



استماراة الإفصاح رقم (٢)

استماراة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2021/01/01 حتى 2021/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية و المهجـر ش.م.س.ع

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة في السوق	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٣/٩/١٣	٢٠٠٣/١٢/٢٩	٢٠٠٤/١٠/٧	٢٠٠٩/٠٣/٥٥

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨.٦٤ مليار ل.س	٨.٦٤ مليار ل.س	٨٦.٤ 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 نوار سكر	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	% ٠,٥٠
٣	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	% ١,٥٦
٤	السيد إياد حبيب بيتتجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	% ٠,٨٦
٥	السيد جورج صايغ*	عضو مجلس إدارة مفوض	ذاته	% ٠
٦	السيد فهد طاهر نفننجي	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 مشاركته	مدقق الحسابات
٢٢٦٠٥٦٠ رقم الهاتف	العنوان دمشق - حريقة - جانب غرفة تجارة دمشق
٢٢٦٠٥٦٠ رقم الفاكس	الموقع الإلكتروني bsomail@bso.com.sy

ثانياً: قيم الأسهم

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

*حسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

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

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصادر وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تمت 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 كمالي: $\{(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة \} * 100$





رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة 2.44% حيث بلغت ١٩٤,٠٥١,٩٢٠ ل.س مقارنة بمبلغ ١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤ ل.س بنهاية عام ٢٠٢٠.
- ❖ ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 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 ١٦٣,٦٥٠,٣٩٣ ل.س وذلك بنهاية الربع الأول لعام ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٤٩,٤٢٠,٣٠٦ ل.س بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠.
- ❖ حافظ المصرف على سيولته العالية حيث بلغت نسبة السيولة ١١٨,٣١٪ بنهاية الربع الأول من ٢٠٢١.

٢٠٢١/٠٦/٢٠ التاريخ

ميشال عزام
المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.م

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة ثلاثة 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

١٠-٩

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٧١-١١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع وكلًا من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتغيرات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية العامة 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 استنتاج 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". وتكون 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 سنبصر على علم بكل الأمور العامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعد لذلك فإننا لا نبني رأي تدقيق حوالها.

أسس 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

- دفقت 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 ومشاركته



دمشق - سوريا

٢٤ حزيران ٢٠٢١



بنك سوريا والمهاجر ش.م.ع
بيان الوضع المالي الموحد المرحلية الموجزة

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣١ آذار (٢٠٢١) (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	٩٦,٠٦٩,٧٨٨,٣٤٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا 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 سوريا المركزي
٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٢٨١,٦٨٠,٨٠٣,٠٤٣		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 سوريا والمهاجر ش.م.م.ع
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي للوجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	١٤,٦٥٢,٥٢٩,٦٣٠	١٤	ودائع المصارف
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	١٩٤,٠٤٠,٥١,٩٢٠	١٥	ودائع الزبائن
٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	٥,٨٦٤,٤٠٧,٧٤٦	١٦	تأمينات نقدية
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	٤,٧١٩,٧٥٤,١٤٦	١٧	مخصصات متعددة
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٢,٠٢٣,٨٤٥	١١	الالتزامات عقود الإيجار
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٨,٥١٠,٧٣٢	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٣,٥١١,٤٧١,٧٥٧	١٩	مطلوبات أخرى
٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	٢٢٢,٨١٨,٧٤٩,٧٧٦		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)
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	٥٨,٨٦٢,٠٥٣,٢٦٧		مجموع حقوق الملكية
٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٢٨١,٦٨٠,٨٠٣,٠٤٣		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 سوريا والمهاجر ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلية الموجزة

لقرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٧,٧٤١,٥٣٥	١,٢٣٩,٣١٤,٩١٢	٢٢ القوائد الدائنة
(٣٤٥,٠٣٠,٨٤٨)	(٢٧٧,٦٠٥,٤٧٥)	٢٣ القوائد المدينة
١,٤٤٢,٧١٠,٦٨٧	٩٦١,٧٠٩,٤٣٧	٢٤ صافي الدخل من القوائد
٢٢٩,٦٧٦,٣٩٣	٥٢٥,٩٤٠,٤٤٤	٢٥ رسوم وعمولات دائنة
(٣٦,٠٢٠,٤٢٦)	(٩١,٥٩٧,٤٨٠)	٢٦ رسوم وعمولات مدينة
١٩٣,٦٥٥,٩٦٧	٤٣٤,٣٤٢,٩٦٤	٢٧ صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٦٣٦,٣٦٦,٦٥٤	١,٣٩٦,٠٥٢,٤٠١	٢٨ صافي الدخل من القوائد والرسوم والعمولات
٧٠٣,١٣٩,٧٩٥	٥٦١,٠٢٨,٣٦٩	٢٩ أرباح تشغيلية ناتجة عن تقدير العملات الأجنبية
٩,٥٩٤,٤٠٠,٠٠٠	-	٣٠ أرباح تقدير مركز القطع البنوي غير المحققة
٢٨٠,٢٥٨	٣,٠٢٨,٧٥٨	٣١ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٥٤٩,٩٩٢	١٠,٩٩٩,٩٨٧	٣٢ أرباح بيع موجودات ثابتة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣ إيرادات تشغيلية أخرى
١١,٩٥١,٧٣٦,٦٩٩	١,٩٧١,١٠٩,٥١٥	٣٤ إجمالي الدخل التشغيلي
(٨١١,٨٥٤,٤١٣)	(١,١٤١,٣٠٠,٠٥٣)	نفقات الموظفين
(٨٢,٣٧١,٠٩٢)	(٩٨,٤٥٢,١٨٨)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١١,٢٦٣,٦٧٥)	(٦,٣٠٦,٣٣١)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣,٤٤٨,١٨٢)	(٥,٠٩٩,٢٠٨)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٤٩,٤٢٠,٣٠٦)	(١٦٣,٦٥٠,٣٩٣)	٣٥ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٥,٩٦٩,١٧٢)	(١٩,٥٣٢,٦٧٢)	٣٦ مصروف مخصصات متعددة
(٢٢٦,٠٣٨,٢٥٣)	(٤٨١,٤٩٥,٣٥٠)	٣٧ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٢١٠,٣٦٥,٠٩٣)	(١,٩١٥,٨٣٧,١٩٥)	٣٨ إجمالي المصروفات التشغيلية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	<u>إيضاح</u>
ل.س.	ل.س.	
١٠,٧٤١,٣٧١,٦٠٦	٥٥,٢٧٢,٣٢٠	الربح قبل الضريبة
٥١,٣٤١,٥٢٠	(٥٦,٠٩٦,٢٩٠)	صافي ضريبة الدخل
(٨٣,٨١١,٨٤٠)	(٨,٥١٠,٧٣٢)	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)
١٠,٧٠٨,٩٠١,٢٨٦	(٩,٣٣٤,٧٠٢)	
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 سوريا 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)
-	١٤٢,٥٥٦,٤٥٢
<u>١٠,٧٠٨,٩٠١,٢٨٦</u>	<u>١٣٣,٢٢١,٧٥٠</u>

صافي (خسارة) / ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى

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

مدیر دائرة المحاسبة

المدیر 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 التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأئلية (الصلة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير معقنة	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة معقنة	(خسارة) / ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الدخل الشامل للفترة	
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,١١	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	-	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٦٠,٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١	
١٣٣,٢٢١,٧٥٠	(١,٠٠٨,٠٩٢)	١٣٤,٢٢٩,٨٤٢	-	-	(٨,٣٢٦,٦١٠)	١٤٢,٥٥٦,٤٥٢	-	-	-	٢٠٢١	
٥٨,٨٦٢,٠٥٣,٢٦٧	١٤٤,٨٤٧,٤١٤	٥٨,٧١٧,٢٠٥,٨٥٣	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٨,٣٢٦,٦١٠)	٢٧٧,٦٨٧,٣٦٠	٦٠,٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١	
٢٤,٩٣٨,٣٠٨,١٩٤	١٦٢,٤٧٣,٥٨٢	٢٤,٧٧٥,٨٣٤,٦١٢	١٣,٧٢٤,٧٩١,٦٩٥	١,٦٧٧,٣٩٦,٦٢٦	-	١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	٦٠,٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠	
١٠,٧٠,٨,٩٠١,٢٨٦	(٩٩,٠٥٩٨)	١٠,٧,٩,٨٩١,٨٨٤	-	-	١٠,٧,٩,٨٩١,٨٨٤	-	-	-	-	٢٠٢٠	
٣٥,٦٤٧,٢٠٩,٤٨٠	١٦١,٤٨٢,٩٨٤	٣٥,٤٨٥,٧٢٦,٤٩٦	١٣,٧٢٤,٧٩١,٦٩٥	١,٦٧٧,٣٩٦,٦٢٦	١٠,٧,٩,٨٩١,٨٨٤	١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	٦٠,٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠	

مدير دائرة المحاسبة

المدیر العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)</u>		
٢٠٢١ ل.س.	٢٠٢١ ل.س.	<u>إيضاح</u>
١٠,٧٤١,٣٧١,٦٠٦	٥٥,٢٧٢,٣٢٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
٨٢,٣٧١,٠٩٢	٩٨,٤٥٢,١٨٨	تعديل لطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: 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 متعددين
٤٩,٤٢٠,٣٠٦	١٦٣,٦٥٠,٣٩٣	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٩٦٩,١٧٢	١٩,٥٣٣,٦٧٢	مصرف مخصصات متعددة
(٢٨٠,٢٥٨)	(٣,٠٢٨,٧٥٨)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٥٤٩,٩٩٢)	(١٠,٩٩٩,٩٨٧)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
<u>١٠,٨٦٩,٤٧٩,٦٣٠</u>	<u>٣٣٤,٦٣٥,٤٧٣</u>	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٩٤,٦٢٥,٥٠١	(٤٧٨,٨٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سوريا المركزي (احتياطي نقدى إسلامي)
١,٢٣٠,٦٦٤,٧٩٨	(١٨٢)	النقص في ودائع لدى المصارف المركزية التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٦٩,٢٤١,١٣٤)	(٢٦,٨٤٣,٨٦٠,٦٥٦)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقاتها 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 استحقاقاتها 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 المرحلي الموجزة

بنك سوريا والمهاجر ش.م.م
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجز / تابع

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المрحلية 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 مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠ /م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشتركة 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 تحرئة أسهم البنك لتتصبح 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. بتاريخ ٢٢ توز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سوريا 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 سوريا المركزي على زيادة رأس المال بمبلغ وقدره ١٥٤٤٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٨٦٤٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بمحض الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص بتاريخ 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 بمحض 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 (ع德拉) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٥٤٩ % في رأس المال.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سوريا والمهجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٥٢ % في شركة سوريا والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة 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 المتبعية 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 والموارد المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، كما تلغى تقييم ما إذا كان المشاركون في أعمال السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضييف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق 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 الأولى، فإن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية لن ينبع عنه أثر على المصرف.

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

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعايير 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 يمكن 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 إلغائها مسبقاً عند التطبيق، ولا يمكن تعين 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 خالي من المخاطر (RFR). ويشير 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 إكماء العلاقة.

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

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

توضح التعديلات أن "الجوهرية" ستعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات أو كليهما. سيحتاج المصرف إلى تقييم ما إذا كانت المعلومات، سواء بشكل فردي أو بالاشتراك مع معلومات أخرى، جوهرية 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 "جوهرية" أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

- ٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات الآلية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ المتعلقة 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 مدفقة) 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 تبويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريري 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 والهجر ش.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 و لها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسسيطر 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 لتأثير على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكن 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 المستبعة 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 المسسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسسيطرة). 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 التحوّل لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تقل 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

يعترف بال الموجودات 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 الإعتراف الأولى. 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 الإعتراف الأولى، 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 يُعرف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولى (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 الأولى، 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) يأخذ المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعرف بما في تاريخ المتأخر حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الرمزي المحدد من السوق المعنى، 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 المشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحفظ بما 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 المحفظ بما في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحفظ بما 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 بال الموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محفظ بما للمتأخر 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 تعين 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 معًا 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 أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يعاد 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 ناجحة 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 بالفترة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنification 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 المشتراء أو الناشئة ذات التدبي الإئتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الإئتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ متساوٍ:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة الناجحة 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 والممرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الإئتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى. 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 الإئتمان، 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 المسحوقة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتغيرات النقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتغيرات 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 الدين أو أي طرف آخر.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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 تدّنٰي ائتمانياً لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاومة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدّنٰي ائتمانياً في أدوات الدين السيادية والعائد للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المفترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراء أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

يعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعرّض (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 المفترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المفترض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المتحمل أن يدفع المفترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحساب المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقرارات المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقرارات بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تتطور 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 لمطالبات 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 المتبقى للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستحقاق 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.

يلغى 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 بمحنته المحتفظ بها في الأصل والإلتزام المرتبط بالبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الإعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية بالكامل، فإنه يعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح / الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وترامت 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 بال موجودات 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 يدرج 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 بما في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراءكة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يعترف 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 المتراءكة 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 يقر المصرف بأنه لا يوجد لدى المفترض 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 لخواصة استرداد الذمم 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 المترافق 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. يعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(ه) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاوني. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسلیم نقد أو أصل مالي آخر أو تبادل 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 بتسلیم 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 للقواعد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقيدي 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

تصنف 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 المحفظة بما 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 تعينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحفظ 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 الأولى إذا:

- كان هذا التعين يلغى أو يقلل بشكل كبير من عدم تنسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 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 مشاركي السوق في تاريخ القياس.

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

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

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدّد 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 تنتهي عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- يبلغ 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

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

عند بداية 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، يُجل تغيير القيمة العادلة لكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه ثُطِّأ 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 ويُطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقاييس 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

يعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يعترف 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 التي 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 مطابقة أداة التحوط.

عندما يُعرف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعرف بما 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 إئهاوها أو ممارستها، ويختسب 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 الرابع أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبلغ المعترض بما سبقاً في الدخل الشامل الآخر وترامك في حقوق الملكية في بيان الرابع أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الرابع أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرک. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الرابع 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 إئهاوها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويختسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترض بما في الدخل الشامل الآخر وترامكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترض بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الرابع أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المترامكة في حقوق الملكية ويعترض بها مباشرة في الرابع أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسباً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترض بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وترامك في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المترامك في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائد للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(إث) 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.

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

%	
٥	مباني
٢٠ - ١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائل نقل
٢٠	أجهزة الحاسوب
٢٠	تحسينات على المأجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذياً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدريجية 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 تحصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستعملة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستعملة 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) التدريج 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 تدريجية في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدريجية (إن وجدت).

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنفاص القيمة الدفترية للأصل لتواريقيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدريسيقيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدريسيقيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدريسيقيمة 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 تدريسيقيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدريسيقيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدريسيقيمة كريادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويُسدد 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 وجوب 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 تملك المقاولة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ"إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاولة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

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

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

تحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدينية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدينية ائتمانياً، تحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدينية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشتريت وهي متدينية 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

تضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة (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 بالالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقرارات ورسوم التمويل المشتركة للقروض. يُحتسب 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

تحتفق 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 لعام ٢٠١٧ ليصبح بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

تحتليف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيتها 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 للنسبة الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سيتخرج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بال الموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سيتخرج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تحفيضها في حالة توقيع 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 ١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ ، والذي حدد الضريبة بمعدل ٥٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ .

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

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

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

(أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولى بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك 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 البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب البنك 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 المدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للبنك 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 الإئتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً للموجودات 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 الإئتمان بشكل كبير منذ الإعتراف الأولى. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإئتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر إئتمانية مماثلة

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

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

(٤. ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات الحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثـر 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 الالزامـة 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 القيمة العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودـات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظـه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلـة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعـية، وتتطلب درجات متفاوتـة من الأحكـام تعتمـد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكـيدة، افتراضـات تسـعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرـة، وبالتالي تـكون فيـها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعـيفة هذا إن وجدـت، ويـجب أن تـبقى الغـاية من قياس الـقيمة العـادلة نفسها، أي أن تمثل السـعر المـقبول للـتـفرـغ عنـها من مالـك الأـدوـات المـالـية أو صـاحـب الـالـتـراـم لـطلـوبـات أدـوات مـالـية. يتم الوصول إلى المعـطـيات غـير المنـظـورة بالـاعـتمـاد على أـفـضل المـعلومـات المـتوافـرة في ظـل الـظـروف الـحـيـطة، والتي يمكنـ أن تـضـمـن المـعلومـات المـتوافـرة لـدى المـنشـأة بالإـضاـفة إلى تـطـيق مـعـدـلات حـسـم مـعـيـنة عـمـلاً بالـاجـراءـات الدـاخـلـية للمـصرـف وـذلك ضـمـن نـموـذـج التـقيـيم المستـخدـم في تـقيـيم مـحفـظـة الأـورـاق المـالـية الـظـاهـرـة على أـسـاس الـقيـمة العـادـلة من خـلال الأـربـاح أو الخـسائر وـعلى أـسـاس الـكـلـفة المـطـفـأـة.

تحديد العدد والوزن النسيـي للسيناريـوهـات، النـظـرة المستـقبلـية لـكل نوع من أنـواع المنتـجـات / السـوق وـتحـديـد المـعلومـات المستـقبلـية ذاتـ الـصلة بـكـلـ

سينـارـيو

عند قياس الخـسـارة الـائـتمـانـية المتـوقـعة، يستـخدـم المـصرـف مـعلومـات مـستـقبلـية معـقولـة ومـدعـومـة تستـند إلى افتـراضـات الحـركـات الـاـقـتصـاديـة وكـيف تـؤـثـر هـذه الحـركـات على بعضـها البعضـ.

نـسبة اـحـتمـال التـعـثر

تشـكـل نـسبة اـحـتمـال التـعـثر مـدخـلاً رـئـيـساً في قـيـاس الخـسـارة الـائـتمـانـية المتـوقـعة. وـتعـتـبر نـسبة اـحـتمـال التـعـثر تقـديرـاً لـاحتمـالية التـعـثر عنـ السـداد على مـدى فـترة زـمنـية معـيـنة، والتي تـشـمـل إـحتـساب الـبيانـات التـارـيخـية والـافتـراضـات والتـوقـعـات المـتعلـقة بالـظـروف المـستـقبلـية.

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المفوئات الازمة:

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 لتكون مؤشرات تدني إضافية.

- ٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	نقد في الخزينة نقد في الفروع المغلقة*
١٠,٥٠١,٨١٨,٩١٢	١٠,٦٢٢,٩٩٨,٣٥٧	
٤٧,١٠٥,٦٩٦	٤٦,٦٤٣,٥١٢	
٣٧,٠٨٩,٤٦٠,٩٥٦	٣٢,٨٢٠,٥٨٢,٣١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٩,٨٥٩,١٣٧,٤١٦	١٠,٢٦٥,٣٦٠,٩٣٧	احتياطي نقدی الزامی ***
(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)	(٣٨٩,٧٩٦,٧٧٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢</u>	<u>٩٦,٠٦٩,٧٨٨,٣٤٣</u>	<u>المجموع</u>

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

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

المجموع ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الأولى ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣,٧٧٥,٤٠٠,٣٣٠)	-	-	(٣,٧٧٥,٤٠٠,٣٣٠)	التغير خلال الفترة
(٨٧,٢٥٤,٧٩٣)	-	-	(٨٧,٢٥٤,٧٩٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف(
<u>٨٥,٧٨٩,٩٤٣,٢٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٥,٧٨٩,٩٤٣,٢٤٩</u>	<u>الرصيد كما في نهاية الفترة</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧,٧٤٤,٣٥٩,٥٠٦	-	-	٣٧,٧٤٤,٣٥٩,٥٠٦
١١,٠٢٦,٠٤٠,٦٠٩	-	-	١١,٠٢٦,٠٤٠,٦٠٩
٤٠,٨٨٢,١٩٨,٢٥٧	-	-	٤٠,٨٨٢,١٩٨,٢٥٧
<u>٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢</u>

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨
(١٢,٣٦٤,١٢٢)	-	-	(١٢,٣٦٤,١٢٢)
(٣٤,٩٦٠)	-	-	(٣٤,٩٦٠)
<u>٣٨٩,٧٩٦,٧٧٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٩,٧٩٦,٧٧٦</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٨,٤٣٧,٣٧٧	-	-	١١٨,٤٣٧,٣٧٧
٥٧,٠١٢,٠٩٣	-	-	٥٧,٠١٢,٠٩٣
٢٢٦,٧٤٦,٣٨٨	-	-	٢٢٦,٧٤٦,٣٨٨
<u>٤٠٢,١٩٥,٨٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٠٢,١٩٥,٨٥٨</u>

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

* 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 سوريا المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً حين 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 مقيماً 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 مقيماً 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 باحتياز مؤمنات 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 فروعه 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 ما يلي:

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 (مدقة)

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)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٨٨٩,٧١,٦٠٧	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(٣٦,٥٧٨,٥٨٧,٧٨٣)	-	(٣٦,٥٧٨,٥٨٧,٧٨٣)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٥١٣,٢٤٥,٢٥٥)	(١٠٠,٢٩,٧٣٧,٤٢٩)	-	(١٠,٥٤٢,٩٨٢,٦٨٤)	التغيير خلال الفترة
(١,٠٦٣,٣٣٧)	(٩٨٩,٥٤١,٨٣٣)	(٢,١٥٧,٢٢١)	(٩٩٢,٧٦٢,٣٩١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٧٤,٦٦٣,٠١٥	١٠٧,١٢٩,٠٧١,٠٢٧	٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠	<u>١٠٨,٢٥٨,٥٤٠,٦٩٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,٥٩٥,٥٩٦,٣٨٠	١٩٦,٢٣١,٨٧١	٤٢,٨٦٧,٧٢٦,٦٥٢	٥٣١,٦٣٧,٨٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٨١,١٦٣,١٦٠	-	٣,٨٨١,١٦٣,١٦٠	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٨,٠٤٢,٩١٢)	(٤,٤٠٠,١٠٠)	-	(٢٣,٦٤٢,٨١٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥,٧٧٩,٠٦٨,١٦٥	-	٥,٢٢٩,٨٣٣,٦٠٣	٥٤٩,٢٣٤,٥٦٢	التغير خلال السنة
١٠٣,١٤٥,٠٨٨,٧٥٧	٣٦٥,١٣٢,١٠٠	١٠٢,٧٤٨,٢١٤,٦٥٧	٣١,٧٤٢,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠</u>	<u>٥٥٦,٩٦٣,٨٧١</u>	<u>١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢</u>	<u>١٠٠٨٨,٩٧١,٦٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٩٩,٢٣٠,١٧٣	١٩٦,٢٣١,٨٧١	١,٢٠٢,٩٨٣,٠٧٩	١٥,٢٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣١٥,٩٣٦,٢٠٠	(٤,٤٠٠,١٠٠)	٣٢٠,٣٣٦,٣٠٠	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على
(٥٢٩)	-	-	(٥٢٩)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٤,٩٢٢,٧١٧,٦١٩	-	٤,٩٢٢,٧١٩,٢٩٥	(١,٦٧٦)	التغير خلال السنة
٣,٠٢٧,٣٣٦,٦٩١	٣٦٥,١٣٢,١٠٠	٢,٦٦٢,١٩٠,٣١٢	١٤,٢٧٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٢٧,٢٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

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 ٩٩,٦٧٢,٣٠٢,٤٤٩ ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات ٦,٦١٦,٢٥٠,٢٨٣ ليرة سورية.

لا يوجد أرصدة مقيدة 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 والستة 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
(٣,٨٤٩,٢٢٥,٤٩٣)	(٣,٨٤٨,٦٣٩,٥٢٦)	(٥٨٥,٩٦٧)
<u>٥٤,٥٤٦,٦٤١,٤٣٧</u>	<u>٤٧,٠٤٧,٢٢٧,٤٠٤</u>	<u>٧,٤٩٩,٤١٤,٠٣٣</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال 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.
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢
-	١٣,٦٥٢,٢١٣,٢٢٥	-	١٣,٦٥٢,٢١٣,٢٢٥
-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٣٧٢,٦٦٥,٣٥٥	-	١٣,٣٧٢,٦٦٥,٣٥٥
-	(٩٥١,٧٦٤,٦٨٢)	(٩٥١,٧٦٤,٦٨٢)	(٩٥١,٧٦٤,٦٨٢)
٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٨٩٥,٨٦٦,٩٣٠	-	٥٨,٣٩٥,٨٦٦,٩٣٠

الرصيد كما في نهاية الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

التغير خلال الفترة

الإيداعات المسددة خلال الفترة

الإيداعات الجديدة خلال الفترة

الرصيد كما في بداية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٣٦,٠٧٤,٢١٣,٠٢٦ ليرة سورية، وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكّلة 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.

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

الأفراد:

١,١٦١,١٩٨,١٤١	قروض وسلف
(٢٠٤,٧٢٤,٠٩١)	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
---	--

١,٩١٧,٠١٤,٨٩٦	٢,٦٢٧,٧٠٢,٤٨٣	القروض العقارية
٩٧,٧٢٠,٥٣٦	٩٧,٠٧٣,٨٥٣	حسابات جارية صدفة مدينة
(٨٤,٦٥٣,٢٥٢)	(١١٧,٤٨٣,٢٩٣)	فوائد مقبوسة مقدماً عن القروض
١,٩٣٠,٠٨٢,١٨٠	٢,٦٠٧,٢٩٣,٠٤٣	
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٢٢,٩٢٠,٤٣٤,٧٧٠	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦)	(٣,٨١٦,٧١٤,١٢٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)	(٢,٩٠٩,٥٩١,١٢٨)	فوائد معلقة
١١٠٣١,٨٣٨,٥٨١	١٦,١٩٤,١٢٩,٥١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الأولى 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	التغيير خلال الفترة
(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	التسهيلات المعروضة
(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)

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

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

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٥٧٦,٢٩٧	٤٥,٨٢٥,٢٠٣	٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦	٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦
٤٠,٩٤,٥١٧	(٤٠,٩٤,٥١٧)	-	-
٧,٥٩٢,٨٢٩	٧,٥٩٢,٨٢٩	-	-
٣٨,٦٠١,٨٤٨	١,٠٥٣,٨٢٩	-	٣٩,٦٥٥,٦٧٧
٣٦٢,٩٠٦	(١٧٣,١٩١)	(١٠٣,٠٩٤,٩٨٢)	(١٠٣,٦٣١,٠٧٩)
١,٧١٠,٥٩٢	٤٣,٦١٣,٦٥٨	(٢٠,٩٥٦,٣٧٢)	(٢٠,٩٤٦,٦٩٤)
-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)
٨١,٦٠٦,٣٣٥	(١٥,١٨١)	(٧٧٤,٠٧٥)	(٧٨٩,٢٥٦)
٣,٦٨١,٢٣٠,٦٥٧	٥٣,٨٧٧,١٣٢	٣,٨١٦,٧١٤,١٢٤	٣,٨١٦,٧١٤,١٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	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
٣٤,٨٩٥,٧٧٠	-	١٢,٦٠٦,٤٦٤	٢٢,٢٨٩,٣٠٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(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 المعروضة*
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 بجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

** تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات المنوحة 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.	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 الحولة للإيرادات
<u>١,٤٠٢,١٥٤,٩٩٦</u>	<u>-</u>		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 ما يلي:

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

تمثل استثمار المصرف في الشركة السورية آروب للتأمين بنسبة ٥٥% 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

<u>الجموع</u>	<u>مبيان</u>
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
<u>١٣٦,٧١١,٦١٨</u>	<u>١٣٦,٧١١,٦١٨</u>

التكلفة التاريخية

٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إضافات

٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
إضافات

٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ آذار

الاستهلاك المراكب

٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إضافات، أعباء السنة

٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
إضافات، أعباء الفترة

٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ آذار

القيمة الدفترية

٢٠٢١ صافي الرصيد كما في ٣١ آذار

٢٠٢٠ صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الالتزامات 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
٢٢,٠٢٣,٨٤٥	٢٢,٠٢٣,٨٤٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

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

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

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	فوائد وإيرادات برسم القبض: مصارف ومؤسسات مالية بنوك مرئية قروض وتسليفات
٣٥٤,٧٧٧,٥٦٨	٢٠٥,٩٦٦,٩٤٢	
١,٠٧٢,٢٤٦,٢٩٦	١,٠٨٥,٦٥٧,٠١٠	
١٦,٥٤٩,٢٨٠	٥٢,٤٩٠,٩٤٨	
١,٤٤٣,٥٧٣,١٤٤	١,٣٤٤,١١٤,٩٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٢٤٢,٣٤٢,٢٠٠	٥٤٢,٣٤٢,٢٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢٥,٧٧٤,٦٩٠	٥٥٣,٢٧٥,٣٨٣	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
٨٥,٥٠٣,١٦٠	٨٥,٥٠٣,١٦٠	مصاريف قضائية
٢,٢٧٩,٣٤٠	٢,٢٧٩,٣٤٠	سلف تراخيص عمل
٨,٧٥٤,٦٢٠	١٣,٢٥٠,٠٠٠	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣٥,١٣٥,٦٨٩	٥٥,٢٦٥,١٦٩	طبع
٤,٢٢٨,٤٩١	٤,٢٢٣,٨٧٢	حسابات مدينة أخرى
٢٥,٢٤٣,٥٦٦	٤١,٣٣٧,٤٨٨	
٢,١٧٢,٨٣٤,٩٠٠	٢,٦٤١,٦٠١,٥١٢	

يقوم البنك منذ عام برفع دعاوى قضائية على مدينة القروض المتوففين 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 مجده لدى مصرف سوريا المركزي

بناءً على أحكام المادة / ١٢ / للفقرة / ب / من التعليمات التنفيذية للقانون رقم / ٢٨ / لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ٥١٠٪ من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

- ١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشترك والقطاع العام داخل سوريا ٤,٣٧١,٠٣٤,٠١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٢٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٤,٥٨٣,٩٣٦,١١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٤٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣٧,٨١٨,١٧٣,٧٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٧١,٠٣% 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 المحمدة ٧٢,٩٤٩,١٦١,٣٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٧٠,٦١٦,٣٠٣,٣٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- ١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

- ١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) 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
<u>٥١,٨٠١,٠٠١</u>	<u>٥٢,٢٩٦,٨٥٧</u>
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٤,٧١٩,٧٥٤,١٤٦</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات نقدية مقابل بواسر

- ١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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 نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة	ماتم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٣٢,١٢١,٧٣٦	(٢٠,٢٤٩)	-	(٢٠,٣٨٤,٧٠٣)	٥٠,٧٦٣	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥
١,٦٢٤,٣٠٠,٤٢٢	(٦٧,٩١٠,١٩٥)	-	(٩,٨٥٦,٣٨٢)	٤١٤,٧٨٩	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
٨٥٢,٧٣٤,٧٣٥	-	(٢٣,٧٣٨,٤٠٠)	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	٨٧١,٩٧٣,١٣٥
٥٣,٨٧٥,٦٥٧	-	(٤١,٣٥٢,٩١٢)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢٢٨,٥٦٩
٢٠٤,٤٢٤,٧٣٩	-	-	(٤٦٢,١٨٤)	-	٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣
٥٢,٢٩٦,٨٥٧	-	-	-	٤٩٥,٨٥٦	٥١,٨٠١,٠٠١
<u>٤,٧١٩,٧٥٤,١٤٦</u>	<u>(٦٧,٩٣٠,٤٤٤)</u>	<u>(٦٥,٠٩١,٣١٢)</u>	<u>(٣٠,٧٠٣,٢٦٩)</u>	<u>٢٠,٤٦١,٤٠٨</u>	<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>
رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة	ماتم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	١,٢٣١,٦١٣,٤٣٠	-	(٢,٨٨٧,٧٢٨)	٢٦,٢١٠,٧٧٨	٦٩٧,٥٣٩,٤٤٥
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٩٩٣,٨٠٣,٢٥٠	-	(٩١٣,٩١٧)	٤٢٩,٢٥٥,٣١٩	٢٧٩,٥٠٧,٥٥٨
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	٤٥٩,٥٢٤,٩٥٨	(٢١٣,٥٢٠)	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٤,٦٦١,٦٩٧
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	-	(٣٩,٨٨٣,١٤٩)	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,١١١,٧١٨
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	-	-	-	٢٠,٨٨٦,٢٦٩	١٨٤,٠٠٠,٦٥٤
٥١,٨٠١,٠٠١	-	-	-	٤٥,٠٩٢,٤٩٢	٦,٧٠٨,٥٠٩
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٢,٦٨٤,٩٤١,٦٣٨</u>	<u>(٤٠,٠٩٦,٦٦٩)</u>	<u>(٣,٨٠١,٦٤٥)</u>	<u>٥٩٩,٤٤٤,٨٥٨</u>	<u>١,٦٢٢,٥٢٩,٥٨١</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 متضرة
- مؤونة تقلبات أسعار الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

- 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 متضرة
- مؤونة تقلبات أسعار الصرف

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

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٤٦,٦٤٣,٥١٣ ليرة سورية ٢٠٢١ آذار ٣١ منها مخصصات نقدية بلغت ٤٢٤,٧٣٩ ليرة سورية كما في ٢٠٢١ آذار ٢٠٢١ 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)	-	(٣,٤٨٧,٥٥٨)	(٩,٤٤٠,٨٤٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦,٤٦٠,٩٨٤,١٦٤</u>	<u>٣,٧٧١,٢٥٣,٥١١</u>	<u>٤,٣٦١,١٥٤,٩٧٨</u>	<u>٨,٣٢٨,٥٧٥,٦٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)				
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	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	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
<u>١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢</u>	<u>٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١</u>	<u>٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤</u>	<u>١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٠٣٢,٩٣٩	١٨,١٢٠,٤٨٦	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥
١,٠٩٩,١٤٥	(١,٠٩٩,١٤٥)	-	-
٤,٣٦٦,٧٨١)	(٤,٧٤٠,١٥٢)	(٣٧٣,٣٧١)	-
٣٤,٨٥٦	١٥,٩٠٧	-	٥٠,٧٦٣
٩,٦٢٤,٥٦٣)	(١,٦٢٧,٣٥٧)	(٤٤٢,٥٠٠)	(١١,٦٩٤,٤٢٠)
٩,٦٨٢,٦٠٣	٢,٨٤٨,٧٤٣	(٢١,٢٢١,٦٢٩)	(٨,٦٩٠,٢٨٣)
٢٣,٨٥٨,١٩٩	٢٢,٩٧٨,٥٣٧	١,٨٨٥,٢٨٥,٠٠٠	١,٩٣٢,١٢١,٧٣٦
١٧,١٢٣,١١٢	٣,٤٩٠,٠٨٣	٦٧٦,٩٢٦,٢٥٠	٦٩٧,٥٣٩,٤٤٥
١,٩٤٣	(١,٩٤٣)	-	-
٤,٣٥٢,٠٢٤)	(٤,٣٥٢,٠٢٤)	-	(٢٠,٢٤٩)
٧,٢٦٦,٠٧٥	٥٧٢,١٠٤	-	٧,٨٣٨,١٧٩
١,٨٩٣,٤٧٩)	(٩٩٤,٢٤٩)	(-)	(٢,٨٨٧,٧٢٨)
٨,١٥٨,٦٩٣	١٠,٣٦٢,٧١٧	٣٩٦,٢٥٠	١٨,٩١٧,٦٦٠
٧٢٨,٦١٩	٣٣٩,٧٥٠	١,٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣١,٠٦٨,٣٦٩
٢٧,٠٣٢,٩٣٩	١٨,١٢٠,٤٨٦	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,١٢٣,١١٢	٣,٤٩٠,٠٨٣	٦٧٦,٩٢٦,٢٥٠	٦٩٧,٥٣٩,٤٤٥
١,٩٤٣	(١,٩٤٣)	-	-
٤,٣٥٢,٠٢٤)	(٤,٣٥٢,٠٢٤)	-	(٢٠,٢٤٩)
٧,٢٦٦,٠٧٥	٥٧٢,١٠٤	-	٧,٨٣٨,١٧٩
١,٨٩٣,٤٧٩)	(٩٩٤,٢٤٩)	(-)	(٢,٨٨٧,٧٢٨)
٨,١٥٨,٦٩٣	١٠,٣٦٢,٧١٧	٣٩٦,٢٥٠	١٨,٩١٧,٦٦٠
٧٢٨,٦١٩	٣٣٩,٧٥٠	١,٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣١,٠٦٨,٣٦٩
٢٧,٠٣٢,٩٣٩	١٨,١٢٠,٤٨٦	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧٦,٠٤٤٠٧٣	٥٣٤,٨٥٩,٨٩٧	١٤٨,٤٩٤,٨٦٠	١٩٢,٦٨٩,٣١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣١,٣٣٣,١٠٣)	-	(٢٢,٦٦١,٥٦٣)	(٨,٦٧١,٥٤٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١,٥٩٩,٥٤١,٨٨٤	١,١٤٢,٦١٧,٤٦٧	١٤٨,٥٤٤,٨٥٦	٣٠٨,٣٧٩,٥٦١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٦٤	٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	٤٩٢,٣٩٧,٣٣٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٩,٥٠٧,٥٥٨	٢٦٧,٤٢٩,٩٤٩	١١,٩٦٢,٧٣٣	١١٤,٨٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤٦,٠٤٦	-	٢٤٦,٠٤٦	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩١٣,٩١٧)	-	(٩١٢,٥٣٨)	(١,٥٣٧٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٤٢٩,٠٠٩,٢٧٣	٤٢٧,٦٠٢,٠٢٩	١,٣٩٤,٩٥٧	١٢,٢٨٧	التغير خلال الفترة
٩٩٣,٨٠٣,٢٥٠	٩٨٢,٤٤٥,٣٧٨	١١,١٥٣,١٠٨	٢٠٤,٧٦٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠</u>	<u>١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦</u>	<u>٢٣,٨٤٤,٣٠٦</u>	<u>٣٣٠,٥٤٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) (مدقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (٢٠٢١) (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٤٠٣,٨٨٤,٣١٠	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨		الرصيد في أول الفترة / السنة
(٤٠٣,٨٨٤,٣١٠)	(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)		ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠	٨,٥١٠,٧٣٢		مصروف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر
١٣٨,٨٧٩,٧٨٠	-		فروقات سعر الصرف على ضريبة الربع
٧٣,٦٤٣,٧٩٨	-		ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
<u>٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨</u>	<u>٨,٥١٠,٧٣٢</u>		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 الربع على الإيرادات خارج القطر
مصروف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢١ كانون الأول	٣١ آذار
٢٠٢٠ (مدقة)	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 ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٠,٧٤١,٣٧١,٦٠٦	٥٥,٢٧٢,٣٢٠

ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

٢٠,٦٣,٧٤٥	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)	مصاريف قمت بتعطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً
(٩,٥٩٤,٤٠٠,٠٠٠)	-	أرباح تقدير مركز القطع البنائي غير الحقيقة
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مؤونة سلف متعهددين
(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	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	٥,٠٩٩,٦٧٠	رسم إعادة الإعمار
(٥١,٣٤١,٥٢٠)	٥٦,٠٩٦,٢٩٠	مصروف ضريبة الدخل
(٥١,٣٤١,٥٢٠)	٥٦,٠٩٦,٢٩٠	

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتتحققة 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 ٥٧,٥٪ 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 ما يلي:

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

- ٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

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

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

-٢١ الأرباح المدورة الحقيقة والأرباح المدورة غير الحقيقة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير الحقيقة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة الحقيقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بينما بلغت الأرباح المدورة غير الحقيقة 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 ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)

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:
		<u>للمؤسسات:</u>
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
٥٣,٥١٥,٣٤٠	٨٦,٩١٣,٤٥١	<u>للأفراد (التجزئة):</u>
١,٧٨٧,٧٤١,٥٣٥	١,٢٣٩,٣١٤,٩١٢	قرض وسلف

- ٢٣ الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

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

- ٤٤ 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 مركبة
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>	

- ٤٥ النصيب الأساسي والمخفض للسهم من (خسارة) / ربح الفترة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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>١٠,٧٠٩,٨٩١,٨٨٤</u>	<u>(٨,٣٢٦,٦١٠)</u>	صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٠,٧٠٩,٨٩١,٨٨٤	(٨,٣٢٦,٦١٠)
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠
<u>١٢٣,٩٦</u>	<u>(٠,١٠)</u>

صافي (خسارة) / ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

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 ما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٤,٧١٤,٤٥٦,٨٥٩	١٠,٦٢٢,٩٩٨,٣٥٧
-	٣٢,٨٢٠,٥٨٢,٣١٢
<u>٧٢,٩٩٠,٧٣٥,٧٨٤</u>	<u>١٠٨,٢٥٨,٥٤٠,٦٩٢</u>
<u>(٣١٣,٦٩٤,٨٤٢)</u>	<u>(٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠)</u>
<u>(٢٥,٠٠٥,٢٢٨,٤٩٩)</u>	<u>(١٤,١٢٢,٣٩٣,٣٨٢)</u>
<u>٧٢,٣٨٦,٢٦٩,٣٠٢</u>	<u>١٣٧,٠٢٤,٩٢١,٣٢٩</u>

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل:

أرصدة متنازع عليها

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخالفة 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 بيانوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)						<u>الأرصدة المدينة</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.		الشركات الخالفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.		
		ل.س.	ل.س.				
٦٥,٨٠٠,١٧٤,٦٩٧	٦٧,٦٦١,٥٣٧,٠٥٥	-	-	-	٦٧,٦٦١,٥٣٧,٠٥٥	أرصدة وحسابات جارية مدينة	
(١,٧٩٣,٩٦٦,٦٨٨)	(٣,٧٠٤,٠١٧,٢٣٨)	-	-	(٣,٧٠٤,٠١٧,٢٣٨)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٨٥,١٣٠,٩٠٨	٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠	-	-	٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠	-	استثمارات ومساهمات	
٣٧,٦٠٥,٨٨٢,٦٦٤	١٤,١١٧,١٨٨,٢٦٧	٨٤,٥٤٥,٠٤١	٢٣٠,٨٤٥,١٢٨	١٣,٨٠١,٧٩٨,٠٩٨	-	<u>الأرصدة الدائنة</u>	
٧٩٨,٦٦٧,٦٠٢	٧٨٦,٥٢٧,٢٣٢	-	٧٨٦,٥٢٧,٢٣٢	-	-	حسابات جارية دائنة	
٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	٢٧٦,٩٨٥,١٧٠	-	-	-	٢٧٦,٩٨٥,١٧٠	ودائع لأجل	
<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)</u>							
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.		الشركات الخالفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	<u>ج- بنود بيان الدخل الموحد:</u>	
		ل.س.	ل.س.				
٤٤٦,٠٩٥,٧٥٤	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة	
٤٠,٥٥٣,٧١٧	٤,٢٧٣,٦٥٩	-	-	٢,٠٧٨,٩٦٢	٢,١٩٤,٦٩٧	فوائد وعمولات مدينة	
٣٠,٣١٤,٠٧٠	٣٦,٦٨١,٩٥٠	-	-	٣٦,٦٨١,٩٥٠	-	مصاريف التأمين	
٨,٦٦٠,٠٤٩	١٩,٥٥٥,٢٥١	-	-	١٩,٥٥٥,٢٥١	-	تأمين صحي موظفين	

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	رواتب ومكافآت
ل.س.	ل.س.	
١١,٤٨٦,٦٩٧	١٩٩,٥٤٢,١٩٩	
<u>١١,٤٨٦,٦٩٧</u>	<u>١٩٩,٥٤٢,١٩٩</u>	

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهاجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة). إن حصة المصرف في رأس المال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأس المال الشركة التابعة		
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	نسبة الملكية %
٢٠٢٠ (مدققة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٥٨,٠١٠,١٣١	١٥٦,٩١٨,٠٣١	%٥٢

شركة سورية والمهاجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة

يبلغ رأس المال شركة سورية والمهاجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأس المال شركة سورية والمهاجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة 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 المنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

٢٨ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٧١٤,٩٥٠,٢٦٦	-	١,٣٠٤,٩٢٩,٤٤٩	١٢,٤١٠,٠٢٠,٨١٧
٢,٥٦٩,٨٧٨,٣٢١	-	١,٦٢٩,٤١٢,٢٩٨	٩٤٠,٤٦٦,٠٢٣
٢٨,٤٠٥,١٧٧	٢٨,٤٠٥,١٧٧	-	-
-	-	-	-
٦,٦٠٧,٢٠١,٠٠٦	٦,٦٠٧,٢٠١,٠٠٦	-	-
٢٢,٩٢٠,٤٣٤,٧٧٠	٦,٦٣٥,٦٠٦,١٨٣	٢,٩٣٤,٣٤١,٧٤٧	١٣,٣٥٠,٤٨٦,٨٤٠
(٢,٩٠٩,٥٩١,١٢٨)	(٢,٩٠٩,٥٩١,١٢٨)	-	-
(٣,٨١٦,٧١٤,١٢٤)	(٣,٦٨١,٢٢٨,٤٧١)	(٥٣,٨٧٩,٣١٨)	(٨١,٦٠٦,٣٣٥)
١٦,١٩٤,١٢٩,٥١٨	٤٤,٧٨٦,٥٨٤	٢,٨٨٠,٤٦٢,٤٢٩	١٣,٢٦٨,٨٨٠,٥٠٥

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٩٤٧,٠٤٤,٧١٦	-	١,٥٥٨,٨٥٩,٩٩٥	٨,٣٨٨,١٨٤,٧٢١
٩٩٢,٤٦١,٤٨٨	-	٩٥٢,٩٣٥,١٧٧	٣٩,٥٢٦,٣١١
٢٠٩,١٨٩,٧٨٩	٢٠٩,١٨٩,٧٨٩	-	-
-	-	-	-
٦,٦٥٦,٦٨٥,١٦٠	٦,٦٥٦,٦٨٥,١٦٠	-	-
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢
(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)	(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)	-	-
(٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦)	(٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦)	(٤٥,٨٢٥,٢٠٣)	(٤٨,٥٧٦,٢٩٧)
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	١٨٦,٧٣٣,٨٧٧	٢,٤٦٥,٩٦٩,٩٦٩	٨,٣٧٩,١٣٤,٧٣٥

بـ-توزيع 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	المجموع
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
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	المجموع
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٤٦٥,١٢٥,٤١٠	١,٠٤٦٧,٦١٤,٣٥٩	-	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

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

كما في في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
٨٥,٧٨٩,٩٤٣,٢٤٩	-	-	٨٥,٧٨٩,٩٤٣,٢٤٩	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٨٥,٧٨٩,٩٤٣,٢٤٩	-	-	٨٥,٧٨٩,٩٤٣,٢٤٩	إجمالي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٣٨٩,٧٩٦,٧٧٦)	-	-	(٣٨٩,٧٩٦,٧٧٦)	مخصص المخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٥,٤٠٠,١٤٦,٤٧٣	-	-	٨٥,٤٠٠,١٤٦,٤٧٣	صافي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>				
٥٧٤,٦٦٣,٠١٥	-	-	٥٧٤,٦٦٣,٠١٥	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
١٠٧,١٢٩,٠٧١,٠٢٧	-	١٠٧,١٢٩,٠٧١,٠٢٧	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠	٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٠٨,٢٥٨,٥٤٠,٦٩٢	٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠	١٠٧,١٢٩,٠٧١,٠٢٧	٥٧٤,٦٦٣,٠١٥	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٧,٤٩٧,١٥٣,٣٩٩)	(٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠)	(٦,٩٤٢,٣٢٢,٣٦٤)	(٢٤,٣٨٥)	مخصص المخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٠,٧٦١,٣٨٧,٢٩٣	-	١٠٠,١٨٦,٧٤٨,٦٦٣	٥٧٤,٦٣٨,٦٣٠	صافي أرصدة لدى المصارف
<u>إيداعات لدى المصارف:</u>				
٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
٥٠,٨٩٥,٨٦٦,٩٣٠	-	٥٠,٨٩٥,٨٦٦,٩٣٠	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٥٨,٣٩٥,٨٦٦,٩٣٠	-	٥٠,٨٩٥,٨٦٦,٩٣٠	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٣,٨٤٩,٢٢٥,٤٩٣)	-	(٣,٨٤٨,٦٣٩,٥٢٦)	(٥٨٥,٩٦٧)	مخصص المخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤,٥٤٦,٦٤١,٤٣٧	-	٤٧,٠٤٧,٢٢٧,٤٠٤	٧,٤٩٩,٤١٤,٠٣٣	صافي إيداعات لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:
-	-	-	-	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
-	-	-	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	إجمالي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)	-	-	(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٨٩,٢٥٠,٤٠٢,٥١٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٩,٢٥٠,٤٠٢,٥١٤</u>	صافي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
				<u>أرصدة لدى المصارف:</u>
١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	-	-	١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	-	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤)	(٥٥٦,٩٦٣,٨٧١)	(٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦)	(٢٧,٢٩٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦</u>	<u>-</u>	<u>١٤٥,٦١٨,٧٠٩,٠٨٦</u>	<u>١,٠٨٨,٩٤٤,٣١٠</u>	صافي أرصدة لدى المصارف
				<u>إيداعات لدى المصارف:</u>
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤)	-	(١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠)	(٥٥٥,٤٤٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,١٣٣,٥٤٨,١٠٢</u>	<u>٦,٤٩٩,٤٤٤,٥٥٦</u>	صافي إيداعات لدى المصارف

٢٩ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي

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

الجموع	أفراد	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	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 سوريا 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	١,٨١٤,٤٢٥٩,٠٨٣	١,٠١٩,٩٤٧,٠٣٦	٢,٣٩٤,٤٢١,٠٥١	٤,٣١٤,٦٨٩,٧١٩	٥,٨٩٢,٣٦٠,٢١٢	٧٥٨,٤٥٢,٤١٧		صافي النسبيات الإئتمانية 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 سوريا المركزي
								الإجمالي كما في ٣١ آذار
<u>٢٦٢,٣١٧,٤١٢,٨٠٧</u>	<u>١,٨١٨,٥٨٠,٧٨٦</u>	<u>١,٠٢٣,٩٩٥,١٣٣</u>	<u>٢,٤٠٣,٦١٤,٧٧١</u>	<u>٤,٣٢٢,٨٩٥,٧٠٥</u>	<u>٥,٩٠٨,٦٨٢,٥١١</u>	<u>٢٤٧,٨٣٩,٦٤٣,٩٠١</u>		٢٠٢١ (غير مدقق)
<u>٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩</u>	<u>١,٣٣٧,٧٦٢,٤٩٦</u>	<u>٢٦٩,٩٢٨,٠٥٧</u>	<u>١,٧١٦,٤٧١,٨٩٣</u>	<u>٣,٠٢١,٥٤٨,٥١٤</u>	<u>٤,٣٣٩,٢٥٣,٠٤٥</u>	<u>٢٧٣,٤٥٢,٤٨٩,٤٧٤</u>		الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول (مدقق)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقة)

		القطاع الاقتصادي / المرحلة		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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
٢٦٣,٣١٧,٤١٢,٨٠٧	٤٤,٧٨٣,٥٩٣	١٥٠,١٩٢,٠٨٦,٢٧٤	١١٣,٠٨٠,٥٤٢,٩٤٠	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

		القطاع الاقتصادي / المرحلة		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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
٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩	١٨٦,٧٣٠,٨٨٦	١٧٢,٤٧٥,٧١٣,٠١٠	١١١,٤٧٥,٠٠٩,٥٨٣	الإجمالي

٣٠ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقة)						
لفترة الثلاثة أشهر أخيراً	الجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
الممتدة في ٣١ آذار (غير مدقة)	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
(٤٩,٤٢٠,٣٦)	(١٦٣,٦٥٠,٣٩٣)	-	(٢٢٨,٣١١,٦٨٧)	٤٥,٠٦٧,٣٦٠	١٩,٥٩٣,٩٣٤	مخصص تدبي 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) (مدقة)						
المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد		
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
٣٠,١٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	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	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

بـ - معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي في القطر وبشبكة فروعه المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

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

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

البيان	داخل سوريا	خارج سوريا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٩٢٦,١٥٤,٥٩٩	٤٤,٩٥٤,٩١٦	١,٩٧١,١٠٩,٥١٥
المصروفات الرأسمالية	٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦	-	٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

البيان	داخل سوريا	خارج سوريا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١١,٠٥٧,٧١٦,٩٣١	٨٩٤,٠١٩,٧٦٨	١١,٩٥١,٧٣٦,٦٩٩
المصروفات الرأسمالية	٥٠٣,٤١٦,١٥١	-	٥٠٣,٤١٦,١٥١

٣١ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٢٥/م ن/ب) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدبر 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 المستندة إلى مقررات بازل الدولية.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ل.س.	
٨,٧٨٥,٨٥٥,٥٠٦	٨,٧٨٤,٨٤٧,٤١٤	رأس المال الأساسي:
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	الاحتياطي القانوني
٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	الاحتياطي الخاص
(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	*أرباح مدورة غير محققة *
٥٨,٥٩٣,٧٠٠,٦٠٩	٥٨,٥٩٢,٦٩٢,٥١٧	خسائر متراكمة محققة
		ينزل منها:
(٧٠,٥٤٦,٨٨٣)	(٩٤,٨٣٧,٦٧٤)	صافي موجودات غير ملموسة
٥٨,٥٢٣,١٥٣,٧٢٦	٥٨,٤٩٧,٨٥٤,٨٤٣	صافي رأس المال الأساسي
٦٧,٥٦٥,٤٥٤	١٣٨,٨٤٣,٦٨٠	إضافي رأس المال المساعد:
٣,٣٩٨,٦٣٧,٥١٣	٣,٠٢٧,٧٠٥,٣٦٣	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
٦١,٩٨٩,٣٥٦,٦٩٣	٦١,٦٦٤,٤٠٣,٨٨٦	متوفرة للبيع بعد خصم ٥٥٪ منها
٢٧١,٨٩١,٠٠١,٠٠٥٠	٢٤٢,٢١٦,٤٢٩,٠٣٩	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
١,٥٨٧,٣٥٩,٠٠٠	١,٤٥١,٠٠١,٠٠٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
١,١٦١,٤٨٣,٠٠٠	٢,٢٨١,٩٤٧,٠٠٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣,٩٥٣,٩٩٧,٣٤٤	٣,٩٥٣,٩٩٧,٣٤٤	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢٧٨,٥٩٣,٨٤٠,٣٩٤	٢٤٩,٩٠٣,٣٧٤,٣٨٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٢٥	%٢٤,٦٨	مخاطر السوق
%٢١,٠١	%٢٣,٤١	المخاطر التشغيلية
%٩٩,٦٥	%٩٩,٣٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨ / م ن / ب) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ / م ن / ب) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ / م ن / ب) 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 القرارات رقم ١٦/١٢٠٦/١٢٠٦/٣٢٠٣/٢٣ بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سوريا المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنيوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنيوي غير الحقيقة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٨٣/٢/١٨٣ 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 ٥١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

-٣٢ ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ل.س.
---	---------------------------------------

كفالات:

٩١٦,٢٨٢,٤١٨	٨٥٧,٥٥١,٣٩٦
٦,٢٣١,٨٧٦,٠٤٢	٦,١٠٢,٧٢٠,٣١٤
٤٤٦,٢٠٩,٠٠٠	٤١٤,٧٥٩,٠٠٠
٧,٥٩٤,٣٦٧,٤٦٠	٧,٣٧٥,٠٣٠,٧١٠

اعتمادات

٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤	٢,٣٥٩,٠٩١,٢١٠
١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠	٨,٠٣٤,٨٥٠,٤٤٢
٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢	١,٠٥١,١٠٣,٠١٢
٢١,٦٣٦,٦٠٩,٧٧٦	١٨,٨٢٠,٠٧٥,٣٧٤

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ل.س.
---	---------------------------------------

عقود إيجار فروع

٧٥,٧٧٣,٥٦٢	٥٨,٢٧٣,٥٦٢
١٣,٢٢٣,٤٦٠	١١,٢٧٣,٢٢٠
٨٨,٩٩٧,٠٢٢	٦٩,٥٤٦,٧٨٢

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

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

بيان الوضع المالي الموحد:

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

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

(COVID-19) كورونا فيروس انتشار أثر - ٣٤ -

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 ومارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الأضطرابات 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 تأثيرها. 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 بعده وسائل، بتأجيل كافة الأقساط المستحقة لتسهيلات العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا (COVID-19) كلياً أو جزئياً لمدة ثلاثة أشهر من استحقاقها الأصلي ولمدة 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 هيكلة أو جدوله وبذلك تم الحفاظ على كل من التصنيف الائتماني الداخلي والممرحلة التي كان قد صنف بها العميل، كما تم الحفاظ على المخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل الأقساط المستحقة. والتزم المصرف بذلك بما ورد بالقرار المذكور بتقاضي 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 يتبيّن وجود أثر هام للفترة الحالية والمستقبلية، حيث أن معدل الفائدة الفعلي يعبر عن سعر الفائدة السنوي معأخذ العامل التراكمي بعين الاعتبار وهو مرتبط بشكل أساسى بسعر الفائدة الاسمي وعدد الدفعات السنوية، الأمر الذي طرأ عليه تغيير بشكل جزئي ولفترات قصيرة نسبياً.

-٣٥- أرباح غير محققة ناتجة عن تقسيم القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنيوي

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

تم مراسلة مصرف سوريا المركزي بخصوص طلب الحصول على الموافقات الالزمة لتكوين مركز قطع بنوي مقابل الزيادات الحاصلة على رأس المال عن طريق توزيع أسهم منحة وسيتم الالتزام بكل الضوابط التي ستصدر عن مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص لاسيما تصفيـة أية مبالغ تم احتجازها لأغراض تكوين مركز القطع البنيوي والتي تتجاوز المبلغ المـوافق عليه أصولاً.

-٣٦- القضايا المـقامة 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 .