥٧,٠٦٥	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
٣٩,٧٩٩,٨٤٢	٦٧,٩٩٦,٧٣٢	رسوم وأعباء حكومية
٧,٦٧٣,٢٦١	١٤٢,٧٢٠,٧١٣	رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الإلكترونية
٣٢٩,٥٨٣	٥٧,٩٩٤,٧٧٢	إيجارات
٨٠,٩٠٢,٤٩٧	١٣٦,٢٤٦,١٠٩	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٢,٦٧١,٠٧٦	٩٧٩,٥٩٠	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١١)
٢٨,٦٠٠,٢٨٠	٢٨٧,٢٣٩,١٧٦	نفقات السويقت
١٧٧,٣١٤,٨٤٠	٢٢٧,٥٨٤,٨١٤	تأمين
٥٥,٩٨٠,٠٣٨	١١٤,٣٩٨,٩٥١	نفقات البريد والنقل والسيارات
٤٢,٧٩٠,٤٣٨	١٣٠,٦٩١,٧٩٩	مصاريف اعلان وتسويق
٢٧,٢٥١,٧٧٢	٨٧,٩٠٩,٨٣٣	فاكس وهاتف وانترنت
١,٦٩٣,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠	منح
٩٠,٠٦٦,٦٣٨	١٠٥,٣١٨,٠٩٢	أخرى
<u>١,٢٩٥,١١١,٢٥٤</u>	<u>٢,٩٩٤,٦١٠,٨٥٢</u>	

٣٣ - النصيب الأساسي والمخفّض للسهم من ربح السنة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٧١٧,٩٠٢,٥١٠)	(٥,٢٥٧,٧٦٦,٧٩٦)	خسائر السنة
٣٤,٥٤١,٦١٢,٩٠١	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	أرباح غير محققة
<u>٣٣,٨٢٣,٧١٠,٣٩١</u>	<u>٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤</u>	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٣,٨٢٣,٧١٠,٣٩١	٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٣٩١,٤٨	٦٤٧,٠٣	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة (ليرة سورية)

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٤ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠,٥٠١,٨١٨,٩١٢	١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥	نقد في الخزينة
٣٧,٠٨٩,٤٦٠,٩٥٦	٤٥,٩٩٣,٣١٦,٩٢٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥٥٦,٩٦٣,٨٧١)	(١,١٣٥,١٤٥,٧٨٢)	أرصدة متنازع عليها
(٣٧,٦٥٥,٨٧٣,٩٨٩)	(١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٦٥,٨٠٠,١٧٤,٦٩٧	١١٣,١٦٢,٤٤٥,٩٨٣	-	-	١١٣,١٦٢,٤٤٥,٩٨٣	أرصدة وحسابات جارية مدينة
-	٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧	-	-	٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧	ودائع لأجل
(١,٧٧٠,١٢٢,٣٨٤)	(١٨,٧٦٥,٩٨٢,٣٠١)	-	-	(١٨,٧٦٥,٩٨٢,٣٠١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٥,١٣٠,٩٠٨	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	استثمارات ومساهمات
					الأرصدة الدائنة
٣٧,٦٠٥,٨٨٢,٦٦٤	١,٩٧٤,٦٢١,١٤٢	١٣٤,٥٥٠,٢٤٩	٧٢٩,٣١٤,٧٢٣	١,١١٠,٧٥٦,١٧٠	حسابات جارية دائنة
٧٩٨,٦٦٧,٦٠٢	٢,١٥٣,١٠٥,٩٦٩	-	٢,١٥٣,١٠٥,٩٦٩	-	ودائع لأجل
٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	-	-	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	ب- بنود خارج الميزانية: كفالات واردة
(٢٣,٨٤٤,٣٠٤)	(٤٥,٢١٧,٦٠٥)	-	-	(٤٥,٢١٧,٦٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ل.س.	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				ج- بنود بيان الدخل الموحد:
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١,٠٥٢,٩٠٩,٤٠٤	٤٥١,٥٦٠,٢١٠	-	-	٤٥١,٥٦٠,٢١٠	فوائد وعمولات دائنة
١٠٤,١٣١,٠٣٦	٤٧,٩٤٠,٩٦٠	-	٣٠,٣٥٨,٠٤٣	١٧,٥٨٢,٩١٧	فوائد وعمولات مدينة
٥٤,٥٩١,٦٩٣	١٥٤,٣٨٨,٣١٤	-	١٥٤,٣٨٨,٣١٤	-	مصاريق التأمين
١٧,٣٢٠,٠٩٩	٩١,٢٥٢,٨١٧	-	٩١,٢٥٢,٨١٧	-	تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٢٦٢,٤٤٥,٣٤٩	٢,٠٨١,٧٣٢,٧٤٣
١,٢٦٢,٤٤٥,٣٤٩	٢,٠٨١,٧٣٢,٧٤٣

رواتب ومكافآت

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة). إن حصة المصرف في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول		نسبة الملكية
٢٠٢٠	٢٠٢١	%
ل.س.	ل.س.	
١٥٨,٠١٠,١٣١	١٢٢,٠١٧,٨٧٩	٥٢

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	٣١,٥٥٤,٨٠٦	١٥٩,٩١٤,٣٥١,٨٨٠	١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	الموجودات المالية
-	١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٤٥٣,٠٤٨	٣٠,٦٥١,٤٤٥,٧٠٦	٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	(١٨,٨٢٧,٥٤٥)	١٧٠,٩١٤,٨١٣,٩٤٩	١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	أرصدة لدى المصارف
-	١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	(٣٠,١٩٢,٠٨٤)	٢٦,٤٠٠,٩٣٠,٥٦١	٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	إيداعات لدى المصارف
-	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	-	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	-	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣٧٤,٢٦٩,٧٦٠)	١٨٩,٧٩٦,٣٨٥,٥٧٤	١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	١١,٥٢٠,٤٣٢	٣٣٧,١٥٠,١٨٧,٨١٦	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	المطلوبات المالية
-	٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	-	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	ودائع المصارف
(٣٥٥,٨١٦,٧١٢)			(٥,٩٤٤,٣٩١)			ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية
						مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل الفائدة المتغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرّة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

مقدمة عن إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة 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 و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

• تتلخص استراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

- مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
- المساهمة في تطور الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال البنك وأرباحه.
- العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
- المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك 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 للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض 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 البنك مستقبلاً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مراجعة أداء البنك بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتفادي تكرارها.
- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات البنك في كافة المجالات.
- مراجعة أهداف واستراتيجيات البنك على المدى الطويل والمصادقة عليها.
- المصادقة على السياسات الهامة للبنك والتأكد من التزام البنك بها.
- مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في البنك بشكل منتظم.
- الموافقة على تعيين المدير العام ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم والرقابة على عملهم وذلك بشكل مباشر أو عبر لجان مجلس الإدارة.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
- التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

■ لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وبسياسات البنك ونظامه الداخلي.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي والخارجي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

■ لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
- إبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.

■ لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:

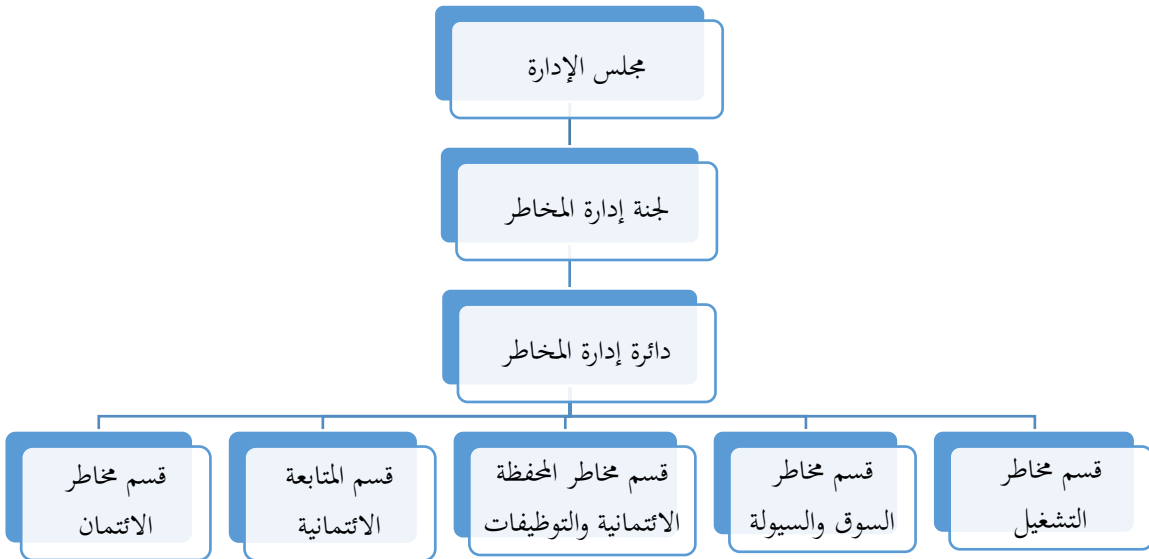
- وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
- ضمان وجود سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
- دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.

■ لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:

- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعتها وتحديثه عند الضرورة.
- التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بدليل الحوكمة.

- لجنة التسليف ولجنة الصيرفة بالتجزئة وتتضمن مسؤولياتهم المهام الرئيسية التالية:
 - البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغائه ويحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السيولة المتوفرة لدى البنك والأوضاع الاقتصادية السائدة.
 - ضمان حسن تطبيق سياسات وإجراءات منح الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة.
 - متابعة مستويات المخاطر في المحفظة الائتمانية ومراجعة أداء تحصيل الديون غير المنتظمة.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق والسيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحليل المخاطر التي تواجه البنك وتطوير منهجيات قياسها وضبطها وإبداء الرأي بخصوصها وإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية للبنك. هذا وتتألف دائرة إدارة المخاطر من خمس دوائر رئيسية:
 - قسم مخاطر الائتمان.
 - قسم المتابعة الائتمانية.
 - قسم مخاطر المحفظة الائتمانية والتوظيفات.
 - قسم مخاطر السوق والسيولة.
 - قسم مخاطر التشغيل.
- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



سياسات إدارة المخاطر

يتضمن الإطار العام لسياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

اختبارات الجهد

يجري البنك اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للبنك وأمواله الخاصة ومستويات السيولة لديه. هذا وتساعد النتائج التي يتم الوصول إليها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في عملية التخطيط المستقبلي لحجم الأموال الخاصة المطلوبة والسيولة اللازمة لاستمرار البنك واستدامة أعماله.

اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

وهي اختبارات لأثر كل عامل من عوامل المخاطرة التي قد يتعرض لها البنك على وضعه المالي ومستويات السيولة لديه مع افتراض ثبات العوامل الأخرى، وهذه الاختبارات على الشكل التالي:

- ارتفاع التسهيلات المباشرة غير المنتجة بنسب مدروسة من رصيد التسهيلات المباشرة المنتجة.
- قيام العملاء والمصارف والمؤسسات المالية بسحب نسب مدروسة من ودائعهم.
- استعمال نسب مدروسة من السقوف الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة.

كما يتم إجراء اختبارات تشمل أثر كل عامل من عوامل المخاطر (المذكورة أعلاه) التي قد يتعرض لها البنك في وقت واحد. يتم دراسة أثر هذه الاختبارات على قوة ومتانة المركز المالي للبنك، وكفاية أرصده النقدية لتغطية السحوبات المفترضة بأقل تكلفة ممكنة وتمويل الزيادة في جانب الموجودات مع الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

يتضمن هذا الاختبار سيناريو حدوث تغيرات في أسعار الفوائد المطبقة بنسب معينة ومن ثم حساب قيمة التدني في إيرادات البنك نتيجة لهذه التغيرات.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

يتضمن هذا الاختبار سيناريوهات وقوع حوادث تشغيلية غير متوقعة ومن المحتمل جداً أن ينتج عنها خسارة أو تعرض أصول البنك الثابتة إلى أضرار نتيجة حدوث اضطرابات تشغيلية كبرى مثل: (الكوارث الطبيعية، أعمال الشغب، حروب، أعمال إرهابية).

يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية. كما يدرس البنك أسوء الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

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

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

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 المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً 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 المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ إلى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٨٩,٢٥٠,٤٠٢,٥١٤	١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	أرصدة لدى المصارف
٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		الأفراد
٧٧٤,٤٨١,٦٠٤	١,٧٥٤,٣٢٠,٣٨٥	القروض العقارية
١,٧١٢,٦٠٢,٥٨٨	٣,٨٨٢,٢٤٥,٦٧٨	الشركات الكبرى
٥,٧٣٧,٠٢٥,٩٣١	٦,٢٨٨,٨٨٠,٤٧٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٨٠٧,٧٢٨,٤٥٨	١٤,٥٠٥,٦٧٦,١٠٤	سندات وأذونات
		موجودات أخرى
١,٤٤٣,٥٧٣,١٤٤	٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	
<u>٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩</u>	<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
		كفالات:
		دفع
٩١٦,٢٨٢,٤١٨	١,١١٣,٣٩٧,٧٠٢	حسن تنفيذ
٦,٢٣١,٨٧٦,٠٤٢	١١,١٩١,٠٩٣,٢٥٨	أخرى
٤٤٦,٢٠٩,٠٠٠	٧٤١,٤٨٥,٠٠٠	كفالات مصارف وجهات أخرى
٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢	٧٢١,٤٤٦,٦٢٠	
<u>٢١,٦٣٦,٦٠٩,٧٧٦</u>	<u>٢٣,٤٨٦,١١٥,٥٨٢</u>	المجموع
<u>٣٠٥,٧٧٤,٠٦٣,٢٥٥</u>	<u>٤٧٦,٦٣٥,٦٦٨,١٤٠</u>	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١٣,٦٢٤,١١٦,٥٩٠	٥,٦٥٧,٣٣٨,٢٠٢	٣,٧٩١,٦٤٠,٤٠٩	١,٧٦٠,٦٣٨,٧٩٧	المرحلة الأولى
١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	٩٧٧,٢٨٤,٧٧٠	٦٦٤,٢٧٨,٥٣٤	٩٩,٢٨٦,٦٤٧	٣,٩١٧,٦٨٦	المرحلة الثانية
١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	١,٣٩٠,٨١٧,٥٠٣	١٠,٠٨٢,٤٠٦,٤١١	٧٣,٧٩٢,١٢٤	٣٨٠,٨٩٣,٠٤٣	المرحلة الثالثة
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	المجموع
(٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩)	(٧٣٣,٨٥٥,٨٤٨)	(٤,٧٩٩,١٤٤,٧١٤)	(٣١,٤٩٣,٥٨٨)	(١٥٩,٤١٤,٥٩٩)	يطرح: فوائد معلقة
(٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢)	(٧٥٢,٦٨٦,٩١٤)	(٥,٣١٥,٩٩٧,٩٥٣)	(٥٠,٩٧٩,٩١٤)	(٢٣١,٧١٤,٥٤١)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥</u>	<u>١٤,٥٠٥,٦٧٦,١٠١</u>	<u>٦,٢٨٨,٨٨٠,٤٨٠</u>	<u>٣,٨٨٢,٢٤٥,٦٧٨</u>	<u>١,٧٥٤,٣٢٠,٣٨٦</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	٢,٥٠١,٠٩٩,٥٤٦	٣,٥٤٧,٥١١,٦١٨	١,٦٠٣,٠٧١,٨٩٣	٧٧٦,٠٢٧,٩٧٥	المرحلة الأولى
٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	١٩٥,٦٧٠,٧١٧	٢,٢٠٠,٦٨٣,٥٨١	١١٣,٣٤٣,٧٤٣	٢,٠٩٧,١٣١	المرحلة الثانية
٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	١,٠٨٩,٢٢٠,٢١١	٥,٣١٨,٢٧٦,٨٢٦	١١٥,٩٤٦,٠٠٨	٣٤٢,٤٣١,٩٠٤	المرحلة الثالثة
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٣,٧٨٥,٩٩٠,٤٧٤	١١,٠٦٦,٤٧٢,٠٢٥	١,٨٣٢,٣٦١,٦٤٤	١,١٢٠,٥٥٧,٠١٠	المجموع
(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)	(٤٢١,٤٠٨,٥٨٠)	(٢,٢٩٨,٨٧٦,٥٤٩)	(٥٠,٣٢٢,٨٦٧)	(١٠٢,٤٧٦,٩٩٠)	يطرح: فوائد معلقة
(٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦)	(٥٥٦,٨٥٣,٤٣٥)	(٣,٠٣٠,٥٦٩,٥٤٦)	(٦٩,٤٣٦,١٩٠)	(٢٤٣,٥٩٨,٤١٥)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١</u>	<u>٢,٨٠٧,٧٢٨,٤٥٩</u>	<u>٥,٧٣٧,٠٢٥,٩٣٠</u>	<u>١,٧١٢,٦٠٢,٥٨٧</u>	<u>٧٧٤,٤٨١,٦٠٥</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	٤,٥٢٣,٣٩٥,٨٧٩	٤٢٨,٩٣٨,٤٨٧	-	-	المرحلة الأولى
١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٣٩,٠٩٠,٠٠٠	١,٢٨١,٧٤٤,٧٠٣	-	-	المرحلة الثانية
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٣,٢٥٣,٥١١	٧,٥٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٤,٥٦٥,٧٣٩,٣٩٠	٩,٢٤٦,٦٨٣,١٩٠	-	-	المجموع
(٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢)	(٣,٦٧٣,٤٩٦)	(٣,٧٧٥,٢٥٨,٤٩٦)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٠٣٣,٤٩٠,٥٨٨	٤,٥٦٢,٠٦٥,٨٩٤	٥,٤٧١,٤٢٤,٦٩٤	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	٥,٠٤٦,٠٢٦,٩٩٩	٦,٥٢٦,٢٥٣,٢٤٨	-	-	المرحلة الأولى
٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	٤١١,٥٤١,٠٠٠	٣,٤١٢,٠٩٧,١٦٤	-	-	المرحلة الثانية
٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	٣,٨٤٣,٥١١	٣,٧٨٩,٥٩٥,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	٥,٤٦١,٤١١,٥١٠	١٣,٧٢٧,٩٤٥,٤١٢	-	-	المجموع
(١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥)	(٩,٤٩٠,١٦٣)	(١,٩٤٢,٩٨٥,٧٦٢)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٢٣٦,٨٨٠,٩٩٧	٥,٤٥١,٩٢١,٣٤٧	١١,٧٨٤,٩٥٩,٦٥٠	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١١٤,٥٥٢,٩٢٩	-	-	١١٤,٥٥٢,٩٢٩	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٨,٥٠٠,٤٤١,٥٢٢	-	٤٢٠,٣٧٠,٢٢٠	١٨,٠٨٠,٠٧١,٣٠٢	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢,٣٠٨,٠٢٣,٦٤٥	-	١,٢٢١,١٩٣,٠٨٤	١,٠٨٦,٨٣٠,٥٦١	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	-	-	١٠٠	ديون متعثر
٣٢,٣٩٦,٢٤٢,٠١٠	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١,٦٤١,٥٦٣,٣٠٤	١٩,٢٨١,٤٥٤,٧٩٢		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,٥٣٣,٠٠٠,٥٦٢)	(٥,٥٣٣,٠٠٠,٥٦٢)	-	-		الفوائد المعلقة
(٦,٠٦٨,٦٨٤,٨٦٧)	(٥,٩٣٦,٢٨٣,٦٢٨)	(٣٩,٠٤٢,٧٣٢)	(٩٣,٣٥٨,٥٠٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٩٤,٥٥٦,٥٨١	٣,٩٣٩,٧٢٤	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧٢	١٩,١٨٨,٠٩٦,٢٨٥		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٢,٥٩	٩٩,٩٣	٢,٣٨	٠,٤٨		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٦,٥١٦,٧٧٤	-	-	٦,٥١٦,٧٧٤	٠,٣٧-٠,٦٤	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٧,٤٤٩,٦٩٤,٥٦٩	-	١,٤٤٧,١٢٦,٤٩٠	٦,٠٠٢,٥٦٨,٠٧٩	١,٩١-١,١١	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٩٨٨,٧٥٤,١١٩	-	٩٤٩,٢٢٧,٨٠٨	٣٩,٥٢٦,٣١١	٧,٣١-٣,٢٩	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦,٤٠٧,٤٩٧,٠٣٧	٦,٤٠٧,٤٩٧,٠٣٧	-	-	١٠٠	ديون متعثر
١٤,٨٥٢,٤٦٢,٤٩٩	٦,٤٠٧,٤٩٧,٠٣٧	٢,٣٩٦,٣٥٤,٢٩٨	٦,٠٤٨,٦١١,١٦٤		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٧٢٠,٢٨٥,١٢٩)	(٢,٧٢٠,٢٨٥,١٢٩)	-	-		الفوائد المعلقة
(٣,٥٨٧,٤٢٢,٩٨١)	(٣,٥٠٤,٠٣٧,٥١١)	(٤٢,٧٧٣,٣١٢)	(٤٠,٦١٢,١٥٨)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٥٤٤,٧٥٤,٣٨٩	١٨٣,١٧٤,٣٩٧	٢,٣٥٣,٥٨٠,٩٨٦	٦,٠٠٧,٩٩٩,٠٠٦		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٩,٥٧	٩٥,٠٣	١,٧٨	٠,٦٧		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٥,٦٤٧,٦٥٩,٥٨٢	-	٩٨,١٩٩,٨٠٠	٥,٥٤٩,٤٥٩,٧٨٢	١,١٧-٠,٤١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٨١٩,٤٢٤	-	-	٢,٨١٩,٤٢٤	٢,٤٨-٠,٤٤	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٥,٠٠٤,٥٣٣	-	٥,٠٠٤,٥٣٣	-	٤,٦١-٠,٤٧	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٦,١١٠,١٦٨,٧٠٦	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	١٠٣,٢٠٤,٣٣٣	٥,٥٥٢,٢٧٩,٢٠٦		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٩٠,٩٠٨,١٨٧)	(١٩٠,٩٠٨,١٨٧)	-	-		الفوائد المعلقة
(٢٨٢,٦٩٤,٤٥٥)	(٢٦٢,٢٤٨,٧١٧)	(٤,٤٣٧,٠٦٥)	(١٦,٠٠٨,٦٧٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٣٦,٥٦٦,٠٦٤	١,٥٢٨,٢٦٣	٩٨,٧٦٧,٢٦٨	٥,٥٣٦,٢٧٠,٥٣٣		صافي التسهيلات الائتمانية
٤,٧٨	٩٩,٤٢	٤,٣	٠,٢٩		نسبة التغطية (%)

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة تجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٤٧٤,٠٨٩,٠٨١	-	١١١,٧٣٣,٥٠٥	٢,٣٦٢,٣٥٥,٥٧٦	١,٢-٠,٢	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٦,٧٤٤,٢٩٢	-	-	١٦,٧٤٤,٢٩٢	١,٧٧-٠,٢٢	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣,٧٠٧,٣٦٩	-	٣,٧٠٧,٣٦٩	-	٣,٢٨-٠,٢٤	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٥٨,٣٧٧,٩١٢	٤٥٨,٣٧٧,٩١٢	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٢,٩٥٢,٩١٨,٦٥٤	٤٥٨,٣٧٧,٩١٢	١١٥,٤٤٠,٨٧٤	٢,٣٧٩,٠٩٩,٨٦٨		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥٢,٧٩٩,٨٥٧)	(١٥٢,٧٩٩,٨٥٧)	-	-		الفوائد المعلقة
(٣١٣,٠٣٤,٦٠٥)	(٣٠٢,٠١٨,٥٧٥)	(٣,٠٥١,٨٩١)	(٧,٩٦٤,١٣٩)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٤٨٧,٠٨٤,١٩٢	٣,٥٥٩,٤٨٠	١١٢,٣٨٨,٩٨٣	٢,٣٧١,١٣٥,٧٢٩		صافي التسهيلات الائتمانية
١١,١٨	٩٨,٨٤	٢,٦٤	٠,٣٣		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	-	-	٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٤٣٥,٣٠٠,٩٥٢	-	٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٣٠٠,٩٥٢	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	-	٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	-	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-		الفوائد المعلقة
(٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢)	(٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١)	(٦,٥٣٢,٥٦٥)	(٣,١١٤,٤٢٦)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٠٣٣,٤٩٠,٥٨٨	٣,٧٦٩,٩٦٨,٥١٠	١,٣١٤,٣٠٢,١٣٨	٤,٩٤٩,٢١٩,٩٤٠		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٧,٣٦	٥٠	٠,٤٩	٠,٠٦		نسبة التغطية (%)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١,٧٩٥,٤٣٧,٤١٥	-	-	١,٧٩٥,٤٣٧,٤١٥	٠,٦٤-٠,٣٧	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١١,١٣٧,٣٠٢,٣٥٥	-	١,٤٦٧,٦١٤,٣٥٩	٩,٦٦٩,٦٨٧,٩٩٦	١,٩١-١,١١	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢,٤٦٣,١٧٨,٦٤١	-	٢,٣٥٦,٠٢٣,٨٠٥	١٠٧,١٥٤,٨٣٦	٧,٣١-٣,٢٩	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	-	-	١٠٠	ديون متعثر
١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-		الفوائد المعلقة
(١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥)	(١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠)	(١٨,١٢٠,٤٨٦)	(٢٧,٠٣٢,٩٣٩)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٢٣٦,٨٨٠,٩٩٧	١,٨٨٦,١١٦,٠١١	٣,٨٠٥,٥١٧,٦٧٨	١١,٥٤٥,٢٤٧,٣٠٨		صافي التسهيلات الائتمانية
١٠,١٧	٥٠,٢٨	٠,٤٧	٠,٢٣		نسبة التغطية (%)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثره
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	-	-	(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	-	-	١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٥١	-	-	٠,٥١	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	-	-	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	-	-	ديون متعثره
١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢)	(١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧)	(٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧)	(٤٠,٣٢٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٨٤,٩٧٢,٦١٧,٠٧١	١٣,٣٢٨,٣٣٣,٨٤٧	٧٧٩,٢٠٥,١٧٣	صافي أرصدة لدى المصارف
١٣,٩٦	١٥,٣٥	٤,٧٤	٠,٠١	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	-	-	ديون متعثره
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	إجمالي ايداعات لدى المصارف
(١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦)	(١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢)	(٣٤,٩٩٩,٧٩٦)	(٩٥٠,٤٩٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٣١,٧٣٠,٨٨٣,٩٨٠	٢٩,٦٠٨,٣٠٨,٠١٢	٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢	صافي إيداعات لدى المصارف
٩,١٩	١١,٥٩	٠,١٢	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثره
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)	-	-	(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
٨٩,٢٥٠,٤٠٢,٥١٤	-	-	٨٩,٢٥٠,٤٠٢,٥١٤	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٤٥	-	-	٠,٤٥	نسبة التغطية (%)
١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	-	-	١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	أرصدة لدى المصارف:
-	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	-	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثره
١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤)	(٥٥٦,٩٦٣,٨٧١)	(٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦)	(٢٧,٢٩٧)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	-	١٤٥,٦١٨,٧٠٩,٠٨٦	١,٠٨٨,٩٤٤,٣١٠	صافي أرصدة لدى المصارف
٦,١٨	١٠٠	٥,٨٩	٠,٠٠٣	نسبة التغطية (%)
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف:
-	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثره
٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي ايداعات لدى المصارف
(١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤)	-	(١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠)	(٥٥٥,٤٤٤)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	-	٢٤,١٣٣,٥٤٨,١٠٢	٦,٤٩٩,٤٤٤,٥٥٦	صافي ايداعات لدى المصارف
٥,٢٣	-	٦,٥٤	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١٣,٦٢٤,١١٦,٥٩٠	٥,٦٥٧,٣٣٨,٢٠٢	٣,٧٩١,٦٤٠,٤٠٩	١,٧٦٠,٦٣٨,٧٩٧	المرحلة الأولى
١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	٩٧٧,٢٨٤,٧٧٠	٦٦٤,٢٧٨,٥٣٤	٩٩,٢٨٦,٦٤٧	٣,٩١٧,٦٨٦	المرحلة الثانية
١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	١,٣٩٠,٨١٧,٥٠٣	١٠,٠٨٢,٤٠٦,٤١١	٧٣,٧٩٢,١٢٤	٣٨٠,٨٩٣,٠٤٣	المرحلة الثالثة
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	المجموع
١٩,٢٨٨,٨٩٧	٢٨٥	٨,٤٨٨,٢٢٥	٢٠٦,٦٥٠	١٠,٥٩٣,٧٣٧	منها:
٢٠,٢٥٧,٩٧٧,٣٥٦	١١,٢٤٨,٤٨١,٨٢٨	٥,٠٥٦,٠١٦,٩٢٢	٣,٤٦٥,٦٤٤,٧٩٦	٤٨٧,٨٣٣,٨١٠	تأمينات نقدية
١٨,٢٢٩,١٤٤,٤٦٣	٤,٧٤٣,٧٣٦,٧٥٠	١١,٣٣٩,٥١٨,٠٠٠	٤٩٨,٨٦٧,٧٣٤	١,٦٤٧,٠٢١,٩٧٩	عقارية
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	غير مغطى
					صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	٢,٥٠١,٠٩٩,٥٤٦	٣,٥٤٧,٥١١,٦١٨	١,٦٠٣,٠٧١,٨٩٣	٧٧٦,٠٢٧,٩٧٥	المرحلة الأولى
٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	١٩٥,٦٧٠,٧١٧	٢,٢٠٠,٦٨٣,٥٨١	١١٣,٣٤٣,٧٤٣	٢,٠٩٧,١٣١	المرحلة الثانية
٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	١,٠٨٩,٢٢٠,٢١١	٥,٣١٨,٢٧٦,٨٢٦	١١٥,٩٤٦,٠٠٨	٣٤٢,٤٣١,٩٠٤	المرحلة الثالثة
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٣,٧٨٥,٩٩٠,٤٧٤	١١,٠٦٦,٤٧٢,٠٢٥	١,٨٣٢,٣٦١,٦٤٤	١,١٢٠,٥٥٧,٠١٠	المجموع
					منها:
١٦,٤٨٠,٣٤٥	٢٨٥	١١,٧٥٢,٩٤٤	-	٤,٧٢٧,١١٦	تأمينات نقدية
٦,٩٠٧,٣٨٣,٧٩٥	٢,٢٥٩,١٤٨,٧٣٢	٢,٣٢١,٧١٣,٩٣٣	١,٧٢٢,٩٠٩,٧١٩	٦٠٣,٦١١,٤١١	عقارية
١٠,٨٨١,٥١٧,٠١٣	١,٥٢٦,٨٤١,٤٥٧	٨,٧٣٣,٠٠٥,١٤٨	١٠٩,٤٥١,٩٢٥	٥١٢,٢١٨,٤٨٣	غير مغطى
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٣,٧٨٥,٩٩٠,٤٧٤	١١,٠٦٦,٤٧٢,٠٢٥	١,٨٣٢,٣٦١,٦٤٤	١,١٢٠,٥٥٧,٠١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	٤,٥٢٣,٣٩٥,٨٧٩	٤٢٨,٩٣٨,٤٨٧	-	-	المرحلة الأولى
١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٣٩,٠٩٠,٠٠٠	١,٢٨١,٧٤٤,٧٠٣	-	-	المرحلة الثانية
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٣,٢٥٣,٥١١	٧,٥٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٤,٥٦٥,٧٣٩,٣٩٠	٩,٢٤٦,٦٨٣,١٩٠	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					منها
٢,٣٣٥,٨٧٧,٥١٣	١,٩١٣,٢٠٣,٨٧٣	٤٢٢,٦٧٣,٦٤٠	-	-	تأمينات نقدية
٧٧٦,١٨٨,٥٨٧	٥٨٧,٠٦١,٨٠٢	١٨٩,١٢٦,٧٨٥	-	-	عقارية
١٠,٧٠٠,٣٥٦,٤٨٠	٢,٠٦٥,٤٧٣,٧١٥	٨,٦٣٤,٨٨٢,٧٦٥	-	-	كفالات شخصية
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٤,٥٦٥,٧٣٩,٣٩٠	٩,٢٤٦,٦٨٣,١٩٠	-	-	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	٥,٠٤٦,٠٢٦,٩٩٩	٦,٥٢٦,٢٥٣,٢٤٨	-	-	المرحلة الأولى
٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	٤١١,٥٤١,٠٠٠	٣,٤١٢,٠٩٧,١٦٤	-	-	المرحلة الثانية
٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	٣,٨٤٣,٥١١	٣,٧٨٩,٥٩٥,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	٥,٤٦١,٤١١,٥١٠	١٣,٧٢٧,٩٤٥,٤١٢	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					منها
١,٦٨١,٦٢١,٠١٣	١,٢٨١,٣٩١,١٧٤	٤٠٠,٢٢٩,٨٣٩	-	-	تأمينات نقدية
١,٩٦٦,٩٤١,٤٢٨	١,١٤٢,٦٨٢,٩٢٨	٨٢٤,٢٥٨,٥٠٠	-	-	عقارية
١٥,٥٤٠,٧٩٤,٤٨١	٣,٠٣٧,٣٣٧,٤٠٨	١٢,٥٠٣,٤٥٧,٠٧٣	-	-	كفالات شخصية
١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	٥,٤٦١,٤١١,٥١٠	١٣,٧٢٧,٩٤٥,٤١٢	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

لم يكن هناك ديون معاد جدولتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، في حين بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) مبلغ ٢٦,٢٢٧,٩٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٨٢٧,٧٨١,٥٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٧٦٣,٠٧٩,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٤) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩٤,٧٢٣,٥٩١,٥٥٨	١٥٢,٥١٥,٢٥٦,٩٧٣	<u>جيد</u>
٧,٥٦٧,٧٣٠,٦٥٥	١٠,٣٣٢,١٩٢,٢٥٨	الدرجة الأولى*
-	-	الدرجة الثانية**
-	-	الدرجة الثالثة
١٠٢,٢٩١,٣٢٢,٢١٣	١٦٢,٨٤٧,٤٤٩,٢٣١	
-	-	<u>عادي</u>
-	-	الدرجة الرابعة
-	-	الدرجة الخامسة
١٤,٥٨٣,١٦٥,٣٣٨	٢٩,٧٢٠,٧٨٦,٠٨٦	الدرجة السادسة
١٦٥,٩٦٦,٥٢٥,٧٦٧	١٣,٩١٣,٦١٢,٠٧٨	الدرجة السابعة
-	-	الدرجة الثامنة
-	-	الدرجة التاسعة
٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٢٤٩,٣٨٣,٦٢٣,٦٩٨	الدرجة العاشرة
٢١,٢٤٠,٩٥١	٤٢,٤٥٣,٢٤٢	غير مصنف
١٨١,١٢٧,٨٩٥,٩٢٧	٢٩٣,٠٦٠,٤٧٥,١٠٤	
٢٨٣,٤١٩,٢١٨,١٤٠	٤٥٥,٩٠٧,٩٢٤,٣٣٥	

* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الثانية.

(٥) التركيز الجغرافي:

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

المجموع	أفريقيا	آسيا*	دول الشرق			داخل سورية	
			أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	-	-	-	-	١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	-	١٢,٨٨٦,٦٦٢,٩٩٩	٨٥,٤٥٦,٧٤٠,٣١٩	٧٣٦,٧٥٢,٧٧٣		أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	-	-	-	١٦١,٣٣٩,١٩١,٩٩٢	٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢		إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	-	-	-	-	٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦	-	-	-	٢,٠٤٤,٧٩٣,٧٢٣	٢,٨٧٤,١٢١,٨٩٣		موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٨٨٦,٦٦٢,٩٩٩</u>	<u>٢٤٨,٨٤٠,٧٢٦,٠٣٤</u>	<u>١٩١,٤٢٢,١٦٣,٥٢٥</u>		الإجمالي ٢٠٢١
<u>٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩</u>	<u>١٤,٧٨٠,٧٠٧</u>	<u>-</u>	<u>٧,٣٨٩,٦٧٤,١٣١</u>	<u>١٦٢,٦٢٦,٥٢٧,٨٨٦</u>	<u>١١٤,١٠٦,٤٧٠,٧٥٥</u>		الإجمالي ٢٠٢٠

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩١,٤٢٢,١٦٣,٥٢٥	٥,٤٦٧,٩٩٢	١,٧٠٥,٣٥٤,٥٨٤	١٨٩,٧١١,٣٤٠,٩٤٩	داخل سورية
٢٤٨,٨٤٠,٧٢٦,٠٣٤	٢١٨,٦٦٠,٩٢٢,٢٣٨	٣٠,١٣٧,٣٥١,٣٩٦	٤٢,٤٥٢,٤٠٠	دول الشرق الأوسط الأخرى
١٢,٨٨٦,٦٦٢,٩٩٩	-	١٢,٨٨٦,٦٦٢,٩٩٩	-	أوروبا
<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	<u>٢١٨,٦٦٦,٣٩٠,٢٣٠</u>	<u>٤٤,٧٢٩,٣٦٨,٩٧٩</u>	<u>١٨٩,٧٥٣,٧٩٣,٣٤٩</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٤,١٠٦,٤٧٠,٧٥٥	١٨٦,٧٣٠,٨٨٦	٢,٤٦٥,٩٧٠,٨٩٩	١١١,٤٥٣,٧٦٨,٩٧٠	داخل سورية
١٦٢,٦٢٦,٥٢٧,٨٨٦	-	١٦٢,٦٠٥,٢٨٧,٢٧٢	٢١,٢٤٠,٦١٤	دول الشرق الأوسط الأخرى
٧,٣٨٩,٦٧٤,١٣١	-	٧,٣٨٩,٦٧٤,١٣١	-	أوروبا
١٤,٧٨٠,٧٠٧	-	١٤,٧٨٠,٧٠٧	-	أفريقيا
<u>٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩</u>	<u>١٨٦,٧٣٠,٨٨٦</u>	<u>١٧٢,٤٧٥,٧١٣,٠٠٩</u>	<u>١١١,٤٧٥,٠٠٩,٥٨٤</u>	الإجمالي

٦) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	-	-	-	-	-	١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	-	-	-	-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	أرصدة لدى مصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	-	-	-	-	-	١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٢,٩٩٣,٣٢٢,٥٨٣	٩٤٤,٤١٨,٨٦٩	٣,٨٨٢,٢٤٥,٦٧٧	٧,٤١٤,٩٨٤,٢٧٢	١٠,٥٤٦,٨٣٧,٤٨١	٦٤٩,٣١٣,٧٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦	٤,٨٠٨,٨٤٢	٤,٢٧٥,٤١٤	١٥,١٣٧,٦٦٢	٣٣,٣٦٩,٣٥٥	٤٨,٥٤٠,٤٤١	٤,٨١٢,٧٨٣,٩٠٢	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	<u>٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥</u>	<u>٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣</u>	<u>٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩</u>	<u>٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧</u>	<u>١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢</u>	<u>٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<u>٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩</u>	<u>١,٣٣٧,٧٦٢,٤٩٦</u>	<u>٢٦٩,٩٢٨,٠٥٧</u>	<u>١,٧١٦,٤٧١,٨٩٣</u>	<u>٣,٠٢١,٥٤٨,٥١٤</u>	<u>٤,٣٣٩,٢٥٣,٠٤٥</u>	<u>٢٧٣,٤٥٢,٤٨٩,٤٧٤</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢	٢١٨,٦٦٠,٩٢٢,٢٣٨	٤٣,٠٢٤,٠١٤,٣٩٥	١٦٥,٥٧٦,٦٧٥,٣٢٩	مالي
١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢	١,٩٣٩,٧٢٦	٨٠٤,١٦١,٨٦٩	٩,٧٨٩,٢٧٦,٣٢٧	صناعة
٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٨,٤٠٩,٥٩٤	٦,٧١٧,٩٤٤,٠٣٣	تجارة
٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩	٨٩٩,٥٦٠	٩٨,٧٥٥,٧١٦	٣,٧٩٧,٧٢٨,٠٦٣	عقارات
٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣	-	٧٢,٩٤٠,٠٦٢	٨٧٥,٧٥٤,٢٢١	زراعة
٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥	٦٢٨,٧٠٦	١,٠٨٧,٣٤٣	٢,٩٩٦,٤١٥,٣٧٦	أفراد وخدمات
<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	<u>٢١٨,٦٦٦,٣٩٠,٢٣٠</u>	<u>٤٤,٧٢٩,٣٦٨,٩٧٩</u>	<u>١٨٩,٧٥٣,٧٩٣,٣٤٩</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٣,٤٥٢,٤٨٩,٤٧٤	-	١٧٠,٠٠٩,٧٤٢,١١٠	١٠٣,٤٤٢,٧٤٧,٣٦٤	مالي
٤,٣٣٩,٢٥٣,٠٤٥	١٥١,٣٤٦,٨٦٠	١,٠٣٨,٦٧١,٧٢٦	٣,١٤٩,٢٣٤,٤٥٩	صناعة
٣,٠٢١,٥٤٨,٥١٤	٣١,٨٢٧,٥٣٧	١,٢٨٧,٩٦٧,٣٥٦	١,٧٠١,٧٥٣,٦٢١	تجارة
١,٧١٦,٤٧١,٨٩٣	٢,٢٤٨,٧٢١	١١٢,٣١٨,٦٩٣	١,٦٠١,٩٠٤,٤٧٩	عقارات
٢٦٩,٩٢٨,٠٥٧	-	-	٢٦٩,٩٢٨,٠٥٧	زراعة
١,٣٣٧,٧٦٢,٤٩٦	١,٣٠٧,٧٦٨	٢٧,٠١٣,١٢٤	١,٣٠٩,٤٤١,٦٠٤	أفراد وخدمات
<u>٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩</u>	<u>١٨٦,٧٣٠,٨٨٦</u>	<u>١٧٢,٤٧٥,٧١٣,٠٠٩</u>	<u>١١١,٤٧٥,٠٠٩,٥٨٤</u>	الإجمالي

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للتسهيلات التجارية و قروض التجزئة: رهونات العقارية والعينية و الضمانات النقدية و الكفالات الشخصية.

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

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلا من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة.

تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية الخ...

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغيير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضع العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها. إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

١. الاستحواذ على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.

٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واثار ذلك على بيان الدخل الموحد في حال حدوث تغيير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل الموحد هو اثر التغيير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد اثر ضريبة الدخل.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملية	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٣١,١٩٧,٢٤٦,٠٠٠)	(٦٢٣,٩٤٤,٩٢٠)	(٤٦٧,٩٥٨,٦٩٠)
دولار أمريكي	٥٢,٤٤٥,٥٥٩,٠٠٠	١,٠٤٨,٩١١,١٨٠	٧٨٦,٦٨٣,٣٨٥
يورو	(١٥,٤٥٦,٦١٥,٠٠٠)	(٣٠٩,١٣٢,٣٠٠)	(٢٣١,٨٤٩,٢٢٥)
جنيه استرليني	٩٨٠,٢٣٩,٠٠٠	١٩,٦٠٤,٧٨٠	١٤,٧٠٣,٥٨٥
ين ياباني	٤٩,٣٦١,٠٠٠	٩٨٧,٢٢٠	٧٤٠,٤١٥
فرنك سويسري	٥٠,٢٥١,٠٠٠	١,٠٠٥,٠٢٠	٧٥٣,٧٦٥
العملات الأخرى	١,٥٣٨,٢٦٢,٠٠٠	٣٠,٧٦٥,٢٤٠	٢٣,٠٧٣,٩٣٠

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦٧,٩٥٨,٦٩٠	٦٢٣,٩٤٤,٩٢٠	(٣١,١٩٧,٢٤٦,٠٠٠)	ليرة سورية
(٧٨٦,٦٨٣,٣٨٥)	(١,٠٤٨,٩١١,١٨٠)	٥٢,٤٤٥,٥٥٩,٠٠٠	دولار أمريكي
٢٣١,٨٤٩,٢٢٥	٣٠٩,١٣٢,٣٠٠	(١٥,٤٥٦,٦١٥,٠٠٠)	يورو
(١٤,٧٠٣,٥٨٥)	(١٩,٦٠٤,٧٨٠)	٩٨٠,٢٣٩,٠٠٠	جنيه استرليني
(٧٤٠,٤١٥)	(٩٨٧,٢٢٠)	٤٩,٣٦١,٠٠٠	ين ياباني
(٧٥٣,٧٦٥)	(١,٠٠٥,٠٢٠)	٥٠,٢٥١,٠٠٠	فرنك سويسري
(٢٣,٠٧٣,٩٣٠)	(٣٠,٧٦٥,٢٤٠)	١,٥٣٨,٢٦٢,٠٠٠	العملات الأخرى

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٠٨,٤٠٣,٠٣٥)	(١٤٤,٥٣٧,٣٨٠)	(٧,٢٢٦,٨٦٩,٠٠٠)	ليرة سورية
٩٠٠,٠٨٥,٣٨٠	١,٢٠٠,١١٣,٨٤٠	٦٠,٠٠٥,٦٩٢,٠٠٠	دولار أمريكي
(٦٤,٦٨٠,٤٨٠)	(٨٦,٢٤٠,٦٤٠)	(٤,٣١٢,٠٣٢,٠٠٠)	يورو
٢,٨٨٩,٧٣٥	٣,٨٥٢,٩٨٠	١٩٢,٦٤٩,٠٠٠	جنيه استرليني
٥٤٧,٨٦٠	٧٣٠,٤٨٠	٣٦,٥٢٤,٠٠٠	ين ياباني
٦٩,٤٦٥	٩٢,٦٢٠	٤,٦٣١,٠٠٠	فرنك سويسري
٢٥٢,٨١٠	٣٣٧,٠٨٠	١٦,٨٥٤,٠٠٠	العملات الأخرى

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٨,٤٠٣,٠٣٥	١٤٤,٥٣٧,٣٨٠	(٧,٢٢٦,٨٦٩,٠٠٠)	ليرة سورية
(٩٠٠,٠٨٥,٣٨٠)	(١,٢٠٠,١١٣,٨٤٠)	٦٠,٠٠٥,٦٩٢,٠٠٠	دولار أمريكي
٦٤,٦٨٠,٤٨٠	٨٦,٢٤٠,٦٤٠	(٤,٣١٢,٠٣٢,٠٠٠)	يورو
(٢,٨٨٩,٧٣٥)	(٣,٨٥٢,٩٨٠)	١٩٢,٦٤٩,٠٠٠	جنيه استرليني
(٥٤٧,٨٦٠)	(٧٣٠,٤٨٠)	٣٦,٥٢٤,٠٠٠	ين ياباني
(٦٩,٤٦٥)	(٩٢,٦٢٠)	٤,٦٣١,٠٠٠	فرنك سويسري
(٢٥٢,٨١٠)	(٣٣٧,٠٨٠)	١٦,٨٥٤,٠٠٠	العملات الأخرى

(٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	٨,٥٩٤,٤٥١,٥٦٩	٨٥٩,٤٤٥,١٥٧	٦٤٤,٥٨٣,٨٦٨
دولار أمريكي بنوي	١٢٥,١٣٨,٠٤٣,٢٠٠	١٢,٥١٣,٨٠٤,٣٢٠	١٢,٥١٣,٨٠٤,٣٢٠
يورو تشغيلي	١٥٣,٠٠٣,١٢٢	١٥,٣٠٠,٣١٢	١١,٤٧٥,٢٣٤
جنيه استرليني	(١,٣٨٩,٨٢٧)	(١٣٨,٩٨٣)	(١٠٤,٢٣٧)
ين ياباني	٣٥,٢٠١,٠٥٣	٣,٥٢٠,١٠٥	٢,٦٤٠,٠٧٩
فرنك سويسري	٥,٨٩٢,٧٠٨	٥٨٩,٢٧١	٤٤١,٩٥٣
عملات أخرى	١,٦٦١,٤٢١,١٠١	١٦٦,١٤٢,١١٠	١٢٤,٦٠٦,٥٨٣

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	٨,٥٩٤,٤٥١,٥٦٩	(٨٥٩,٤٤٥,١٥٧)	(٦٤٤,٥٨٣,٨٦٨)
دولار أمريكي بنوي	١٢٥,١٣٨,٠٤٣,٢٠٠	(١٢,٥١٣,٨٠٤,٣٢٠)	(١٢,٥١٣,٨٠٤,٣٢٠)
يورو تشغيلي	١٥٣,٠٠٣,١٢٢	(١٥,٣٠٠,٣١٢)	(١١,٤٧٥,٢٣٤)
جنيه استرليني	(١,٣٨٩,٨٢٧)	١٣٨,٩٨٣	١٠٤,٢٣٧
ين ياباني	٣٥,٢٠١,٠٥٣	(٣,٥٢٠,١٠٥)	(٢,٦٤٠,٠٧٩)
فرنك سويسري	٥,٨٩٢,٧٠٨	(٥٨٩,٢٧١)	(٤٤١,٩٥٣)
عملات أخرى	١,٦٦١,٤٢١,١٠١	(١٦٦,١٤٢,١١٠)	(١٢٤,٦٠٦,٥٨٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٤,٢٨٦,٣٧٢	٩٩,٠٤٨,٤٩٧	٩٩٠,٤٨٤,٩٦٦	دولار أمريكي تشغيلي
٦,١١٦,٠٩٢,٠٠٠	٦,١١٦,٠٩٢,٠٠٠	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	دولار أمريكي بنوي
(٦٧١,٤٢٤)	(٨٩٥,٢٣٢)	(٨,٩٥٢,٣٢١)	يورو تشغيلي
(٥,٠٩٥,٧١٢)	(٦,٧٩٤,٢٨٢)	(٦٧,٩٤٢,٨٢٠)	جنيه استرليني
٢,١٣٦,٦٥٨	٢,٨٤٨,٨٧٧	٢٨,٤٨٨,٧٧٣	ين ياباني
٤,٥٤٥	٦,٠٦٠	٦٠,٦٠٣	فرنك سويسري
٤,١٢٦,٨٢٧	٥,٥٠٢,٤٣٦	٥٥,٠٢٤,٣٦٤	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٤,٢٨٦,٣٧٢)	(٩٩,٠٤٨,٤٩٧)	٩٩٠,٤٨٤,٩٦٦	دولار أمريكي تشغيلي
(٦,١١٦,٠٩٢,٠٠٠)	(٦,١١٦,٠٩٢,٠٠٠)	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	دولار أمريكي بنوي
٦٧١,٤٢٤	٨٩٥,٢٣٢	(٨,٩٥٢,٣٢١)	يورو تشغيلي
٥,٠٩٥,٧١٢	٦,٧٩٤,٢٨٢	(٦٧,٩٤٢,٨٢٠)	جنيه استرليني
(٢,١٣٦,٦٥٨)	(٢,٨٤٨,٨٧٧)	٢٨,٤٨٨,٧٧٣	ين ياباني
(٤,٥٤٥)	(٦,٠٦٠)	٦٠,٦٠٣	فرنك سويسري
(٤,١٢٦,٨٢٧)	(٥,٥٠٢,٤٣٦)	٥٥,٠٢٤,٣٦٤	عملات أخرى

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	١٢,٣٣٦,٧٧٧,٣٢٥	١٤,٨٦٧,٠٠٢,٤٦٢	٢٤,٩٢٥,٣٨٨,١٠٠	٢٠,٠١٨,٦٣٤,٩٢٢	٥٣,٥٠٥,٣٥٧,٠٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	أرصدة لدى المصارف
-	-	١٠١,٤٧٧,٥٨٤,٩٨٨	٢,٢٩٩,٥٨٣,٠١٨	١١,٩٧٣,٢٣٠,٦٣٧	٣,٤٩٥,٠٦٩,١٩٨	٣,٤٩٩,٨٥٩,٢٨٥	٤٨,١٨٨,٣١٤,٣٦٨	إيداعات لدى المصارف
٢,٥٣٤,٤٧٨,٩٥٩	٤,٢٢٦,٣٣٢,٢٨٦	٧,٣٤٠,٩٩٧,٦٠٣	٢,١١١,٥٤٣,١١٩	٢,٤٤٩,٩٧٤,٠٦٨	٢,٨٦٩,٤٨٢,٩٢٦	١,٨٨٦,٦٨٩,١٣٩	١,٠٩٣,١٧٤,١٢٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٥٣٤,٤٧٨,٩٥٩	٤,٢٢٦,٣٣٢,٢٨٦	١٠٨,٨١٨,٥٨٢,٥٩١	١٦,٧٤٧,٩٠٣,٤٦٢	٢٩,٢٩٠,٢٠٧,١٦٧	٣١,٢٨٩,٩٤٠,٢٢٤	٢٥,٤٠٥,١٨٣,٣٤٦	٢٠١,٨٦٧,٠٠١,٥٩٠	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١,٠٨١,٥٥٥,٥٠٦	-	١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	المطلوبات
-	-	١١٧,١٢٣,٠٠٠	٤٣٢,٩٨٦,٠٠٠	١,٨٧٨,٣٢٨,٠٠٠	١,٨٨٠,٢٠٧,٠٠٠	٧,٤٧٧,٥٨٨,٠٠٠	٣٢٥,٣٧٥,٤٧٦,٢٤٨	ودائع المصارف
-	-	-	١,٠٤٩,٧٣١,٠٠٠	٢,٠٧٣,٥٤٤,٠٠٠	٥٧١,٩٩٩,٠٠٠	٤,٢٨٥,١٤٣,٠٠٠	١,٥٣٦,٨٦٧,٦٨٧	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	١١٧,١٢٣,٠٠٠	١,٤٨٢,٧١٧,٠٠٠	٣,٩٥١,٨٧٢,٠٠٠	٣,٥٣٢,٥٦١,٥٠٦	١١,٧٦٢,٧٣١,٠٠٠	٣٢٨,٤٨٩,٣٧٤,٣٣٥	مجموع المطلوبات
٢,٥٣٤,٤٧٨,٩٥٩	٤,٢٢٦,٣٣٢,٢٨٦	١٠٨,٧٠١,٤٥٩,٥٩١	١٥,٢٦٥,١٨٦,٤٦٢	٢٥,٣٣٨,٣٣٥,١٦٧	٢٧,٧٥٧,٣٧٨,٧١٨	١٣,٦٤٢,٤٥٢,٣٤٦	(١٢٦,٦٢٢,٣٧٢,٧٤٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	٣٤,٢٢٩,٦٣٧,٢٦٣	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٥,٤٦٧,٩٨٨	٦٥١,٤٢٣,٢٩٦	١,٢٦١,٥٥٩,١٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	-	-	من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	-	-	موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	٧٩,٩١٦,٥٧٢	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	-	-	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٧,٨٥٣,٠٦٤,٥٠٦	٦٥١,٤٢٣,٢٩٦	١,٢٦١,٥٥٩,١٣٢	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	-	-	-	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	-	-	-	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١	-	-	التزامات عقود الإيجار
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	-	مخصصات متنوعة
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	-	-	مطلوبات أخرى
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	١٥,١٧١,٩٨١,٠١٣	-	-	مجموع المطلوبات
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	٤٢,٦٨١,٠٨٣,٤٩٣	٦٥١,٤٢٣,٢٩٦	١,٢٦١,٥٥٩,١٣٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	الموجودات
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	٨,٦٤٢,١٨٤,٦٠٩	٩,٩١٩,١٦٧,٦٣٠	١٢,٤٧٥,٥٦١,٥٣٥	٧,٥١٠,٥١٩,٢٢٨	٤٠,٨٤٦,٩١٩,٦٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٨٢,٣٢٤,٥٢١	١٤٦,٦٢٥,٣٢٨,٨٧٥	أرصدة لدى المصارف
-	-	٩,٦٠٧,٣٨٢,٥٩٧	٧٩٩,٨٤٦,١٣١	٩٩,٩٨٣,٧٦٨	٣,٠٩٩,٧٠٩,٦٤٧	١,٩٩٩,٩١٤,٨١١	١٥,٠٢٦,١٥٥,٧٠٤	إيداعات لدى المصارف
٨٧٦,٨٤٠,٥١٩	١,٤٠٢,٤٥٥,٢٩١	١,٦٩١,٤٢٤,٩٤٧	٩٥٢,٣٤٤,٢٩٤	١,٠٠٧,٥٦٥,٦١٨	١,٩٠٦,٥٧٣,١٨٣	١,٣٤٢,٦١٧,١٥٤	٧٢٧,٩٢٢,٩٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٧٦,٨٤٠,٥١٩	١,٤٠٢,٤٥٥,٢٩١	١١,٢٩٨,٨٠٧,٥٤٤	١٠,٣٩٤,٣٧٥,٠٣٤	١١,٠٢٦,٧١٧,٠١٦	١٧,٤٨١,٨٤٤,٣٦٥	١٠,٩٣٥,٣٧٥,٧١٤	٢٠,٣٢٦,٣٢٧,٢٢٣	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٥٣٠,١٣٦,٢٤٨	-	٣٧,٦٥٥,٨٧٣,٩٨٩	المطلوبات
-	-	١٦,٢٧٠,٠٠٠	١١٩,٥٨٢,٠٠٠	٩٣٣,٠٩١,٠٠٠	١,١٨٢,٩٤٨,٠٠٠	٤,١٢٦,٨٧١,٠٠٠	١٨٣,٠٤٣,٣٥٣,٨١٤	ودائع المصارف
-	-	-	٤١,٣٦٦,٠٠٠	١,٠٤٤,١٢٠,٠٠٠	٧٩,٣٩٧,٠٠٠	٢,٩٣٩,١٧١,٠٠٠	١,٢١١,٧٤٧,٤٢٩	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	١٦,٢٧٠,٠٠٠	١٦٠,٩٤٨,٠٠٠	١,٩٧٧,٢١١,٠٠٠	١,٧٩٢,٤٨١,٢٤٨	٧,٠٦٦,٠٤٢,٠٠٠	٢٢١,٩١٠,٩٧٥,٢٣٢	مجموع المطلوبات
٨٧٦,٨٤٠,٥١٩	١,٤٠٢,٤٥٥,٢٩١	١١,٢٨٢,٥٣٧,٥٤٤	١٠,٢٣٣,٤٢٧,٠٣٤	٩,٠٤٩,٥٠٦,٠١٦	١٥,٦٨٩,٣٦٣,١١٧	٣,٨٦٩,٣٣٣,٧١٤	(١٨,٦٨٤,٦٤٨,٠٠٩)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	٢٠,٤٠٤,٩٧٤,٤٥٤	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	١٨٦,٧٣٣,٨٧٨	٥٥٨,١٢٩,٧٤٥	٣٧٩,٢٣٠,٩٧٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,١٧٤,٧٧٠	٦,١٧٤,٧٧٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١,٦٧٠,٦٧٠	٣١,٦٧٠,٦٧٠	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	-	-	موجودات ثابتة مادية
٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٧٠,٥٤٦,٨٨٣	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠	٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠	-	-	موجودات أخرى
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٣٣,٤٢٧,٠٨٢,٨٧٨	٥٥٨,١٢٩,٧٤٥	٣٧٩,٢٣٠,٩٧٤	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	-	-	-	ودائع المصارف
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	-	-	-	ودائع الزبائن
٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢	-	-	التزامات عقود الإيجار
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	-	-	مخصصات متنوعة
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	-	-	مطلوبات أخرى
٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	٩,٣٥٤,٤٢٧,٣٠٦	-	-	مجموع المطلوبات
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	٢٤,٠٧٢,٦٥٥,٥٧٢	٥٥٨,١٢٩,٧٤٥	٣٧٩,٢٣٠,٩٧٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	عملات أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٣٠٨,٩٦٢,١٧٩	١٨٦,٣٣٢,٤٨٤	-	٧٧,١٨٨,١٣٥	٧,٨٠٥,٦٤٦,٠٦٢	١٣١,٢٣٩,٧٩٥,٤٩٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٢,١٣٥,٣٦٢,٤٠٩	١,٩٦٧,٢٨٧,٧١٢	٨٧,٠٣١,٢٦٤	٥,٩٧٩,٩٣٩,٢٨٩	١٢,٩٧٧,٥٢٩,٦٩٩	٨١,١٢٣,٥٧٤,٤٤٥	أرصدة لدى المصارف
١٦١,٣٣٩,١٩١,٩٩٢	-	-	-	٣٨,٤٦٣,٩٥٥,٢٢٧	١٢٢,٨٧٥,٢٣٦,٧٦٥	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	قروض للمصارف
٢,٦٦٨	-	-	-	٣٠	٢,٦٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٣١,٤٧٥,٣٦٨	٥,١٠٨	-	(٣٤)	(١,٨٢٣)	٤,٦٣١,٤٧٢,١١٧	موجودات أخرى
٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	-	-	-	-	٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤١٦,١٩٧,٤٠١,٣٨٨	٢,١٥٣,٦٢٥,٣٠٤	٨٧,٠٣١,٢٦٤	٦,٠٥٧,١٢٧,٣٩٠	٥٩,٢٤٧,١٢٩,١٩٥	٣٤٨,٦٥٢,٤٨٨,٢٣٥	مجموع الموجودات
٢,٥٦٥,٠٣٩,٧٥٨	٣٠,٧٨٤,١٢٠	-	-	١,٣٨٣,٠٠٨,٥٥٠	١,١٥١,٢٤٧,٠٨٨	ودائع المصارف
٢٦٤,٩٦٣,٤٣٢,٧٨٠	٤٥٣,٩٩٤,٦٥٦	٥١,٨٣٠,٢١١	٦,٠٥٧,١٩٩,٠٥٨	٥٢,٣٧٤,٢٩٥,٥٠٢	٢٠٦,٠٢٦,١١٣,٣٥٣	ودائع الزبائن
٣,٦١١,٩٧٨,٣٨٦	-	-	-	١,٣٠٦,٧٠١,١٤٠	٢,٣٠٥,٢٧٧,٢٤٦	تأمينات نقدية
٨,٢٨٠,٠٣١,٠٩٠	-	-	-	٣,١٠٦,١٣٩,٦٢٣	٥,١٧٣,٨٩١,٤٦٧	مخصصات متنوعة
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	-	-	-	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	مخصص ضريبة الدخل
١,١١٣,٨٠٧,٤٥٥	١,٥٣٢,٧١٩	-	١,٣١٨,١٥٩	٩٢٣,٩٨١,٢٥٨	١,٨٦,٩٧٥,٣١٩	مطلوبات أخرى
٢٨٠,٦١٠,٧٧٨,٤٦٢	٤٨٦,٣١١,٤٩٥	٥١,٨٣٠,٢١١	٦,٠٥٨,٥١٧,٢١٧	٥٩,٠٩٤,١٢٦,٠٧٣	٢١٤,٩١٩,٩٩٣,٤٦٦	مجموع المطلوبات
١٣٥,٥٨٦,٦٢٢,٩٢٦	١,٦٦٧,٣١٣,٨٠٩	٣٥,٢٠١,٠٥٣	(١,٣٨٩,٨٢٧)	١٥٣,٠٠٣,١٢٢	١٣٣,٧٣٢,٤٩٤,٧٦٩	صافي التركز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات
٧١,٤١٦,٣٣٤,٣٨١	٨٤,٠٥٦,٨٦٧	-	٣٨,٥٤٧,٥٤٣	٤,٥١٤,٨٨٢,٨٧٨	٦٦,٧٧٨,٨٤٧,٠٩٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٥,٦٦٦,١٦٨,٠٣٨	٤٠٢,٨٩٦,٥٠٣	٥٧,٢٩٣,٣٢٩	١,٥٣٥,١١٣,١٥٥	٥٥,٦٣٥,٢٨٢,٢٥٤	٨٨,٠٣٥,٥٨٢,٧٩٧	أرصدة لدى المصارف
٢٤,١٣٣,٥٤٨,١٠٤	-	-	-	٩,٦٠٧,٣٨٢,٦٠٥	١٤,٥٢٦,١٦٥,٤٩٩	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	قروض للمصارف
٢٦,٦١٠	٤٩٥	٦٥	-	١,٢٥٧	٢٤,٧٩٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٢٩,٨٣٧,٦٣٤	-	-	-	-	١,٣٢٩,٨٣٧,٦٣٤	موجودات أخرى
٤,٣٩١,٢٠٣,٣٨٦	-	-	-	-	٤,٣٩١,٢٠٣,٣٨٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٦,٩٣٧,١١٨,١٥٣	٤٨٦,٩٥٣,٨٦٥	٥٧,٢٩٣,٣٩٤	١,٥٧٣,٦٦٠,٦٩٨	٦٩,٧٥٧,٥٤٨,٩٩٤	١٧٥,٠٦١,٦٦١,٢٠٢	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٣٨,١٠١,٨٢٥,٣١٤	٢٣٠,٦٣٢,٢٠٠	-	-	٣٧,٢٩٦,٣٤٨,٤٥٣	٥٧٤,٨٤٤,٦٦١	ودائع المصارف
١٣٩,٢٠٨,٩٨٩,٠٨٨	٢٠٠,٤٦٩,١٢٥	٢٨,٨٠٤,٦٢١	١,٦٣٧,٧٩٤,٦٦٧	٢٩,٤٩٩,٢١٩,٠٠٨	١٠٧,٨٤٢,٧٠١,٦٦٧	ودائع الزبائن
٢,٠٢٤,٠٤٤,٧٦٣	-	-	-	٨٢٧,٢٥٧,٧٤٠	١,١٩٦,٧٨٧,٠٢٣	تأمينات نقدية
٤,٢٨٤,٨٩٤,٨٠٥	٤٤٤	-	-	١,٦٧٣,١٠٣,٦٧٩	٢,٦١١,٧٩٠,٦٨٢	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,١٥٩,٢٨٠,٦١٨	٧٦٧,١٢٩	-	٣,٨٠٨,٨٥١	٤٧٠,٥٧٢,٤٣٥	٦٨٤,١٣٢,٢٠٣	مطلوبات أخرى
١٨٤,٧٧٩,٠٣٤,٥٨٨	٤٣١,٨٦٨,٨٩٨	٢٨,٨٠٤,٦٢١	١,٦٤١,٦٠٣,٥١٨	٦٩,٧٦٦,٥٠١,٣١٥	١١٢,٩١٠,٢٥٦,٢٣٦	مجموع المطلوبات
٦٢,١٥٨,٠٨٣,٥٦٥	٥٥,٠٨٤,٩٦٧	٢٨,٤٨٨,٧٧٣	(٦٧,٩٤٢,٨٢٠)	(٨,٩٥٢,٣٢١)	٦٢,١٥١,٤٠٤,٩٦٦	صافي التركيز داخل الميزانية

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

- التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:
- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
 - بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
 - فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على احتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يساوي ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويتم احتسابها بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة بكافة العملات.

فيما يلي نسب السيولة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%	%	
١١١,٢٠	١٢٤,٦٦	المتوسط خلال السنة
١٢٠,٠٣	١٣١,٥٥	أعلى نسبة
١٠٢,٣٨	١١٧,٧٧	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
									نقد وأرصدة لدى
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٦,٧٤٧,٣٢٤,٩٦٨	-	١٢,٣٣٦,٧٧٧,٣٢٥	١٤,٨٦٧,٠٠٢,٤٦٢	٢٤,٩٢٥,٣٨٨,١٠٠	٢٠,٠١٨,٦٣٤,٩٢٢	٧,٥٢٤,١٣٩,٥٩٢	٦٣,٤٦٣,٥٢٩,٧٠٥	مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	-	١٠١,٤٧٧,٥٨٤,٩٨٨	٢,٢٩٩,٥٨٣,٠١٨	١١,٩٧٣,٢٣٠,٦٣٧	٣,٤٩٥,٠٦٩,١٩٨	٣,٤٩٩,٨٥٩,٢٨٥	٢٩,٦٠٨,٣٠٨,٠١٢	١٨,٥٨٠,٠٠٦,٣٥٦	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٥,٤٦٧,٩٨٨	١٦,٠١٤,٧٩١,٢٧٦	٢,١١١,٥٤٣,١١٩	٢,٤٤٩,٩٧٤,٠٦٨	٢,٨٦٩,٤٨٢,٩٢٦	١,٨٨٦,٦٨٩,١٣٩	٦٨٥,٧٥٠,٤٣٩	٤٠٧,٤٢٣,٦٩٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	قائمة الأرباح والخسائر
									موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	٧٩,٩١٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	-	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	-	١,٥٨٢,٢٦٦,٩١٢	١٤٤,٢٩٨,٦٠٠	٧١٠,٦٢٥,١٧٧	١,٣٤٠,٠٠١,٩٢٧	١,٢٣٣,٤٣٢,٦١٤	٣٢٩,٤٢٩,٠٥٢	٩٧,٤٧١,٠٩٢	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٣٤,٩٢٩,١٧٣,٠٧٧	١١٩,٠٧٨,٦٩٦,٩٣٦	١٦,٨٩٢,٢٠٢,٠٦٢	٣٠,٠٠٠,٨٣٢,٣٤٤	٣٢,٦٢٩,٩٤٢,١٥١	٢٦,٦٣٨,٦١٥,٩٦٠	٣٨,١٤٧,٦٢٧,٠٩٥	١٨١,٦٢٨,٥٨٦,٩٣٤	مجموع الموجودات
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	-	-	-	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	-	١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	-	١١٧,١٢٣,٠٠٠	٤٣٢,٩٨٦,٠٠٠	١,٨٧٨,٣٢٨,٠٠٠	١,٨٨٠,٢٠٧,٠٠٠	٧,٤٧٧,٥٨٨,٠٠٠	٥٤,٤٩٢,٠٥٠,٠٠٠	٢٧٠,٨٨٣,٤٢٦,٢٤٨	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	-	-	١,٠٤٩,٧٣١,٠٠٠	٢,٠٧٣,٥٤٤,٠٠٠	٥٧١,١٩٩,٠٠٠	٤,٢٨٥,١٤٣,٠٠٠	٣٦٦,٥٧٢,٠٠٠	١,١٧٠,٢٩٥,٦٨٧	تأمينات نقدية
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	-	١٠,٣٥٢,٠١١	-	-	-	-	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التزامات عقود الإيجار
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	-	-	-	-	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	-	مخصصات متنوعة
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	-	-	-	-	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	-	١٤٧,٩٥٨,٣٤١	٥٥٣,٢١٤,٢٧٩	١,٩٨٣,٧٦٦,٢٤٤	١,٨٣٢,٤٩٤,٣٨٢	٥١,٣٩٠,١٠٨	٢١٣,٠٤١,٩٦٤	١,٢٠٧,٣٩٠,٠٠٣	مطلوبات أخرى
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	-	٢٧٥,٤٣٣,٣٥٢	٢,٠٣٥,٩٣١,٢٧٩	٥,٩٣٥,٦٣٨,٢٤٤	٥,٣٦٥,٠٥٥,٨٨٨	٢٠,٧٤٦,٤٩٤,٧٨٩	٥٥,٣١١,٦٦٣,٩٦٤	٢٧٤,٨٣٨,١٤٢,٣٣٨	مجموع المطلوبات
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	٣٤,٩٢٩,١٧٣,٠٧٧	١١٨,٨٠٣,٢٦٣,٥٨٤	١٤,٨٥٦,٢٧٠,٧٨٣	٢٤,٠٦٥,١٩٤,١٠٠	٢٧,٢٦٤,٨٨٦,٢٦٣	٥,٨٩٢,١٢١,١٧١	(١٧,١٦٤,٠٣٦,٨٦٩)	(٩٣,٢٠٩,٥٥٥,٤٠٤)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	٩,٩٠٣,١٥٥,٥٤٢	-	٨,٦٤٢,١٨٤,٦٠٩	٩,٩١٩,١٦٧,٦٣٠	١٢,٤٧٥,٥٦١,٥٣٥	٧,٥١٠,٥١٩,٢٢٨	٣,٧٦٢,٢٣٦,٣١٦	٤٧,٥٨٦,٥٠٢,٢٦٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	-	-	-	-	-	٨٢,٣٢٤,٥٢١	٦٠,٨٠٥,٣٧٩,١٣١	٨٥,٨١٩,٩٤٩,٧٤٤	أرصدة لدى المصارف
٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	-	٩,٦٠٧,٣٨٢,٥٩٧	٧٩٩,٨٤٦,١٣١	٩٩,٩٨٣,٧٦٨	٣,٠٩٩,٧٠٩,٦٤٧	١,٩٩٩,٩١٤,٨١١	١٥,٠٢٦,١٥٥,٧٠٤	-	إيداعات لدى المصارف
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	١٨٦,٧٣٣,٨٧٩	٤,٩٠٨,٠٨١,٤٧٦	٩٥٢,٣٤٤,٢٩٣	١,٠٠٧,٥٦٥,٦١٨	١,٩٠٦,٥٧٣,١٨٣	١,٣٤٢,٦١٧,١٥٤	١٦٦,٢٧٦,٦٤١	٥٦١,٦٤٦,٣٣٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦,١٧٤,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٧٤,٧٧٠	من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١,٦٧٠,٦٧٠	٣١,٦٧٠,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٧٠,٥٤٦,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠	-	١٢,٨٢٤,٠٠٠	٧٥,٦٠٠,٨٢٦	٥٨,٠٥٣,٨٩١٧	٣٨٨,٨٠٩,٨٦٤	٤١٥,٥١٧,٠٠٩	٦٠,٩٧٧,٨٣٥	٤,٢٦٢,٧٧١	موجودات أخرى
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	-	-	-	-	-	-	-	ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٢٠,٨٣١,٧٥٧,٤٥٧	١٤,٥٢٨,٢٨٨,٠٧٣	١٠,٤٦٩,٩٧٥,٨٥٩	١١,٦٠٧,٢٥٥,٩٣٣	١٧,٨٧٠,٦٥٤,٢٢٩	١١,٣٥٠,٨٩٢,٧٢٣	٨٠,٣٦٩,٨٢٦,١٤٥	١٣٣,٩٧٨,٥٣٥,٨٨٤	مجموع الموجودات
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	-	-	-	-	٥٣٠,١٣٦,٢٤٨	-	-	٣٧,٦٥٥,٨٧٣,٩٨٩	ودائع المصارف
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	-	١٦,٢٧٠,٠٠٠	١١٩,٥٨٢,٠٠٠	٩٣٣,٠٩١,٠٠٠	١,١٨٢,٩٤٨,٠٠٠	٤,١٢٦,٨٧١,٠٠٠	٣٢,٠٠٦,٦١١,٠٠٠	١٥١,٠٣٦,٧٤٢,٨١٤	ودائع الزبائن
٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	-	-	٤١,٣٦٦,٠٠٠	١,٠٤٤,١٢٠,٠٠٠	٧٩,٣٩٧,٠٠٠	٢,٩٣٩,١٧١,٠٠٠	٤١٨,٧٦٥,٠٠٠	٧٩٢,٩٨٢,٤٢٩	تأمينات نقدية
٢٦,٦٨١,٦٤٢	-	٢٦,٦٨١,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	-	-	-	-	-	٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	-	-	مخصصات متنوعة
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	-	٢٦٤,٨٥٠	١,٨٥٧,٣٥٤	١٥,٤٦٥,٤٠٦	٢٦,٧٣٩,٠٦٨	٣,١٦١,٩٤١,٧٠٢	٥٢٢,٩٧٧,٣٠٩	٢٧٩,٦٧٨,٩٦٤	مطلوبات أخرى
٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٣,٢١٦,٤٩٢	١٦٢,٨٠٥,٣٥٤	١,٩٩٢,٦٧٦,٤٠٦	١,٨١٩,٢٢٠,٣١٦	١٥,٠٩١,٠٠١,٤٦٥	٣٢,٩٤٨,٣٥٣,٣٠٩	١٨٩,٧٦٥,٢٧٨,١٩٦	مجموع المطلوبات
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	٢٠,٣٧٥,٩٥٤,٢٠٩	١٤,٤٨٥,٠٧١,٥٨١	١٠,٣٠٧,١٧٠,٥٠٥	٩,٦١٤,٥٧٩,٥٢٧	١٦,٠٥١,٤٣٣,٩١٣	(٣,٧٤٠,١٠٨,٧٤٢)	٤٧,٤٢١,٤٧٢,٨٣٦	(٥٥,٧٨٦,٧٤٢,٣١٢)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٢,٧١٩,٦٦٨,٩٦٢	١٧٥,٧١٥,٠٠٠	٢٢,٥٤٣,٩٥٣,٩٦٢	الكفالات
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٢١,٤٤٦,٦٢٠	-	٧٢١,٤٤٦,٦٢٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>٢٣,٤٨٦,١١٥,٥٨٢</u>	<u>١٧٥,٧١٥,٠٠٠</u>	<u>٢٣,٣١٠,٤٠٠,٥٨٢</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠,٠٤١,٦٢٠,٣١٤	١٢,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٠٢٨,٧٢٠,٣١٤	الكفالات
١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠	-	١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢	-	٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>٢١,٦٣٦,٦٠٩,٧٧٦</u>	<u>١٢,٩٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢١,٦٢٣,٧٠٩,٧٧٦</u>	

د- مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، ينشأ عنها متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

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

تعنى إدارة مخاطر التشغيل بمراجعة إجراءات العمل الداخلية بهدف إبراز مخاطرها والتوصية لتخفيفها والسيطرة عليها. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضاً هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

٣٨ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لغايات إعداد القوائم المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات: **المستوى الأول**: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في القياس.

المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	-	١٠,٥٣٦,٣٩٥
-	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩
١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	١١,١٧٥,٦٨٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٧٤,٧٧٠	-	-	٦,١٧٤,٧٧٠
-	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٥٤١,٣٦٨,١٣٦
٦,١٧٤,٧٧٠	-	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٢٧٦,٨٠٨,٨٣٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

* تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم مطابقة للتكلفة التاريخية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٣٩ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٨٦٣,٦١٢,٩٩٦	٧٦,٧٤١,٧٢١,٣١٧	١٢,٤٩٩,٩٨٥	٧٢,٢٧٠,٩١٠,٢٣٤	٢,٢٩٢,٨٣٧,٩٦٣	٢,١٦٥,٤٧٣,١٣٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,١٧٤,٦٦٤,٨٣٢)	(١٠,٨٧٠,٩٦٣,٢٠٤)	-	(١١,٠٣٤,٣٧٥,٣٥١)	٩٨,٤٤٠,٨٥٨	٦٤,٩٧١,٢٨٩	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٩,٦٨٨,٩٤٨,١٦٤	٦٥,٨٧٠,٧٥٨,١١٣	١٢,٤٩٩,٩٨٥	٦١,٢٣٦,٥٣٤,٨٨٣	٢,٣٩١,٢٧٨,٨٢١	٢,٢٣٠,٤٤٤,٤٢٤	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
(٥,٦٩٧,١٩٧,٤٦١)	(٩,٧٩٢,٧٠٨,١٧١)	(٩,٧٩٢,٧٠٨,١٧١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٣,٩٩١,٧٥٠,٧٠٣	٥٦,٠٧٨,٠٤٩,٩٤٢	(٩,٧٨٠,٢٠٨,١٨٦)	٦١,٢٣٦,٥٣٤,٨٨٣	٢,٣٩١,٢٧٨,٨٢١	٢,٢٣٠,٤٤٤,٤٢٤	الربح قبل الضريبة
(٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠)	(٢٠٨,١٢٠,٣٥٥)	(٢٠٨,١٢٠,٣٥٥)	-	-	-	مصروف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
٥٨,٦٢١,٢٨٢	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٣٣,٨٠٧,٠٩٢,٣١٥	٥٥,٨٦٩,٩٢٩,٥٨٧	(٩,٩٨٨,٣٢٨,٥٤١)	٦١,٢٣٦,٥٣٤,٨٨٣	٢,٣٩١,٢٧٨,٨٢١	٢,٢٣٠,٤٤٤,٤٢٤	صافي ربح السنة
٢٩٤,٧٧٨,٠٥٦,٠١٦	٤٧٠,٩٣٣,١٢٣,٧٨٧	-	٤٤٤,٣٨٥,٧١٣,٣٣٦	٢٠,٩٦٩,٠٢٨,٦١٦	٥,٥٧٨,٣٨١,٨٣٥	موجودات القطاع
١٨٥,١٣٠,٩٠٨	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
٦,٠٤٣,٩٩٩,٣٧٩	٨,٥٨٧,١٥٤,٣٨٣	٨,٥٨٧,١٥٤,٣٨٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٨,٥٨٧,١٥٤,٣٨٣	٤٤٤,٨١١,١١١,٧٢٥	٢٠,٩٦٩,٠٢٨,٦١٦	٥,٥٧٨,٣٨١,٨٣٥	مجموع الموجودات
٢٣٨,٨٤٦,١٦٠,٥٩٨	٣٥٩,٥٩٩,٩٦٨,١١٧	-	١٠,٠٣١,٣٢١,٣٣٩	١٤٦,٩٤٤,٥٥٣,١٣٩	٢٠٢,٦٢٤,٠٩٣,٦٣٩	مطلوبات القطاع
٣,٤٣٢,١٩٤,١٨٨	٤,٩٠٨,٣٩١,٧٣٧	٤,٩٠٨,٣٩١,٧٣٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	٤,٩٠٨,٣٩١,٧٣٧	١٠,٠٣١,٣٢١,٣٣٩	١٤٦,٩٤٤,٥٥٣,١٣٩	٢٠٢,٦٢٤,٠٩٣,٦٣٩	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
١,١٥٢,٢٩٧,٠١٦	٣,١٩٤,٢٢١,٤٢٨	٣,١٩٤,٢٢١,٤٢٨	-	-	-	المصرفيات الرأسمالية
٤١٩,٥١٤,٥١١	٥٦٩,٠٥٥,١٨٩	٥٦٩,٠٥٥,١٨٩	-	-	-	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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦,٧٤١,٧٢١,٣١٧	١,٨٥٩,٥٦٠,٠٢٧	٧٤,٨٨٢,١٦١,٢٩٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,١٩٤,٢٢١,٤٢٨	-	٣,١٩٤,٢٢١,٤٢٨	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٨٦٣,٦١٢,٩٩٦	٢,٣٤٥,٩١١,٥٤٨	٤٠,٥١٧,٧٠١,٤٤٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١,١٥٢,٢٩٧,٠١٦	-	١,١٥٢,٢٩٧,٠١٦	مصاريف رأسمالية

٤٠ - كفاية رأس المال

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

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٨,٧٨٥,٨٥٥,٥٠٦	٨,٧٥٢,٦٣١,٨٨٩
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥
٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦
(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)
٥٨,٥٩٣,٧٠٠,٦٠٩	١١٥,٠٦٥,١٤٦,٧٧٤

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

أرباح مدورة غير محققة *

خسائر متراكمة محققة

ينزل منها:

(٨٥,٥٠٣,١٦٠)	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)
(٧٠,٥٤٦,٨٨٣)	(٧٩,٩١٦,٥٧٢)
٥٨,٤٣٧,٦٥٠,٥٦٦	١١٤,٧٧١,٤٧٢,٣٠٢

صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية

صافي موجودات غير ملموسة

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من

خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها

المؤونات المكونة لقاء الحسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات

المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

* بناءً على القرارين رقم (١٦/١٢٠٦/ص) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار (١٦/٣٢٠٣/ص) بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف قرار رقم (٤/م.ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
			الموجودات
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٦,٧٤٧,٣٢٤,٩٦٨	١٤٣,١٣٥,٤٧٢,١٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٠١,٤٧٧,٥٨٤,٩٨٨	٦٩,٤٥٦,٠٥٦,٥٠٦	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	١٦,٠٢٠,٢٥٩,٢٦٤	١٠,٤١٠,٨٦٣,٣٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	١٠,٥٣٦,٣٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	-	موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	٧٩,٩١٦,٥٧٢	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	١,٥٨٢,٢٦٦,٩١٢	٣,٨٥٥,٢٥٨,٤٦٢	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩</u>	<u>١٥٣,٩٩٧,٣٣٣,٦١٨</u>	<u>٣٢٥,٩٤٨,٣٤٢,٩٤١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	-	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	١١٧,١٢٣,٠٠٠	٣٣٧,٠٤٤,٥٨٥,٢٤٨	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	-	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	تأمينات نقدية
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	مخصصات متنوعة
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	١٠,٣٥٢,٠١١	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	١٤٧,٩٥٨,٣٤١	٥,٨٤١,٢٩٦,٩٨٠	مطلوبات أخرى
<u>٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤</u>	<u>٢٧٥,٤٣٣,٣٥٢</u>	<u>٣٦٤,٢٣٢,٩٢٦,٥٠٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥</u>	<u>١٥٣,٧٢١,٩٠٠,٢٦٦</u>	<u>(٣٨,٢٨٤,٥٨٣,٥٦١)</u>	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	٩,٩٠٣,١٥٥,٥٤٢	٨٩,٨٩٦,١٧١,٥٨٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	-	١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	أرصدة لدى المصارف
٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	٩,٦٠٧,٣٨٢,٥٩٧	٢١,٠٢٥,٦١٠,٠٦١	إيداعات لدى المصارف
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	٥,٠٩٤,٨١٥,٣٥٤	٥,٩٣٧,٠٢٣,٢٢٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٦,١٧٤,٧٧٠	-	٦,١٧٤,٧٧٠	خلال الأرباح أو الخسائر
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	١٨٥,١٣٠,٩٠٨	٨٥,٥٠٣,١٦٠	خلال الدخل الشامل الاخر
٣١,٦٧٠,٦٧٠	٣١,٦٧٠,٦٧٠	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	-	موجودات ثابتة مادية
٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٧٠,٥٤٦,٨٨٣	-	موجودات غير ملموسة
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠	١٢,٨٢٤,٠٠٠	٢,٠٧٤,٥٠٧,٧٤٠	موجودات أخرى
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٣٥,٢٧٤,٥٤٢,٣٦٩	٢٦٥,٧٣٢,٦٤٣,٩٣٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	-	٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	ودائع المصارف
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	١٦,٢٧٠,٠٠٠	١٨٩,٤٠٥,٨٤٥,٨١٤	ودائع الزبائن
٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	-	٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	تأمينات نقدية
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	-	٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	مخصصات متنوعة
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢	-	التزامات عقود الإيجار
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٧٣,٦٤٣,٧٩٨	٣٨٢,١٥٩,٤٥٠	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٢٦٤,٨٥٠	٤,٠٠٨,٦٥٩,٨٠٣	مطلوبات أخرى
٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	١١٦,٨٦٠,٢٩٠	٢٤٢,١٦١,٤٩٤,٤٩٦	مجموع المطلوبات
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	٣٥,١٥٧,٦٨٢,٠٧٩	٢٣,٥٧١,١٤٩,٤٣٨	الصافي

٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٩١٦,٢٨٢,٤١٨	١,١١٣,٣٩٧,٧٠٢
٦,٢٣١,٨٧٦,٠٤٢	١١,١٩١,٠٩٣,٢٥٨
٤٤٦,٢٠٩,٠٠٠	٧٤١,٤٨٥,٠٠٠
٧,٥٩٤,٣٦٧,٤٦٠	١٣,٠٤٥,٩٧٥,٩٦٠
٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢
١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢	٧٢١,٤٤٦,٦٢٠
٢١,٦٣٦,٦٠٩,٧٧٦	٢٣,٤٨٦,١١٥,٥٨٢

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٧٥,٧٧٣,٥٦٢	٢٧,٨٠٠,٩٦٠
١٣,٢٢٣,٤٦٠	٤٣,٣٩٥,١٠٢
٨٨,٩٩٧,٠٢٢	٧١,١٩٦,٠٦٢

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٤٣ - أحداث لاحقة

بتاريخ: ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات (٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠) ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقها بسلك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة.

٤٤ - تعديلات على الأرباح المدورة

إن النظام البنكي للمصرف ونتيجة خطأ في لا يقوم برد الفوائد المستحقة على ودائع العملاء إلى حساب الفوائد المدينة عند كسر الوديعة (سحبها كليا او جزئيا قبل استحقاقها). تم اكتشاف هذا الخطأ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتصحيح أثره على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ في حين قامت الإدارة بقاء أثر الخطأ على السنوات السابقة على رصيد الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ بعد إخضاعه لضريبة الدخل.

نجم عن هذا الخطأ زيادة في بند الفوائد المستحقة على ودائع العملاء بمقدار ٨٠٢,٠٢٢,١٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ونقص في أرباح مركز القطع التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بمقدار ٤٣٥,٤٠٣,٠٧٧ ليرة سورية. إن الزيادة المذكورة تعود إلى الفوائد المستحقة المتراكمة في حساب المطلوبات الأخرى وأثر فروقات أسعار الصرف على الفوائد المستحقة بالعملات الأجنبية.

يتكون هذا البند مما يلي:

تعديلات على الأرباح المدورة

ل.س.
٨٠٢,٠٢٢,١٠٨
(٢٠٠,٥٠٥,٥٣٠)
٦٠١,٥١٦,٥٧٨

فوائد مستحقة على ودائع الزبائن

ضريبة الدخل المستحقة (٢٥٪) (إيضاح رقم: ٢٠)

تعديلات على الأرباح المدورة

٤٥ - أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأدى لحدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

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 البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

التزاماً لأحكام القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥/م ن بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ والتعاميم والكتب المتعلقة به، قام المصرف وبعد إعلام العملاء بعدة وسائل، بتأجيل كافة الأقساط المستحقة لتسهيلات العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا (COVID-19) كلياً أو جزئياً لمدة ثلاثة أشهر من استحقاقها الأصلي ولمرة واحدة فقط، وذلك للعملاء الراغبين بالاستفادة من هذا القرار والمصنفين ضمن المرحلتين الأولى والثانية فقط وبعد دراسة تدفقاتهم النقدية. وتم ذلك دون اعتبار عملية تأجيل الأقساط هيكلية أو جدولية وبذلك تم الحفاظ على كل من التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي كان قد صنّف بها العميل، كما تم الحفاظ على المخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل الأقساط المستحقة. والتزم المصرف كذلك بما ورد بالقرار المذكور بتفاضي الفوائد التعاقدية فقط على مدة التأجيل دون فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير.

كما تم دراسة أثر تأجيل الدفعات موضوع القرار وتعديلاته على معدل الفائدة الفعلي على محفظة التسليف ولم يتبين وجود أثر هام للفترة الحالية والمستقبلية، حيث أن معدل الفائدة الفعلي يعبر عن سعر الفائدة السنوي مع أخذ العامل التراكمي بعين الاعتبار وهو مرتبط بشكل أساسي بسعر الفائدة الاسمي وعدد الدفعات السنوية، الأمر الذي طرأ عليه تغيير بشكل جزئي ولفترات قصيرة نسبياً.

٤٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الوضع المالي وبيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بيان الوضع المالي الموحد:

المبلغ بالليرة السورية	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	البيان
			إعادة تبويب المستحق لقاء
٣٨٢,١٥٩,٤٥٠	مخصص ضريبة الدخل	مطلوبات أخرى	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
	موجودات مالية بالقيمة العادلة	موجودات أخرى	إعادة تبويب استثمار المصرف في
	من خلال		مؤسسة ضمان مخاطر القروض
٨٥,٥٠٣,١٦٠	الدخل الشامل الآخر		

بيان الدخل الموحد:

المبلغ بالليرة السورية	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	البيان
	أرباح تقييم مركز القطع	أرباح ناتجة عن تقييم القطع	إعادة تبويب الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم
٥,١٨٥,٦١٢,٩٠١	البنوي غير المحققة	المخصص لزيادة مركز القطع البنوي	مركز القطع التجمعي

٤٧ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.