



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2021/01/01 حتى 2021/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك سورية و المهجر ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع و توظيفها و القيام بكافة العمليات المصرفية .

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٣/٩/١٣	٢٠٠٣/١٢/٢٩	٢٠٠٤/٠١/٠٧	٢٠٠٩/٠٣/٠٥

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8.64 مليار ل.س	8.64 مليار ل.س	86.4 مليون سهم	١٤٢٤ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١,٢٥%
٢	السيد نوارسکر	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	٠,٥٠%
٣	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١,٥٦%
٤	السيد إياد حبيب بيتجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٨٦%
٥	السيد جورج صايغ*	عضو مجلس إدارة مفوض	ذاته	0%
٦	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٤١%
٧	السيد محمد أديب جود	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٦٠%

*وفاة السيد جورج صايغ عضو مجلس الإدارة المفوض بتاريخ ٢٠٢١/٠٤/١٦ .



السيد ميشال عزام		المدير التنفيذي (المدير العام)	
شركة السمان و مشاركوه		مدقق الحسابات	
٢٢٦.٥٦٠	رقم الهاتف	دمشق - حريقة - جانب غرفة تجارة دمشق	العنوان
٢٢٦.٥٦٠	رقم الفاكس	bsomail@bso.com.sy	الموقع الالكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
١٠٠ ل.س	٦٧٩,٦ ل.س	٦٨١,٦٦ ل.س

*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.
**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	٢٠٢٠-١٢-٣١	٢٠٢١-٠٣-٣١	النتائج المرحلية المقارنة
(6.42%)	301,007,186,303	281,680,803,043	مجموع الموجودات
0.23%	58,582,976,011	58,717,205,853	حقوق المساهمين
	٢٠٢٠-٠٣-٣١	٢٠٢١-٠٣-٣١	
(83.51%)	11,951,736,699	1,971,109,515	صافي الإيرادات*
(99.49%)	10,741,371,606	55,272,320	صافي النتيجة قبل الضريبة
(209.26%)	51,341,520	(56,096,290)	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل على الأرباح
(89.85%)	(83,811,840)	(8,510,732)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
1.77%	(990,598)	(1,008,092)	حقوق الأقلية في الأرباح
(100.08%)	10,709,891,884	(8,326,610)	صافي الدخل للمساهمين
(100.08%)	123.96	(0.10)	ربحية السهم

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمايلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة)/رقم الفترة السابقة}*١٠٠



رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة 2.44% حيث بلغت ١٩٤,٠٤٠,٠٥١,٩٢٠ ل.س مقارنة بمبلغ ١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤ ل.س بنهاية عام ٢٠٢٠ .
- ❖ ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة ٠,٢٣% حيث بلغت ٥٨,٧١٧,٢٠٥,٨٥٣ ل.س مقارنة بمبلغ ٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١ ل.س بنهاية عام ٢٠٢٠ .
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم (٩) مبلغ 163,650,393 ل.س وذلك بنهاية الربع الأول لعام ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ 49,420,306 ل.س بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠ .
- ❖ حافظ المصرف على سيولته العالية حيث بلغت نسبة السيولة ١١٨,٣١% بنهاية الربع الأول من ٢٠٢١ .

التاريخ ٢٠٢١/٠٦/٢٠

ميشال عزام
المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧١-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- دقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون
لليلى السمان



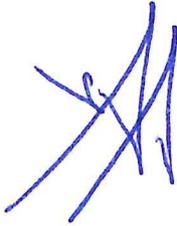
دمشق - سورية

٢٤ حزيران ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (ملققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير ملققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	٩٦,٠٦٩,٧٨٨,٣٤٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	١٠٠,٧٦١,٣٨٧,٢٩٣	٦	أرصدة لدى المصارف
٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	٥٤,٥٤٦,٦٤١,٤٣٧	٧	إيداعات لدى المصارف
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	١٦,١٩٤,١٢٩,٥١٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,١٧٤,٧٧٠	٩,٢٠٣,٥٢٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٨٥,١٣٠,٩٠٨	٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣١,٦٧٠,٦٧٠	٢٦,٣٦٦,٠٧٨	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٥,٧٨٩,٧٠٤,١١٤		موجودات ثابتة مادية
٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٩٤,٨٣٧,٦٧٤		موجودات غير ملموسة
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	١٤٨,٤٦٣,٠٠٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٧٢,٨٣٤,٩٠٠	٢,٦٤١,٦٠١,٥١٢	١٢	موجودات أخرى
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣</u>	<u>٢٨١,٦٨٠,٨٠٣,٠٤٣</u>		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	١٤,٦٥٢,٥٢٩,٦٣٠	١٤	المطلوبات ودائع المصارف
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	١٩٤,٠٤٠,٠٥١,٩٢٠	١٥	ودائع الزبائن
٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	٥,٨٦٤,٤٠٧,٧٤٦	١٦	تأمينات نقدية
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	٤,٧١٩,٧٥٤,١٤٦	١٧	مخصصات متنوعة
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٢,٠٢٣,٨٤٥	١١	التزامات عقود الإيجار
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٨,٥١٠,٧٣٢	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٣,٥١١,٤٧١,٧٥٧	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦</u>	<u>٢٢٢,٨١٨,٧٤٩,٧٧٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦		احتياطي قانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥		احتياطي خاص
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٢٧٧,٦٨٧,٣٦٠	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	(٨,٣٢٦,٦١٠)		خسائر الفترة
(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	٢١	خسائر متراكمة محققة
٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	٥٨,٧١٧,٢٠٥,٨٥٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	١٤٤,٨٤٧,٤١٤		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧</u>	<u>٥٨,٨٦٢,٠٥٣,٢٦٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣</u>	<u>٢٨١,٦٨٠,٨٠٣,٠٤٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٧,٧٤١,٥٣٥	١,٢٣٩,٣١٤,٩١٢	٢٢
(٣٤٥,٠٣٠,٨٤٨)	(٢٧٧,٦٠٥,٤٧٥)	٢٣
١,٤٤٢,٧١٠,٦٨٧	٩٦١,٧٠٩,٤٣٧	
٢٢٩,٦٧٦,٣٩٣	٥٢٥,٩٤٠,٤٤٤	
(٣٦,٠٢٠,٤٢٦)	(٩١,٥٩٧,٤٨٠)	
١٩٣,٦٥٥,٩٦٧	٤٣٤,٣٤٢,٩٦٤	
١,٦٣٦,٣٦٦,٦٥٤	١,٣٩٦,٠٥٢,٤٠١	
٧٠٣,١٣٩,٧٩٥	٥٦١,٠٢٨,٣٦٩	
٩,٥٩٤,٤٠٠,٠٠٠	-	
٢٨٠,٢٥٨	٣,٠٢٨,٧٥٨	
١,٥٤٩,٩٩٢	١٠,٩٩٩,٩٨٧	
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	
١١,٩٥١,٧٣٦,٦٩٩	١,٩٧١,١٠٩,٥١٥	
(٨١١,٨٥٤,٤١٣)	(١,١٤١,٣٠٠,٠٥٣)	
(٨٢,٣٧١,٠٩٢)	(٩٨,٤٥٢,١٨٨)	
(١١,٢٦٣,٦٧٥)	(٦,٣٠٦,٣٣١)	
(٣,٤٤٨,١٨٢)	(٥,٠٩٩,٢٠٨)	
(٤٩,٤٢٠,٣٠٦)	(١٦٣,٦٥٠,٣٩٣)	٢٤
(٢٥,٩٦٩,١٧٢)	(١٩,٥٣٣,٦٧٢)	
(٢٢٦,٠٣٨,٢٥٣)	(٤٨١,٤٩٥,٣٥٠)	
(١,٢١٠,٣٦٥,٠٩٣)	(١,٩١٥,٨٣٧,١٩٥)	

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
١٠,٧٤١,٣٧١,٦٠٦	٥٥,٢٧٢,٣٢٠		الربح قبل الضريبة
٥١,٣٤١,٥٢٠	(٥٦,٠٩٦,٢٩٠)	١٨	صافي ضريبة الدخل
(٨٣,٨١١,٨٤٠)	(٨,٥١٠,٧٣٢)	١٨	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
١٠,٧٠٨,٩٠١,٢٨٦	(٩,٣٣٤,٧٠٢)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
			العائد إلى:
١٠,٧٠٩,٨٩١,٨٨٤	(٨,٣٢٦,٦١٠)		مساهمي المصرف
(٩٩٠,٥٩٨)	(١,٠٠٨,٠٩٢)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٠,٧٠٨,٩٠١,٢٨٦</u>	<u>(٩,٣٣٤,٧٠٢)</u>		
١٢٣,٩٦	(٠,١٠)	٢٥	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة
١٢٣,٩٦	(٠,١٠)	٢٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٧٠٨,٩٠١,٢٨٦	(٩,٣٣٤,٧٠٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
-	١٤٢,٥٥٦,٤٥٢	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٠,٧٠٨,٩٠١,٢٨٦</u>	<u>١٣٣,٢٢١,٧٥٠</u>	
العائد إلى:		
١٠,٧٠٩,٨٩١,٨٨٤	١٣٤,٢٢٩,٨٤٢	مساهمي المصرف
(٩٩٠,٥٩٨)	(١,٠٠٨,٠٩٢)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٠,٧٠٨,٩٠١,٢٨٦</u>	<u>١٣٣,٢٢١,٧٥٠</u>	الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	(خسارة) / احتياطي التغير في القيمة العادلة	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	-	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧
-	-	-	١٤٢,٥٥٦,٤٥٢	(٨,٣٢٦,٦١٠)	-	-	١٣٤,٢٢٩,٨٤٢	(١,٠٠٨,٠٩٢)	١٣٣,٢٢١,٧٥٠
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٢٧٧,٦٨٧,٣٦٠	(٨,٣٢٦,٦١٠)	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٥٨,٧١٧,٢٠٥,٨٥٣	١٤٤,٨٤٧,٤١٤	٥٨,٨٦٢,٠٥٣,٢٦٧
٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	-	١,٦٧٧,٣٩٦,٦٢٦	١٣,٧٢٤,٧٩١,٦٩٥	٢٤,٧٧٥,٨٣٤,٦١٢	١٦٢,٤٧٣,٥٨٢	٢٤,٩٣٨,٣٠٨,١٩٤
-	-	-	١٠,٧٠٩,٨٩١,٨٨٤	-	-	-	١٠,٧٠٩,٨٩١,٨٨٤	(٩٩,٥٩٨)	١٠,٧٠٨,٩٠١,٢٨٦
٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	١٠,٧٠٩,٨٩١,٨٨٤	١,٦٧٧,٣٩٦,٦٢٦	١٣,٧٢٤,٧٩١,٦٩٥	٣٥,٤٨٥,٧٢٦,٤٩٦	١٦١,٤٧٣,٩٨٤	٣٥,٦٤٧,٢٠٩,٤٨٠

الرصيد كما في
١ كانون الثاني ٢٠٢١
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢١
(غير مدقق)

الرصيد كما في
١ كانون الثاني ٢٠٢٠
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠
(غير مدقق)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٧٤١,٣٧١,٦٠٦	٥٥,٢٧٢,٣٢٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٨٢,٣٧١,٠٩٢	٩٨,٤٥٢,١٨٨	استهلاكات موجودات ثابتة
١١,٢٦٣,٦٧٥	٦,٣٠٦,٣٣١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٤٤٨,١٨٢	٥,٠٩٩,٢٠٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٠٥,٥٧٤	٣٥٠,١٠٦	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٢٧,١٣٩,٧٢٧)	-	إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مؤونة سلف متعهدين
٤٩,٤٢٠,٣٠٦	١٦٣,٦٥٠,٣٩٣	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٩٦٩,١٧٢	١٩,٥٣٣,٦٧٢	مصروف مخصصات متنوعة
(٢٨٠,٢٥٨)	(٣,٠٢٨,٧٥٨)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٥٤٩,٩٩٢)	(١٠,٩٩٩,٩٨٧)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
١٠,٨٦٩,٤٧٩,٦٣٠	٣٣٤,٦٣٥,٤٧٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف
٢٩٤,٦٢٥,٥٠١	(٤٧٨,٨٠٠,٠٠٠)	سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		النقص في ودائع لدى المصارف المركزية التي
١,٢٣٠,٦٦٤,٧٩٨	(١٨٢)	يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٦٩,٢٤١,١٣٤)	(٢٦,٨٤٣,٨٦٠,٦٥٦)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٠٥,٢٥١,٨٨٠)	(٥,١١٩,٢٦٢,٢٥٦)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦,١٠١,٣٠٢	(٤٦٧,٤٦٧,٩٤٩)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
٧,٩٩٣,١٦٣	-	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة





إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥٠,٥١٦,١٨٥	٥,٧٩٠,٩٨٥,٤٧١	الزيادة في ودائع الزبائن
٧٨٧,٥٠٠,٨٢٦	٥٨١,٠٨٠,٢٠٣	الزيادة في التأمينات النقدية
٢٥٦,٢٧٥,٣٧١	(٦٥,٠٩١,٣١٢)	(النقص) / الزيادة في المخصصات المتنوعة
(٧٧,٢٠١,٣١٢)	(٤٧٧,٨٧٩,٠٦٩)	النقص في المطلوبات الأخرى
١١,٥٦١,٤٦٢,٤٥٠	(٢٦,٧٤٥,٦٦٠,٢٧٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن
(٤٠٣,٨٨٤,٣١٠)	(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)	النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
١١,١٥٧,٥٧٨,١٤٠	(٢٧,٢٠١,٤٦٣,٥٢٥)	الضرائب المدفوعة
(٥٠٣,٤١٦,١٥١)	(٧٩٤,٦٩٢,٣٧٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية
-	(٢٩,٣٩٠,٠٠٠)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
١,٥٥٠,٠٠٢	١١,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٩٣٥,١٧٨,٠٨٢)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٣,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
١,٤٦٢,٩٥٥,٧٦٩	(٨١٣,٠٨٢,٣٧٦)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٩,٨٦٧)	-	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٦,٠٠٩,٦٤٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات الاستثمارية
(٣٩,٨٦٧)	(٦,٠٠٩,٦٤٢)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
٩,١٩٠,٨٢٨,٠٧٤	(٧٠٥,٨٣٨,٦٨٦)	مصاريف إصدار أسهم
٢١,٨١١,٣٢٢,١١٦	(٢٨,٧٢٦,٣٩٤,٢٢٩)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٥٠,٥٧٤,٩٤٧,١٨٦	١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٧٢,٣٨٦,٢٦٩,٣٠٢	١٣٧,٠٢٤,٩٢١,٣٢٩	أثر التغير في سعر الصرف
١,٣٣٤,٣٣٠,٥٤٢	١,٤١٠,٢٣٤,٤٥٤	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٣٣,٣٦٢,٨٥٤	٢٠٦,٨٤٥,٣٠٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.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 كما في ٣١ آذار 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 .

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٢٩ فرع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ 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 ثمانية 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٢١ في اجتماعه رقم ١٥٦ .

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، قام المصرف بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ دون أن يكون لها أي تأثير:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية " ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية "، لتوحيد تعريف ما هو " جوهري " ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تعتبر جوهريه إذا نتج عن حذفها أو إخفائها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة. توضح التعديلات أن " الجوهريه " ستعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات أو كليهما. سيحتاج المصرف إلى تقييم ما إذا كانت المعلومات، سواء بشكل فردي أو بالاشتراك مع معلومات أخرى، جوهريه في سياق القوائم المالية. يجب على المصرف عند تطبيق التعديلات في وقت مبكر أن يقوم بتطبيقها بأثر مستقبلي والإفصاح عنها.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات الآلية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار 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 استخدام 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 المستعبدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار 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

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

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

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

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

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً 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، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع 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 المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
 - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض 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 الإئتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

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

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

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

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و

• بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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 تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة 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 لمدى 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 إلترام 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 الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم 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، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو 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 الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
 - لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
 - نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.
- إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.
- في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف 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.

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف 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، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

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 بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة 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.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس 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 الانتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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 استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص 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 القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو 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 يُخفف بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

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 تبنى 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 بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الحسائر 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 الحسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الحسائر 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 الحسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٢٢,٩٩٨,٣٥٧	١٠,٥٠١,٨١٨,٩١٢	نقد في الخزينة
٤٦,٦٤٣,٥١٣	٤٧,١٠٥,٦٩٦	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٨٢٠,٥٨٢,٣١٢	٣٧,٠٨٩,٤٦٠,٩٥٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي نقدي الزامي***
١٠,٢٦٥,٣٦٠,٩٣٧	٩,٨٥٩,١٣٧,٤١٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٨٩,٧٩٦,٧٧٦)	(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)	
٩٦,٠٦٩,٧٨٨,٣٤٣	٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة /السنة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢
(٣,٧٧٥,٤٠٠,٣٣٠)	-	-	(٣,٧٧٥,٤٠٠,٣٣٠)
(٨٧,٢٥٤,٧٩٣)	-	-	(٨٧,٢٥٤,٧٩٣)
٨٥,٧٨٩,٩٤٣,٢٤٩	-	-	٨٥,٧٨٩,٩٤٣,٢٤٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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	١١,٠٢٦,٠٤٠,٦٠٩	-	-	١١,٠٢٦,٠٤٠,٦٠٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٠,٨٨٢,١٩٨,٢٥٧	-	-	٤٠,٨٨٢,١٩٨,٢٥٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨
التغير خلال الفترة	(١٢,٣٦٤,١٢٢)	-	-	(١٢,٣٦٤,١٢٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٤,٩٦٠)	-	-	(٣٤,٩٦٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٨٩,٧٩٦,٧٧٦	-	-	٣٨٩,٧٩٦,٧٧٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٢٦,٧٤٦,٣٨٨	-	-	٢٢٦,٧٤٦,٣٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب - الشهباء مول) 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 فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣١,٠٣٤,٦٠١ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات 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 ٤٦,٦٤٣,٥١٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار 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 آذار ٢٠٢١ مبلغ ١٠,٢٦٥,٣٦٠,٩٣٧ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ 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.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩١,٣٨٨,٤٢٥,٣٨٩	٩١,٠٥٨,٠٧٣,٧٢٨	٣٣٠,٣٥١,٦٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٨٧٠,١١٥,٣٠٣	١٦,٦٤٧,٠٤٧,٣٣٥	٢٢٣,٠٦٧,٩٦٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٧,٤٩٧,١٥٣,٣٩٩)	(٧,٤٩٧,١٢٩,٠١٤)	(٢٤,٣٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٠٠,٧٦١,٣٨٧,٢٩٣</u>	<u>١٠٠,٢٠٧,٩٩٢,٠٤٩</u>	<u>٥٥٣,٣٩٥,٢٤٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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 الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

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 الفترة
(٣٦,٥٧٨,٥٨٧,٧٨٣)	-	(٣٦,٥٧٨,٥٨٧,٧٨٣)	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(١٠,٥٤٢,٩٨٢,٦٨٤)	-	(١٠,٠٢٩,٧٣٧,٤٢٩)	(٥١٣,٢٤٥,٢٥٥)	التغير خلال الفترة
(٩٩٢,٧٦٢,٣٩١)	(٢,١٥٧,٢٢١)	(٩٨٩,٥٤١,٨٣٣)	(١,٠٦٣,٣٣٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠٨,٢٥٨,٥٤٠,٦٩٢</u>	<u>٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠</u>	<u>١٠٧,١٢٩,٠٧١,٠٢٧</u>	<u>٥٧٤,٦٦٣,٠١٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٧,٢٩٧	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة	-	(٣,٠١٩,٨٢٧,٨٨٠)	-	(٣,٠١٩,٨٢٧,٨٨٠)
التغير خلال الفترة	(٢,١٩٣)	١,٠٤٢,٦٣٩,٣٨٢	-	١,٠٤٢,٦٣٧,١٨٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧١٩)	(١٨٨,٧١٨,١٢٤)	(٢,١٥٧,٢٢١)	(١٩٠,٨٧٦,٠٦٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٤,٣٨٥	٦,٩٤٢,٣٢٢,٣٦٤	٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠	٧,٤٩٧,١٥٣,٣٩٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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	(٤,٤٠٠,١٠٠)	٣١٥,٩٣٦,٢٠٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥٢٩)	-	-	(٥٢٩)
التغير خلال السنة	(١,٦٧٦)	٤,٩٢٢,٧١٩,٢٩٥	-	٤,٩٢٢,٧١٧,٦١٩
تعديلات نتيجة تغير 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 ٩١,٣٨٣,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١٥٦,١٣٤,١٤٤,٨٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٢,٤٤٩,٣٠٢,٦٧٢,٩٩ ليرة سورية 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 ٢٨٣,٢٥٠,٦١٦,٦ ليرة سورية.

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

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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٨,٣٩٥,٨٦٦,٩٣٠	٥٠,٨٩٥,٨٦٦,٩٣٠	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٣,٨٤٩,٢٢٥,٤٩٣)	(٣,٨٤٨,٦٣٩,٥٢٦)	(٥٨٥,٩٦٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥٤,٥٤٦,٦٤١,٤٣٧</u>	<u>٤٧,٠٤٧,٢٢٧,٤٠٤</u>	<u>٧,٤٩٩,٤١٤,٠٣٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤)	(١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠)	(٥٥٥,٤٤٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨</u>	<u>٢٤,١٣٣,٥٤٨,١٠٢</u>	<u>٦,٤٩٩,٤٤٤,٥٥٦</u>	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			
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
١٣,٦٥٢,٢١٣,٢٢٥	-	١٣,٦٥٢,٢١٣,٢٢٥	-
-	-	-	-
١٣,٣٧٢,٦٦٥,٣٥٥	-	١٢,٣٧٢,٦٦٥,٣٥٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩٥١,٧٦٤,٦٨٢)	-	(٩٥١,٧٦٤,٦٨٢)	-
<u>٥٨,٣٩٥,٨٦٦,٩٣٠</u>	-	<u>٥٠,٨٩٥,٨٦٦,٩٣٠</u>	<u>٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٥٥,٤٤٤	١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠	-	١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على	-	-	-	-
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	-	١,١٣٧,٧٢٨,٦٩٧	-	١,١٣٧,٧٢٨,٦٩٧
التغير خلال الفترة	٣٠,٥٢٣	١,٠٨٩,٥٤٨,٨٧٣	-	١,٠٨٩,٥٧٩,٣٩٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٦٧,٨٤٢,٩٧٤)	-	(٦٧,٨٤٢,٩٧٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٨٥,٩٦٧	٣,٨٤٨,٦٣٩,٥٢٦	-	٣,٨٤٩,٢٢٥,٤٩٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (٦٠٩)	(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 ٣٦,٠٧٤,٢١٣,٠٢٦ ليرة سورية، 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 ٣,٣٨٣,١٦٠,٥٠٣ ليرة سورية.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	
٥٠٣,٩٧٢,٦١٦	٥٠٧,٤٦٤,١٦٧	حسابات جارية مدينة
١٩,١٣٠,٠٦١,٠٠٣	١٤,٥٣٢,٠٢٣,٦٨٥	قروض وسلف
٨٤,٠٣٥,٥٦١	١٠٥,١٣٣,٣٣٢	سندات محسومة*
٣,٧٨٨,٩٠٠,٦٢٤	٣,١٦٣,٥٣٤,١٤٢	قروض تجزئة
١٢٧,٥٩٠,٤٩٩	١٣٩,٨٩٠,٠٦٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٧١٤,١٢٥,٥٣٣)	(٦٤٢,٦٦٤,٢٣٥)	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض
٢٢,٩٢٠,٤٣٤,٧٧٠	١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	
٤٤٢,٠١٨,١١٠	٤٤٦,٤٨٨,٧١٢	الشركات الكبرى:
١٣,٣٣٢,٤٦٩,٨١١	١٠,٧٧٩,٩٧١,٧٠٧	حسابات جارية مدينة
٢٤,٨٦٢,٦٨١	٢٥,٤٦٤,٦٨١	قروض وسلف
٢٥,٥٨٠,٠٩٨	٢٥,٠١٣,٦٣٢	سندات محسومة*
(٢١٧,٢٠٩,٠٦٤)	(٢١٠,٤٦٦,٧٠٧)	حسابات جارية صدفه مدينة
١٣,٦٠٧,٧٢١,٦٣٦	١١,٠٦٦,٤٧٢,٠٢٥	فوائد مقبوضة مقدماً
٦١,٩٥٤,٥٠٦	٦٠,٩٧٥,٤٥٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٥,٧٩٧,٥٩١,١٩٢	٣,٧٥٢,٠٥١,٩٧٨	حسابات جارية مدينة
٥٩,١٧٢,٨٨٠	٧٩,٦٦٨,٦٥١	قروض وسلف
٤,٩٣٦,٥٤٨	١٧,١٥٥,٨٩٤	سندات محسومة*
(١٧٤,٧٠٩,٠٨٥)	(١٢٣,٨٦١,٥٠٤)	حسابات جارية صدفه مدينة
٥,٧٤٨,٩٤٦,٠٤١	٣,٧٨٥,٩٩٠,٤٧٤	فوائد مقبوضة مقدماً
١,١٦١,١٩٨,١٤١	١,٢٤٦,٥١٩,٢٤٦	الأفراد:
(٢٠٤,٧٢٤,٠٩١)	(٢٢٣,٦٨٢,٧٧٢)	قروض وسلف
٩٥٦,٤٧٤,٠٥٠	١,٠٢٢,٨٣٦,٤٧٤	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	
٢,٦٢٧,٧٠٢,٤٨٣	١,٩١٧,٠١٤,٨٩٦	القروض العقارية
٩٧,٠٧٣,٨٥٣	٩٧,٧٢٠,٥٣٦	حسابات جارية صدفه مدينة
(١١٧,٤٨٣,٢٩٣)	(٨٤,٦٥٣,٢٥٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,٦٠٧,٢٩٣,٠٤٣	١,٩٣٠,٠٨٢,١٨٠	
٢٢,٩٢٠,٤٣٤,٧٧٠	١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٣,٨١٦,٧١٤,١٢٤)	(٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٩٠٩,٥٩١,١٢٨)	(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)	فوائد معلقة
١٦,١٩٤,١٢٩,٥١٨	١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموعة	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 الفترة
-	-	(٨١٧,٢٦٠,١٥٤)	٨١٧,٢٦٠,١٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٤٦,٣١٥,٩٧٣	(١,٤٤٦,٣١٥,٩٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥,٤٢٥,٠٧٢,٠٨١	-	١٠١,٤٢٨,٨١٧	٥,٣٢٣,٦٤٣,٢٦٤	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣٩٠,٦٧٦,٠٠٩)	(٢٦٧,١٠٦,١٠٧)	(١٣,٣٥٦,٣٥٩)	(١١٠,٢١٣,٥٤٣)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١٢٢,٩٦٩,٣٥٧	٣٩,٢٠٨,٤٥٦	(٢٥٤,٦٤١,٠٠٥)	٣٣٨,٤٠١,٩٠٦	التغير خلال الفترة
(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	التسهيلات المعدومة
(٢,٣٨٦,٣١٤)	(٢,٣٧١,١١٥)	(١٥,١٩٩)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢,٩٢٠,٤٣٤,٧٧٠	٦,٦٣٥,٦٠٦,١٨٣	٢,٩٣٤,٣٤١,٧٤٧	١٣,٣٥٠,٤٨٦,٨٤٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣</u>	<u>٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩</u>	<u>٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢</u>	<u>٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

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 الفترة
-	-	(٤,٠٩٤,٥١٧)	٤,٠٩٤,٥١٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧,٥٩٢,٨٢٩	(٧,٥٩٢,٨٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣٩,٦٥٥,٦٧٧	-	١,٠٥٣,٨٢٩	٣٨,٦٠١,٨٤٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠٣,٦٣١,٠٧٩)	(١٠٣,٠٩٤,٩٨٢)	(١٧٣,١٩١)	(٣٦٢,٩٠٦)	على التسهيلات المسددة
٢٠,٩٤٦,٦٩٤	(٢٠,٩٥٦,٣٧٢)	٤٣,٦١٣,٦٥٨	(١,٧١٠,٥٩٢)	التغير خلال الفترة
(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	التسهيلات المعدومة*
(٧٨٩,٢٥٦)	(٧٧٤,٠٧٥)	(١٥,١٨١)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**
<u>٣,٨١٦,٧١٤,١٢٤</u>	<u>٣,٦٨١,٢٣٠,٦٥٧</u>	<u>٥٣,٨٧٧,١٣٢</u>	<u>٨١,٦٠٦,٣٣٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٤٠,٧٠٧,٦٥٨	٢,١٠٤,٨٩٣,٥٨٠	٢٣٠,٨٣٣,٥٠٢	١٠٤,٩٨٠,٥٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٥٣٧,٦٩٠)	٥٣٧,٦٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧,٣٦١,٢٦٧	(٧,٣٦١,٢٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٩,٩٧٢,٧٣٧	(٢٩,٩٧٢,٧٣٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الحسابات الائتمانية المتوقعة على
٣٤,٨٩٥,٧٧٠	-	١٢,٦٠٦,٤٦٤	٢٢,٢٨٩,٣٠٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الحسابات الائتمانية المتوقعة
(٩٩,٥٢٩,٨١٨)	(٦٩,٧٩٧,٩٤٧)	(٨,١٢٨,٥١٩)	(٢١,٦٠٣,٣٥٢)	على التسهيلات المسددة
١٤,٦٦٣,٩٨٣	٧٤,٦٨٦,٦٥٦	(٢,٩١٥,٠٥٦)	(٥٧,١٠٧,٦١٧)	التغير خلال السنة
(١٨٧,٣٥٤,٥٠٢)	-	(١٨٧,٣٥٤,٥٠٢)	-	التسهيلات المعدومة*
١,٦٩٧,٠٧٤,٤٩٥	١,٦٦٦,٣٠١,٠٦٠	٢٣,٩٣٢,٤٧٤	٦,٨٤٠,٩٦١**	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦</u>	<u>٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦</u>	<u>٤٥,٨٢٥,٢٠٣</u>	<u>٤٨,٥٧٦,٢٩٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مخصصات بمبلغ ٣٩,٩٢٥,٤٩٨ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢١١,٦٤٨,٥٨١	٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣٨٤,١٩٣,٠٨١	٩٤,٢٩٢,٦٥٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٢٤,٩١١,٦٧٢)	(٥٧,٧٨٦,٥١٤)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
١,٤٠٢,١٥٤,٩٩٦	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦</u>	<u>٢,٩٠٩,٥٩١,١٢٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٣٢,٠٨٢	٦,١٧٤,٧٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٥٤٢,٦٨٨	٣,٠٢٨,٧٥٨	التغير بالقيمة العادلة
<u>٦,١٧٤,٧٧٠</u>	<u>٩,٢٠٣,٥٢٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٨,٧٤٧,٩٠٠	١٨٥,١٣٠,٩٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٣,٦١٦,٩٩٢)	١٤٢,٥٥٦,٤٥٢	التغير بالقيمة العادلة
<u>١٨٥,١٣٠,٩٠٨</u>	<u>٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل استثمار المصرف في الشركة السورية آروب للتأمين بنسبة ٥% من أسهم الشركة وتم تقييمها بأسعار السوق، يحتفظ المصرف بهذا الإشعار على المدى البعيد. تم توزيع عوائد خلال العام ٢٠٢٠ على أسهم مجانية حيث بلغت حصة المصرف ٣٠,٢٥٠ سهم.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
١٣٢,٣٨٥,١٧٩	١٣٢,٣٨٥,١٧٩
٣,٣٢٤,٧٠٠	٣,٣٢٤,٧٠٠
١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	١٣٥,٧٠٩,٨٧٩
١,٠٠١,٧٣٩	١,٠٠١,٧٣٩
١٣٦,٧١١,٦١٨	١٣٦,٧١١,٦١٨
(٥٣,٩١٢,٠٩٧)	(٥٣,٩١٢,٠٩٧)
(٥٠,١٢٧,١١٢)	(٥٠,١٢٧,١١٢)
(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)	(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)
(٦,٣٠٦,٣٣١)	(٦,٣٠٦,٣٣١)
(١١٠,٣٤٥,٥٤٠)	(١١٠,٣٤٥,٥٤٠)
٢٦,٣٦٦,٠٧٨	٢٦,٣٦٦,٠٧٨
٣١,٦٧٠,٦٧٠	٣١,٦٧٠,٦٧٠

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إضافات

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التزامات عقود الأيجار

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	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
١,٠٠١,٧٣٩	١,٠٠١,٧٣٩	إضافات
٣٥٠,١٠٦	٣٥٠,١٠٦	الفائدة خلال الفترة
(٦,٠٠٩,٦٤٢)	(٦,٠٠٩,٦٤٢)	المدفوع خلال الفترة
<u>٢٢,٠٢٣,٨٤٥</u>	<u>٢٢,٠٢٣,٨٤٥</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

إن الحركة على عقود الأيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠٢١	
٢٠٢٠ (مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٥٨٣	١٩,٩٧٦,٠٩١	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٥٠,١٢٧,١١٢	٦,٣٠٦,٣٣١	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٧١,٠٧٦	٣٥٠,١٠٦	فوائد على التزامات عقود الأيجار
<u>٥٣,١٢٧,٧٧١</u>	<u>٢٦,٦٣٢,٥٢٨</u>	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	
٢٠٥,٩٦٦,٩٤٢	٣٥٤,٧٧٧,٥٦٨	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١,٠٨٥,٦٥٧,٠١٠	١,٠٧٢,٢٤٦,٢٩٦	مصارف ومؤسسات مالية
٥٢,٤٩٠,٩٤٨	١٦,٥٤٩,٢٨٠	بنوك مركزية
١,٣٤٤,١١٤,٩٠٠	١,٤٤٣,٥٧٣,١٤٤	قروض وتسليفات
٥٤٢,٣٤٢,٢٠٠	٢٤٢,٣٤٢,٢٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٥٥٣,٢٧٥,٣٨٣	٣٢٥,٧٧٤,٦٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٥,٥٠٣,١٦٠	٨٥,٥٠٣,١٦٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
٢,٢٧٩,٣٤٠	٢,٢٧٩,٣٤٠	مصاريف قضائية
١٣,٢٥٠,٠٠٠	٨,٧٥٤,٦٢٠	سلف تراخيص عمل
٥٥,٢٦٥,١٦٩	٣٥,١٣٥,٦٨٩	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٢٣٣,٨٧٢	٤,٢٢٨,٤٩١	طابع
٤١,٣٣٧,٤٨٨	٢٥,٢٤٣,٥٦٦	حسابات مدينة أخرى
<u>٢,٦٤١,٦٠١,٥١٢</u>	<u>٢,١٧٢,٨٣٤,٩٠٠</u>	

يقوم البنك منذ عام برفع دعاوى قضائية على مدبني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٤٧,٠٧١,٨٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٤٨٦,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٤٧٥,٩٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرصدة بالليرة السورية
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	أرصدة بالدولار الأمريكي
٤,٣٩١,٢٠٣,٣٨٦	٤,٣٩١,٢٠٣,٣٨٦	
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١٥,٤٤٩,٣٦٣	١٣,٨٠٦,٩٤٤,٠١٩	١٤,١٢٢,٣٩٣,٣٨٢
٥٣٠,١٣٦,٢٤٨	-	٥٣٠,١٣٦,٢٤٨
٨٤٥,٥٨٥,٦١١	١٣,٨٠٦,٩٤٤,٠١٩	١٤,٦٥٢,٥٢٩,٦٣٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١٩,٠٠٩,١٦١	٣٧,٣٣٦,٨٦٤,٨٢٨	٣٧,٦٥٥,٨٧٣,٩٨٩
٥٣٠,١٣٦,٢٤٨	-	٥٣٠,١٣٦,٢٤٨
٨٤٩,١٤٥,٤٠٩	٣٧,٣٣٦,٨٦٤,٨٢٨	٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٧٩١,٠٣٧,٤٠٧	٦٤,٢١٠,٦١٦,٤٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,١٦١,٦٣٧,٣٩٨	٤,٢٢٢,٢٤٦,٤٧٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٢٧,٨٠١,٩٢٨	٢٥١,٧٢٧,٠٣٢	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
٧١,١٨٠,٤٧٦,٧٣٣	٦٨,٦٨٤,٥٨٩,٩٦٣	
الأفراد (التجزئة)		
٧٠,٩١٣,٥٢٧,٦٠٩	٦٦,٩٦٩,٩٩٤,٠٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٤٠٨,٣٦٠,٤٦٦	٣,٦٤٧,٤٨٦,٨٣٧	ودائع توفير
٤٨,٥٣٧,٦٨٧,١١٢	٥٠,١٢٠,٠٤٥,٠١٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٢,٨٥٩,٥٧٥,١٨٧	١٢٠,٧٣٧,٥٢٥,٨٥١	
١٩٤,٠٤٠,٠٥١,٩٢٠	١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	
١٣٧,٧٠٤,٥٦٥,٠١٦	١٣١,١٨٠,٦١٠,٤٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٤٠٨,٣٦٠,٤٦٦	٣,٦٤٧,٤٨٦,٨٣٧	ودائع التوفير
٥٢,٦٩٩,٣٢٤,٥١٠	٥٤,٣٤٢,٢٩١,٤٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٢٧,٨٠١,٩٢٨	٢٥١,٧٢٧,٠٣٢	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
١٩٤,٠٤٠,٠٥١,٩٢٠	١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	
المجموع		

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٤,٣٧١,٠٣٤,٠١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار 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 ١٣٧,٨١٨,١٧٣,٧٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٧١,٠٣% إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار 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) ٢٢٧,٨٠١,٩٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٢٥١,٧٢٧,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع المجمدة ٧٠,٦١٦,٣٠٣,٣٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٧٢,٩٤٩,١٦١,٣٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧,٨٦٨,٥٥١	١٧,٧٩٦,٥٣١
٢,٥٢٤,٧٨٧,٥٧٦	٢,٣٨٠,٧٦٣,٢٢٥
٢,٧٧٣,١٤٥,٣٠٢	٣,٤٦٥,٨٤٧,٩٩٠
<u>٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩</u>	<u>٥,٨٦٤,٤٠٧,٧٤٦</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات نقدية مقابل بوالص

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	١,٩٣٢,١٢١,٧٣٦
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	١,٦٢٤,٣٠٠,٤٢٢
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	٨٥٢,٧٣٤,٧٣٥
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	٥٣,٨٧٥,٦٥٧
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	٢٠٤,٤٢٤,٧٣٩
٥١,٨٠١,٠٠١	٥٢,٢٩٦,٨٥٧
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٤,٧١٩,٧٥٤,١٤٦</u>

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
مؤونة فروقات صناديق الفروع
مخصص لمواجهة أعباء محتملة
مخصص فروع متضررة*
مؤونة تقلبات أسعار الصرف

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	٥٠,٧٦٣	(٢٠,٣٨٤,٧٠٣)	-	(٢٠,٢٤٩)	١,٩٣٢,١٢١,٧٣٦
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٤١٤,٧٨٩	(٩,٨٥٦,٣٨٢)	-	(٦٧,٩١٠,١٩٥)	١,٦٢٤,٣٠٠,٤٢٢
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢٣,٧٣٨,٤٠٠)	-	٨٥٢,٧٣٤,٧٣٥
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤١,٣٥٢,٩١٢)	-	٥٣,٨٧٥,٦٥٧
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	-	(٤٦٢,١٨٤)	-	-	٢٠٤,٤٢٤,٧٣٩
٥١,٨٠١,٠٠١	٤٩٥,٨٥٦	-	-	-	٥٢,٢٩٦,٨٥٧
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٢٠,٤٦١,٤٠٨</u>	<u>(٣٠,٧٠٣,٢٦٩)</u>	<u>(٦٥,٠٩١,٣١٢)</u>	<u>(٦٧,٩٣٠,٤٤٤)</u>	<u>٤,٧١٩,٧٥٤,١٤٦</u>

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة):

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

مؤونة تقلبات اسعار الصرف

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
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>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

مؤونة تقلبات اسعار 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 ٢٠٤,٤٢٤,٧٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ منها مخصصات نقدية بلغت ٤٦,٦٤٣,٥١٣ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٣١٣,٧٠٨,١٦٥)	٣١٣,٧٠٨,١٦٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١,٥٩٥,٠٠٠)	١,٢٣٦,٣٩٥,٠٠٠	(١,٢١٤,٨٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٦,٣٣٧,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٣٧,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣,٠٥٩,٢٠٢,٥٠٠)	(٥٩٠,٠٠٠)	(٤٣٣,٩٩٦,٠٠٠)	(٢,٦٢٤,٦١٦,٥٠٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٣٢٧,٤٢٠,٦٤٥	-	٤٢,٣١٣,٠٣٧	٢٨٥,١٠٧,٦٠٨	التغير خلال الفترة
(١٢,٩٢٧,٩٠٣)	-	(٣,٤٨٧,٠٥٨)	(٩,٤٤٠,٨٤٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٦,٤٦٠,٩٨٤,١٦٤	٣,٧٧١,٢٥٣,٥١١	٤,٣٦١,١٥٤,٩٧٨	٨,٣٢٨,٥٧٥,٦٧٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٩٩٧,٩٧٨,٩٤٨	١,٣٣٥,٢١٤,٥٥٧	١,١٤٩,٦٩٩,٨٠٣	٦,٥١٣,٠٦٤,٥٨٨	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
١,٦٧٤,٣٢٦,٣٥٢	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٧٤,٣٢٦,٣٥٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٠٨٥,٩٠١,٢٩١)	-	(٢٧٧,٣٤٠,٨٠٦)	(٨٠٨,٥٦٠,٤٨٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٦,٠٨٧,٧٠٨,٢٩١	(١,٧٧٦,٠٤٦)	١,٥٠١,٩٧١,٥٧٨	٤,٥٨٧,٥١٢,٧٥٩	التغير خلال الفترة
٣,٥١٥,٢٤٤,٦٢٢	٢,٤٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٠٩,٠٧٢	٩٩٦,٧٣٥,٥٥٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١٨,١٢٠,٤٨٦	٢٧,٠٣٢,٩٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١,٠٩٩,١٤٥)	١,٠٩٩,١٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٧٣,٣٧١)	٤,٧٤٠,١٥٢	(٤,٣٦٦,٧٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٠,٧٦٣	-	١٥,٩٠٧	٣٤,٨٥٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١١,٦٩٤,٤٢٠)	(٤٤٢,٥٠٠)	(١,٦٢٧,٣٥٧)	(٩,٦٢٤,٥٦٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٨,٦٩٠,٢٨٣)	(٢١,٢٢١,٦٢٩)	٢,٨٤٨,٧٤٣	٩,٦٨٢,٦٠٣	التغير خلال الفترة
(٢٠,٢٤٩)	-	(٢٠,٢٤٩)		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٩٣٢,١٢١,٧٣٦</u>	<u>١,٨٨٥,٢٨٥,٠٠٠</u>	<u>٢٢,٩٧٨,٥٣٧</u>	<u>٢٣,٨٥٨,١٩٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩٧,٥٣٩,٤٤٥	٦٧٦,٩٢٦,٢٥٠	٣,٤٩٠,٠٨٣	١٧,١٢٣,١١٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١,٩٤٣)	١,٩٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٣٥٢,٠٢٤	(٤,٣٥٢,٠٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧,٨٣٨,١٧٩	-	٥٧٢,١٠٤	٧,٢٦٦,٠٧٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٨٨٧,٧٢٨)	-	(٩٩٤,٢٤٩)	(١,٨٩٣,٤٧٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
١٨,٩١٧,٦٦٠	٣٩٦,٢٥٠	١٠,٣٦٢,٧١٧	٨,١٥٨,٦٩٣	التغير خلال السنة
١,٢٣١,٠٦٨,٣٦٩	١,٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٩,٧٥٠	٧٢٨,٦١٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥</u>	<u>١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠</u>	<u>١٨,١٢٠,٤٨٦</u>	<u>٢٧,٠٣٢,٩٣٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩٢,٣٩٧,٣٣٧	٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٦٤	٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(١,٨٧٧,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٨٧٧,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٨,٠١٤,٨٠٢)	(٣٩٢,٩٨٣)	(٦٧,٨٧٦,٨٥٩)	(٨٦,٢٨٤,٦٤٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٧٢,٥٠٥,٥٣٥	٢٧٦,٩٨٥,١٧٠	١,٦٠٩,٦٠٠,٥٠٥	٢,٣٥٩,٠٩١,٢١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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)
تعديلات نتيجة تغير 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 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٣٠,٥٤٨	٢٣,٨٤٤,٣٠٦	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	٤١٤,٧٨٩	-	٤١٤,٧٨٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(١٧٨)	(٢٤٦,٠٤٦)	-	(٢٤٦,٢٢٤)
التغير خلال الفترة	(٨٩,٤٧٤)	(٩,٥٢٠,٦٨٤)	-	(٩,٦١٠,١٥٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٦٨٢)	(٣١,٦٦٠)	(٦٧,٨٧٦,٨٥٣)	(٦٧,٩١٠,١٩٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٣٩,٢١٤	١٤,٤٦٠,٧٠٥	١,٦٠٩,٦٠٠,٥٠٣	١,٦٢٤,٣٠٠,٤٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٤,٨٧٦	١١,٩٦٢,٧٣٣	٢٦٧,٤٢٩,٩٤٩	٢٧٩,٥٠٧,٥٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢٤٦,٠٤٦	-	٢٤٦,٠٤٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٣٧٩)	(٩١٢,٥٣٨)	-	(٩١٣,٩١٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
١٢,٢٨٧	١,٣٩٤,٩٥٧	٤٢٧,٦٠٢,٠٢٩	٤٢٩,٠٠٩,٢٧٣	التغير خلال الفترة
٢٠٤,٧٦٤	١١,١٥٣,١٠٨	٩٨٢,٤٤٥,٣٧٨	٩٩٣,٨٠٣,٢٥٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٣٠,٥٤٨	٢٣,٨٤٤,٣٠٦	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٠٣,٨٨٤,٣١٠	٤٠٣,٨٨٤,٣١٠
(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)	(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)	(٤٠٣,٨٨٤,٣١٠)	(٤٠٣,٨٨٤,٣١٠)
٨,٥١٠,٧٣٢	٨,٥١٠,٧٣٢	٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠	٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠
-	-	١٣٨,٨٧٩,٧٨٠	١٣٨,٨٧٩,٧٨٠
-	-	٧٣,٦٤٣,٧٩٨	٧٣,٦٤٣,٧٩٨
٨,٥١٠,٧٣٢	٨,٥١٠,٧٣٢	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨

الرصيد في أول الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

فروقات سعر الصرف على ضريبة الربح

ضريبة الدخل عن السنوات السابقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
(٥١,٣٤١,٥٢٠)	٥٦,٠٩٦,٢٩٠
٨٣,٨١١,٨٤٠	٨,٥١٠,٧٣٢
<u>٣٢,٤٧٠,٣٢٠</u>	<u>٦٤,٦٠٧,٠٢٢</u>

مصروف / (إيراد) ضريبة الدخل للفترة
وضريبة إعادة الإعمار (١٠% من ضريبة الدخل)
مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
مصروف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢٩٤,٢١٠	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠
١٣٢,٢٦٥,٠٨٠	-
-	(٥٦,٠٩٦,٢٩٠)
<u>٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠</u>	<u>١٤٨,٤٦٣,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
إيراد ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
مصروف إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠,٧٤١,٣٧١,٦٠٦	٥٥,٢٧٢,٣٢٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢,٠٦٣,٧٤٥	٢,١٠٠,١٩٢	خسائر الشركة التابعة
-	٣١١,٠٣٧,٨٩٣	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٣٤,٣٨٤	١,١٢١,٩١٨	إطفاء الفروع
١٧,٢٩٠,٣٤٦	١٧,١٠٧,٧٤٥	استهلاك المباني
٤١,٧٩٩	٤٩٥,٨٥٦	مؤونة تغير أسعار الصرف
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٦,٤٢٧,٣٧٣	-	مخصص فروع متضررة
		ينزل:
(٢٣,٩٥٦,٥٥٧)	(٦٥,٠٩١,٣١٢)	مصاريق تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
(٩,٥٩٤,٤٠٠,٠٠٠)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مؤونة سلف متعهدين
(٩٣١,٢٤١,٨٩٠)	(٩٥,٨٧١,٨٢٨)	إيرادات خارج القطر*
-	(٤٦٢,١٨٤)	استرداد مؤونة فروع متضررة
-	(١,٢٩٨,٦٤٦)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٤٢٧,٥٩٦,٨٧٤)	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٠٥,٣٦٦,٠٦٨)	٢٠٣,٩٨٦,٤٥٦	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
(٥١,٣٤١,٥٢٠)	٥٠,٩٩٦,٦٢٠	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
-	٥,٠٩٩,٦٧٠	مصروف ضريبة الدخل
(٥١,٣٤١,٥٢٠)	٥٦,٠٩٦,٢٩٠	
(٥١,٣٤١,٥٢٠)	٥٦,٠٩٦,٢٩٠	

* 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.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٢٣,٤٥٨,٦١٥	٨٨٩,٧٤٣,٥٣٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٦٢,١٩٢,٢٠٠	٢٥,١٤٧,١١٥	ودائع العملاء
٩٨٥,٦٥٠,٨١٥	٩١٤,٨٩٠,٦٤٧	ودائع مصارف
٦٤٦,٥٠٦,١٥٤	١,٣٦٧,٤٧٠,٠١٩	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٢٥٤,٦٤٧,٦١٢	٣٢٠,٣٤٥,٨٨٢	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
١٣٤,٠٣٠,٦٨١	١١١,١٦١,٠٠٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٤٤,٣٤٨	١٢,٥٤٤,٣٤٨	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٧٤,٦٨٧,٨٩٧	٦٤,٥٤٧,٦١٢	ذمم دائنة
١١,٨٩٨,٨٥٦	١٨,٩٩٥,٣٤٢	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
٢٢٤,٧٣٧,٧٢٤	٨٧٤,١١٠,٨٧٤	مكافآت موظفين مستحقة
٢٠٤,٦٦٩,٤٣٨	٢٢٥,٣٤٦,٤٣٢	أتعاب مهنية مستحقة
٩١٢,٣٦٢,٤٨٧	٧,١٦٩,٦٥٥	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
٤٩,٧٣٥,٧٤٥	٩٢,٣٤٢,٨٣٤	مطلوبات أخرى
٣,٥١١,٤٧١,٧٥٧	٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	

٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتضمن هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤٢,٥٥٦,٤٥٢	(٣,٦١٦,٩٩٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٧,٦٨٧,٣٦٠	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	

٢١- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير 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 ٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٥,٤٧٤,٤٧٦	٢٢٦,٨٤٥,٨٩١	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف
١,٠٣٨,٤١٩,٧٦٨	٥٤٧,١٨٨,٣٩٥	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,١٣٩,٧٢٧	-	فوائد شهادات ايداع لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات:
٢٤,٠٤٧,١٣٣	١,٩٤٣,٠٦٨	حسابات جارية مدينة
٤١٤,٥٧٨,٤٠٦	٣١٨,٦٣٧,٥٩٣	قروض وسلف
٤٨٤,٣١٧	-	سندات محسومة
٢٤,٠٨٢,٣٦٨	٥٧,٧٨٦,٥١٤	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة):
٥٣,٥١٥,٣٤٠	٨٦,٩١٣,٤٥١	قروض وسلف
<u>١,٧٨٧,٧٤١,٥٣٥</u>	<u>١,٢٣٩,٣١٤,٩١٢</u>	

٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٨٩٣,١٠٦	٥٣,٢٩١,٢٢٩	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٥١,٥١٢,٣٥٤	٥١,٣٤٨,٩٣٢	ودائع توفير
٢٥٤,٤٠٦,٩٥٩	١٧٢,٨٤٦,٧٥١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢١٨,٤٢٩	١١٨,٥٦٣	تأمينات نقدية
<u>٣٤٥,٠٣٠,٨٤٨</u>	<u>٢٧٧,٦٠٥,٤٧٥</u>	

٢٤ - مصروف مخصص / (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٩٥,١١٢	(١٢,٣٦٤,١٢٢)	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٩,٥٥٤,٥٣٣	(١,٩٧٧,١٩٠,٦٩١)	أرصدة لدى المصارف
(٥٨١,٠٨٧,٦٧٢)	٢,٢٢٧,٣٠٨,٠٩٣	إيداعات لدى المصارف
-	(٤٣,٠٢٨,٧٠٨)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٩١٢,٨٦٨	(٢٠,٣٣٣,٩٤٠)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٤٢٥,٨٣٣,٦١٦	(٩,٤٤١,٥٩٣)	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
(٧٨٨,١٥١)	(١,٢٩٨,٦٤٦)	أتعاب قضائية
<u>٤٩,٤٢٠,٣٠٦</u>	<u>١٦٣,٦٥٠,٣٩٣</u>	

٢٥ - النصيب الأساسي والمخفّض للسهم من (خسارة) / ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,١١٥,٤٩١,٨٨٤	(٨,٣٢٦,٦١٠)	(خسائر) / أرباح الفترة
٩,٥٩٤,٤٠٠,٠٠٠	-	أرباح غير محققة
<u>١,٠٧٠,٩,٨٩١,٨٨٤</u>	<u>(٨,٣٢٦,٦١٠)</u>	صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٧٠٩,٨٩١,٨٨٤	(٨,٣٢٦,٦١٠)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٢٣,٩٦	(٠,١٠)	نصيب السهم الأساسي والمخفض من (خسارة) / ربح الفترة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٧١٤,٤٥٦,٨٥٩	١٠,٦٢٢,٩٩٨,٣٥٧	نقد في الخزينة
-	٣٢,٨٢٠,٥٨٢,٣١٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٢,٩٩٠,٧٣٥,٧٨٤	١٠٨,٢٥٨,٥٤٠,٦٩٢	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣١٣,٦٩٤,٨٤٢)	(٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠)	ينزل: أرصدة متنازع عليها
(٢٥,٠٠٥,٢٢٨,٤٩٩)	(١٤,١٢٢,٣٩٣,٣٨٢)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٢,٣٨٦,٢٦٩,٣٠٢	١٣٧,٠٢٤,٩٢١,٣٢٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- 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 الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.
الأرصدة المدينة				
أرصدة وحسابات جارية مدينة	٦٧,٦٦١,٥٣٧,٠٥٥	-	-	٦٥,٨٠٠,١٧٤,٦٩٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٧٠٤,٠١٧,٢٣٨)	-	-	(١,٧٩٣,٩٦٦,٦٨٨)
استثمارات ومساهمات	-	٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠	-	١٨٥,١٣٠,٩٠٨
الأرصدة الدائنة				
حسابات جارية دائنة	١٣,٨٠١,٧٩٨,٠٩٨	٢٣٠,٨٤٥,١٢٨	٨٤,٥٤٥,٠٤١	٣٧,٦٠٥,٨٨٢,٦٦٤
ودائع لأجل	-	٧٨٦,٥٢٧,٢٣٢	-	٧٩٨,٦٦٧,٦٠٢
ب- بنود خارج الميزانية:				
كفالات واردة	٢٧٦,٩٨٥,١٧٠	-	-	٢٧٧,٣٧٨,١٥٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.
ج- بنود بيان الدخل الموحد:				
فوائد وعمولات دائنة	-	-	-	٤٤٦,٠٩٥,٧٥٤
فوائد وعمولات مدينة	٢,١٩٤,٦٩٧	٢,٠٧٨,٩٦٢	-	٤٠,٥٥٣,٧١٧
مصاريف التأمين	-	٣٦,٦٨١,٩٥٠	-	٣٠,٣١٤,٠٧٠
تأمين صحي موظفين	-	١٩,٥٥٥,٢٥١	-	٨,٦٦٠,٠٤٩

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١١,٤٨٦,٦٩٧	١٩٩,٥٤٢,١٩٩
١١,٤٨٦,٦٩٧	١٩٩,٥٤٢,١٩٩

رواتب ومكافآت

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية
كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٠ (مدققة)	%
ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٩١٨,٠٣١	١٥٨,٠١٠,١٣١	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 المرحلية الموجزة.

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.

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	١٣,٣٥٠,٤٨٦,٨٤٠	١٣,٣٥٠,٤٨٦,٨٤٠	١٣,٧١٤,٩٥٠,٢٦٦
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	٢,٥٦٩,٨٧٨,٣٢١
الدرجة ٨ دون المستوى	-	٢٨,٤٠٥,١٧٧	٢٨,٤٠٥,١٧٧
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	٦,٦٠٧,٢٠١,٠٠٦	٦,٦٠٧,٢٠١,٠٠٦
إجمالي التسهيلات المباشرة	١٣,٣٥٠,٤٨٦,٨٤٠	٦,٦٣٥,٦٠٦,١٨٣	٢٢,٩٢٠,٤٣٤,٧٧٠
الفوائد المعلقة	-	-	(٢,٩٠٩,٥٩١,١٢٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨١,٦٠٦,٣٣٥)	(٣,٦٨١,٢٢٨,٤٧١)	(٣,٨١٦,٧١٤,١٢٤)
صافي التسهيلات الائتمانية	١٣,٢٦٨,٨٨٠,٥٠٥	٢,٨٨٠,٤٦٢,٤٢٩	١٦,١٩٤,١٢٩,٥١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	٩,٩٤٧,٠٤٤,٧١٦
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	-	-	٩٩٢,٤٦١,٤٨٨
الدرجة ٨ دون المستوى	-	٢٠٩,١٨٩,٧٨٩	٢٠٩,١٨٩,٧٨٩
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	٦,٦٥٦,٦٨٥,١٦٠	٦,٦٥٦,٦٨٥,١٦٠
إجمالي التسهيلات المباشرة	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣
الفوائد المعلقة	-	-	(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٨,٥٧٦,٢٩٧)	(٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦)	(٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦)
صافي التسهيلات الائتمانية	٨,٣٧٩,١٣٤,٧٣٥	٢,٤٦٥,٩٦٩,٩٦٩	١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٠٥٣,٠٢٠,٨٣٨	١,٦٩٢,٨٤٣,١٧٣	-	٩,٧٤٥,٨٦٤,٠١١
٢٧٥,٥٥٤,٨٣٧	٢,٦٦٨,٣١١,٨٠٥	-	٢,٩٤٣,٨٦٦,٦٤٢
-	-	٣,٧٧١,٢٥٣,٥١١	٣,٧٧١,٢٥٣,٥١١
٨,٣٢٨,٥٧٥,٦٧٥	٤,٣٦١,١٥٤,٩٧٨	٣,٧٧١,٢٥٣,٥١١	١٦,٤٦٠,٩٨٤,١٦٤
(٢٣,٨٥٨,١٩٩)	(٢٢,٩٧٨,٥٣٧)	(١,٨٨٥,٢٨٥,٠٠٠)	(١,٩٣٢,١٢١,٧٣٦)
٨,٣٠٤,٧١٧,٤٧٦	٤,٣٣٨,١٧٦,٤٤١	١,٨٨٥,٩٦٨,٥١١	١٤,٥٢٨,٨٦٢,٤٢٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٤٦٥,١٢٥,٤١٠	١,٤٦٧,٦١٤,٣٥٩	-	١٢,٩٣٢,٧٣٩,٧٦٩
١٠٧,١٥٤,٨٣٧	٢,٣٥٦,٠٢٣,٨٠٥	-	٢,٤٦٣,١٧٨,٦٤٢
-	-	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١
١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢
(٢٧,٠٣٢,٩٣٩)	(١٨,١٢٠,٤٨٦)	(١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠)	(١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥)
١١,٥٤٥,٢٤٧,٣٠٨	٣,٨٠٥,٥١٧,٦٧٨	١,٨٨٦,١١٦,٠١١	١٧,٢٣٦,٨٨٠,٩٩٧

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٨٥,٧٨٩,٩٤٣,٢٤٩
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٨٥,٧٨٩,٩٤٣,٢٤٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٣٨٩,٧٩٦,٧٧٦)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٨٥,٤٠٠,١٤٦,٤٧٣
أرصدة لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٥٧٤,٦٦٣,٠١٥
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	١٠٧,١٢٩,٠٧١,٠٢٧	-	١٠٧,١٢٩,٠٧١,٠٢٧
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	١٠٧,١٢٩,٠٧١,٠٢٧	٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠	١٠٨,٢٥٨,٥٤٠,٦٩٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٩٤٢,٣٢٢,٣٦٤)	(٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠)	(٧,٤٩٧,١٥٣,٣٩٩)
صافي أرصدة لدى المصارف	١٠٠,١٨٦,٧٤٨,٦٦٣	-	١٠٠,٧٦١,٣٨٧,٢٩٣
إيداعات لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	٥٠,٨٩٥,٨٦٦,٩٣٠	-	٥٠,٨٩٥,٨٦٦,٩٣٠
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٥٠,٨٩٥,٨٦٦,٩٣٠	-	٥٨,٣٩٥,٨٦٦,٩٣٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٨٤٨,٦٣٩,٥٢٦)	-	(٣,٨٤٩,٢٢٥,٤٩٣)
صافي إيداعات لدى المصارف	٤٧,٠٤٧,٢٢٧,٤٠٤	-	٥٤,٥٤٦,٦٤١,٤٣٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢
(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)	-	-	(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)
٨٩,٢٥٠,٤٠٢,٥١٤	-	-	٨٩,٢٥٠,٤٠٢,٥١٤
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٨٩,٢٥٠,٤٠٢,٥١٤
أرصدة لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٥٦,٩٦٣,٨٧١)	(٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦)	(٢٧,٢٩٧)
صافي أرصدة لدى المصارف	-	١٤٥,٦١٨,٧٠٩,٠٨٦	١,٠٨٨,٩٤٤,٣١٠
إيداعات لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	-	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠)	(٥٥٥,٤٤٤)
صافي إيداعات لدى المصارف	-	٢٤,١٣٣,٥٤٨,١٠٢	٦,٤٩٩,٤٤٤,٥٥٦

٢٩- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٤٠٠,١٤٦,٤٧٣	-	-	-	-	-	٨٥,٤٠٠,١٤٦,٤٧٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٠,٧٦١,٣٨٧,٢٩٣	-	-	-	-	-	١٠٠,٧٦١,٣٨٧,٢٩٣	أرصدة لدى مصارف
٥٤,٥٤٦,٦٤١,٤٣٧	-	-	-	-	-	٥٤,٥٤٦,٦٤١,٤٣٧	إيداعات لدى المصارف
١٦,١٩٤,١٢٩,٥١٨	١,٨١٤,٢٥٩,٠٨٣	١,٠١٩,٩٤٧,٠٣٦	٢,٣٩٤,٤٢١,٠٥١	٤,٣١٤,٦٨٩,٧١٩	٥,٨٩٢,٣٦٠,٢١٢	٧٥٨,٤٥٢,٤١٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٤٤,١١٤,٩٠٠	٤,٣٢١,٧٠٣	٤,٠٤٨,٠٩٧	٩,١٩٣,٧٢٠	٨,٢٠٥,٩٨٦	١٦,٣٢٢,٢٩٩	١,٣٠٢,٠٢٣,٠٩٥	موجودات أخرى
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	-	-	-	-	-	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦٣,٣١٧,٤١٢,٨٠٧	١,٨١٨,٥٨٠,٧٨٦	١,٠٢٣,٩٩٥,١٣٣	٢,٤٠٣,٦١٤,٧٧١	٤,٣٢٢,٨٩٥,٧٠٥	٥,٩٠٨,٦٨٢,٥١١	٢٤٧,٨٣٩,٦٤٣,٩٠١	الإجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقق)
٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩	١,٣٣٧,٧٦٢,٤٩٦	٢٦٩,٩٢٨,٠٥٧	١,٧١٦,٤٧١,٨٩٣	٣,٠٢١,٥٤٨,٥١٤	٤,٣٣٩,٢٥٣,٠٤٥	٢٧٣,٤٥٢,٤٨٩,٤٧٤	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقق)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٧,٨٣٩,٦٤٣,٩٠١	-	١٤٧,٣١٠,٠٩٩,٥٣٧	١٠٠,٥٢٩,٥٤٤,٣٦٤	مالي
٥,٩٠٨,٦٨٢,٥١١	١٩,٣٩٧,٢٦٠	١,١٧٨,٣٣٨,٧٦٥	٤,٧١٠,٩٤٦,٤٨٦	صناعة
٤,٣٢٢,٨٩٥,٧٠٥	٢٢,٨٤٦,٥٨٠	١,٥٦٨,٨٩٤,٤٧٢	٢,٧٣١,١٥٤,٦٥٣	تجارة
٢,٤٠٣,٦١٤,٧٧١	١,٨٥٣,٩٩٢	١٠٩,٤٣٠,٨٨٧	٢,٢٩٢,٣٢٩,٨٩٢	عقارات
١,٠٢٣,٩٩٥,١٣٣	-	-	١,٠٢٣,٩٩٥,١٣٣	زراعة
١,٨١٨,٥٨٠,٧٨٦	٦٨٥,٧٦١	٢٥,٣٢٢,٦١٣	١,٧٩٢,٥٧٢,٤١٢	أفراد وخدمات
<u>٢٦٣,٣١٧,٤١٢,٨٠٧</u>	<u>٤٤,٧٨٣,٥٩٣</u>	<u>١٥٠,١٩٢,٠٨٦,٢٧٤</u>	<u>١١٣,٠٨٠,٥٤٢,٩٤٠</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٣,٤٥٢,٤٨٩,٤٧٤	-	١٧٠,٠٠٩,٧٤٢,١١١	١٠٣,٤٤٢,٧٤٧,٣٦٣	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>١٧٢,٤٧٥,٧١٣,٠١٠</u>	<u>١١١,٤٧٥,٠٠٩,٥٨٣</u>	الإجمالي

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)					
المتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٩٥١,٧٣٦,٦٩٩	١,٩٧١,١٠٩,٥١٥	١٠,٩٩٩,٩٨٧	١,٢٠٥,٩١٢,٠٢٦	٤٢٣,٥٩٢,٦٧٧	٣٣٠,٦٠٤,٨٢٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٩,٤٢٠,٣٠٦)	(١٦٣,٦٥٠,٣٩٣)	-	(٢٢٨,٣١١,٦٨٧)	٤٥,٠٦٧,٣٦٠	١٩,٥٩٣,٩٣٤	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٩٠٢,٣١٦,٣٩٣	١,٨٠٧,٤٥٩,١٢٢	١٠,٩٩٩,٩٨٧	٩٧٧,٦٠٠,٣٣٩	٤٦٨,٦٦٠,٠٣٧	٣٥٠,١٩٨,٧٥٩	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
(١,١٦٠,٩٤٤,٧٨٧)	(١,٧٥٢,١٨٦,٨٠٢)	(١,٧٥٢,١٨٦,٨٠٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٠,٧٤١,٣٧١,٦٠٦	٥٥,٢٧٢,٣٢٠	(١,٧٤١,١٨٦,٨١٦)	٩٧٧,٦٠٠,٣٣٩	٤٦٨,٦٦٠,٠٣٧	٣٥٠,١٩٨,٧٥٩	الربح قبل الضريبة
(٨٣,٨١١,٨٤٠)	(٨,٥١٠,٧٣٢)	(٨,٥١٠,٧٣١)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج
٥١,٣٤١,٥٢٠	(٥٦,٠٩٦,٢٩٠)	(٥٦,٠٩٦,٢٩٠)	-	-	-	ضريبة الدخل
١٠,٧٠٨,٩٠١,٢٨٦	(٩,٣٣٤,٧٠٢)	(١,٨٠٥,٧٩٣,٨٣٧)	٩٧٧,٦٠٠,٣٣٩	٤٦٨,٦٦٠,٠٣٧	٣٥٠,١٩٨,٧٥٩	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٤,٧٧٨,٠٥٦,٠١٦	٢٧٤,٠٨١,٧٦١,٣٦٦	-	٢٥٧,٨٣٥,١٤٠,٩٠٠	١٣,١٥٣,٠٣٤,٨٥٤	٣,٠٩٣,٥٨٥,٦١٢	موجودات القطاع
١٨٥,١٣٠,٩٠٨	٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠	-	٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
٦,٠٤٣,٩٩٩,٣٧٩	٧,٢٧١,٣٥٤,٣١٧	٧,٢٧١,٣٥٤,٣١٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٢٨١,٦٨٠,٨٠٣,٠٤٣	٧,٢٧١,٣٥٤,٣١٧	٢٥٨,١٦٢,٨٢٨,٢٦٠	١٣,١٥٣,٠٣٤,٨٥٤	٣,٠٩٣,٥٨٥,٦١٢	مجموع الموجودات
٢٣٨,٨٤٦,١٦٠,٥٩٨	٢٢٠,٦١٢,٥٦٣,٢٥٤	-	١٦,٢٢٨,٢٢٢,٨١٥	٨٠,٦٦٢,٤٨١,١٩٣	١٢٣,٧٢١,٨٥٩,٢٤٦	مطلوبات القطاع
٣,٤٣٢,١٩٤,١٨٨	٢,٢٠٦,١٨٦,٥٢٢	٢,٢٠٦,١٨٦,٥٢٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	٢٢٢,٨١٨,٧٤٩,٧٧٦	٢,٢٠٦,١٨٦,٥٢٢	١٦,٢٢٨,٢٢٢,٨١٥	٨٠,٦٦٢,٤٨١,١٩٣	١٢٣,٧٢١,٨٥٩,٢٤٦	مجموع المطلوبات
٥٠٣,٤١٦,١٥١	٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦	٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
٩٧,٠٨٢,٩٤٩	١٠٩,٨٥٧,٧٢٧	١٠٩,٨٥٧,٧٢٧	-	-	-	الاستهلاك والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٧١,١٠٩,٥١٥	٤٤,٩٥٤,٩١٦	١,٩٢٦,١٥٤,٥٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦	-	٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦	المصروفات الرأسمالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٩٥١,٧٣٦,٦٩٩	٨٩٤,٠١٩,٧٦٨	١١,٠٥٧,٧١٦,٩٣١	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٠٣,٤١٦,١٥١	-	٥٠٣,٤١٦,١٥١	المصروفات الرأسمالية

٣١- كفاية رأس المال

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

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٨,٧٨٥,٨٥٥,٥٠٦	٨,٧٨٤,٨٤٧,٤١٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	الاحتياطي القانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	الاحتياطي الخاص
٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	أرباح مدورة غير محققة *
(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	خسائر متراكمة محققة
٥٨,٥٩٣,٧٠٠,٦٠٩	٥٨,٥٩٢,٦٩٢,٥١٧	
		ينزل منها:
(٧٠,٥٤٦,٨٨٣)	(٩٤,٨٣٧,٦٧٤)	صافي موجودات غير ملموسة
٥٨,٥٢٣,١٥٣,٧٢٦	٥٨,٤٩٧,٨٥٤,٨٤٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
٦٧,٥٦٥,٤٥٤	١٣٨,٨٤٣,٦٨٠	متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
		المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
٣,٣٩٨,٦٣٧,٥١٣	٣,٠٢٧,٧٠٥,٣٦٣	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦١,٩٨٩,٣٥٦,٦٩٣	٦١,٦٦٤,٤٠٣,٨٨٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢٧١,٨٩١,٠٠١,٠٥٠	٢٤٢,٢١٦,٤٢٩,٠٣٩	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٥٨٧,٣٥٩,٠٠٠	١,٤٥١,٠٠١,٠٠٠	مخاطر السوق
١,١٦١,٤٨٣,٠٠٠	٢,٢٨١,٩٤٧,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
٣,٩٥٣,٩٩٧,٣٤٤	٣,٩٥٣,٩٩٧,٣٤٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٧٨,٥٩٣,٨٤٠,٣٩٤	٢٤٩,٩٠٣,٣٧٤,٣٨٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٢٥	%٢٤,٦٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٢١,٠١	%٢٣,٤١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%٩٩,٦٥	%٩٩,٣٨	

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 ١٢٠٦/١٦/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 رقم ٢/١٨٣/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار 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.

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
كفالات:	
٨٥٧,٥٥١,٣٩٦	٩١٦,٢٨٢,٤١٨
٦,١٠٢,٧٢٠,٣١٤	٦,٢٣١,٨٧٦,٠٤٢
٤١٤,٧٥٩,٠٠٠	٤٤٦,٢٠٩,٠٠٠
٧,٣٧٥,٠٣٠,٧١٠	٧,٥٩٤,٣٦٧,٤٦٠
اعتمادات	
كفالات بنوك وجهات أخرى	
٢,٣٥٩,٠٩١,٢١٠	٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤
٨,٠٣٤,٨٥٠,٤٤٢	١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠
١,٠٥١,١٠٣,٠١٢	٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢
١٨,٨٢٠,٠٧٥,٣٧٤	٢١,٦٣٦,٦٠٩,٧٧٦

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
عقود إيجار فروع	
٥٨,٢٧٣,٥٦٢	٧٥,٧٧٣,٥٦٢
١١,٢٧٣,٢٢٠	١٣,٢٢٣,٤٦٠
٦٩,٥٤٦,٧٨٢	٨٨,٩٩٧,٠٢٢
استحقاقها لغاية سنة	
استحقاقها أكثر من سنة	

٣٣- 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 لتناسب مع أرقام التصنيف للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١.

بيان الوضع المالي الموحد:

البيان	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	التبويب كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	المبلغ بالليرة السورية
إعادة تبويب المستحق لقاء ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة	مطلوبات أخرى	مخصص ضريبة الدخل	٣٨٢,١٥٩,٤٥٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

البيان	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	التبويب كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	المبلغ بالليرة السورية
إعادة تبويب ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة	مطلوبات أخرى	ربح السنة قبل الضريبة	٣٨٢,١٥٩,٤٥٠

٣٤- 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 ٢٠٢٠ والمعلومات المالية للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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 بعبء 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 صنف بها العميل، كما تم الحفاظ على المخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل الأقساط المستحقة. والتزم المصرف كذلك بما ورد بالقرار المذكور بتقاضّي 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.

٣٥- أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٦١ / م.ن) تاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ والذي حدد الأسس التي يتوجب على المصارف الخاصة اتباعها عند القيام بزيادة رأس المال عن طريق أسهم منحة فيما يخص حصة المساهمين غير المقيمين والمتضمنة المادة الرابعة منه "يمكن للمصارف التقدم بطلبات تكوين مركز القطع البنوي وفق الضوابط المحددة بالقرارات الناظمة، بحيث يتم تكوين هذا المركز بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف) أو م ن يفوضه(، حيث يحدد بهذه الموافقة مراحل تكوين المركز البنوي) بالتنسيق مع المصرف المعني(والفترة المحددة لإتمام ذلك" .

تم مراسلة مصرف سورية المركزي بخصوص طلب الحصول على الموافقات اللازمة لتكوين مركز قطع بنوي مقابل الزيادات الحاصلة على رأس المال عن طريق توزيع أسهم منحة وسيتم الالتزام بكافة الضوابط التي ستصدر عن مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص لاسيما تصفية أية مبالغ تم احتجازها لأغراض تكوين مركز القطع البنوي والتي تتجاوز المبلغ الموافق عليه أصولاً.

٣٦- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.