

استماراة الإفصاح رقم (٢)

استماراة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠٢١/٠١/٣٠ حتى ٢٠٢١/٠٦/٣٠

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	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٣/٩/١٣	٢٠٠٣/١٢/٢٩	٢٠٠٤/٠١/٠٧	٢٠٠٩/٠٣/٠٥

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨٦٤ مليار ل.س	٨٦٤ مليون سهم	١٤٣٧	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 نوارسكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	%٠,٥٠
٣	الأنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	%٢,٤٠
٤	السيد إياد حبيب بيتتجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	%٠,٨٦
٥	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	%٠,٤١
٦	السيد محمد أديب جود	عضو مجلس الإدارة	ذاته	%٠,٦٠



السيد ميشال عزام		المدير التنفيذي (المدير العام)
شركة السمان و مشاركته		مدقق الحسابات
٢٢٦٠٥٦٠	رقم الهاتف	العنوان
٢٢٦٠٥٦٠	رقم الفاكس	bsomail@bso.com.sy الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم الأسهم

القيمة السوقية**	القيمة الدفترية*	القيمة الأساسية
٥٦٧,٥ ل.س	١٣٦٥,٦ ل.س	١٠٠ ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

الناتج المرحلية المقارنة	٢٠٢١-٠٦-٣٠	٢٠٢٠-١٢-٣١	% التغير
مجموع الموجودات	٤٩١,١٠٤,٠١٧,١١١	٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٦٣,١٥%
حقوق المساهمين	١١٧,٩٨٥,٩٠٠,٨٧٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	١٠١,٤٠%
صافي الإيرادات *	٦٥,٧٦١,٥٩٢,٢١٨	٢٧,١٥٠,١٣١,٣٢٨	٧٣,٢٢%
صافي الربح قبل الضريبة	٥٩,٨٣٠,١٩٣,١١١	٣٦,٠١٤,٩٤٧,١٧٦	٦٦,٢٨%
(مصاروف) إيراد ضريبة الدخل على الأرباح	(٥٢٢,٤٣١,٧٢٠)	(٦٦,٢٥٢,٧٧٠)	(٥٩١,٩٧%)
مصاروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	(٥٠,٣٧٧,٩٢٩)	(١٩٤,٦١٦,٠٢٠)	(٦٩,٧٤%)
حقوق الأقلية في الأرباح	(١١,٣١٠,٦٦١)	(٢,٨١٥,٧٩١)	٢٢٣,٦٣%
صافي الدخل للمساهمين	٥٩,٢٦٨,٦٩٥,٠٢٣	٢٥,٢٣١,٨٣٩,٩٥١	٦٤,٨٨%
ربحية السهم	٦٨٥,٩٨	٦٩٢,٠٤	٦٤,٨٨%
	٤١٥,٩٩		



- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمالي: $\{(\text{رقم الفترة الحالية} - \text{رقم الفترة السابقة}) / \text{رقم الفترة السابقة}\} * 100$

رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة ٦٧.٦٨% حيث بلغت ٣١٧,٦٢٥,٣٣٦,١١٧ ل.س مقارنة بمبلغ ٢٠٢٠ ١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤ ل.س بنهاية عام ٢٠٢٠.
- ❖ ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة ١٠١.٤٠% حيث بلغت ١١٧,٩٨٥,٩٠٠,٨٧٦ ل.س مقارنة بمبلغ ٢٠٢٠ ٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١ ل.س بنهاية عام ٢٠٢٠.
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم (٩) مبلغ ٣,٩٠٢,٠٤٨,٥٠٢ ل.س وذلك بنهاية الربع الثاني لعام ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٦٤٥,٧٥٦,٣٢٧ ل.س بنهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٠.
- ❖ حافظ المصرف على سولته العالمية حيث بلغت نسبة السيولة ١٢٩,٩٢% بنهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢١.

٢٠٢١/٠٨/٠٥ التاريخ



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقدير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقدير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

- ٢-١ تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة
- ال المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
- ٤-٣ بيان الوضع المالي الموحد المحلي الموجز
- ٨-٥ بيان الدخل الموحد المحلي الموجز
- ٩ بيان الدخل الشامل الموحد المحلي الموجز
- ١٠ بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المحلي الموجز
- ١٢-١١ بيان التدفقات النقدية الموحد المحلي الموجز
- ٧٣-١٣ إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سوريا والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

دمشق - سوريا

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران 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 والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسييف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعيار 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 تحليمية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتبع لنا الحصول على تأكيد بأننا ستصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حرطاً.

أسس الاستنتاج للتحفظ

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

رقم الترخيص /

٦٨٢٧

/ ش ١٧

اسم

شركة السمان ومشاركته
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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".

دمشق - سوريا

٥ آب ٢٠٢١

شركة السمان ومساركوه



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مليون) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٩,٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	١٤٥,٧٨٩,٤٠٧,٥١٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	١٣٨,٣٤٥,٥٤٣,٤٣١	٦	أرصدة لدى المصارف
٣,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	١٦٥,٤٢٦,٠٠٠,٢٨٧	٧	إيداعات لدى المصارف
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	٢١,٢٢٤,٠٨٥,٧٩٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,١٧٤,٧٧٠	٧,٨١٢,٠٥٦	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	١٩,٩٨٩,٦٧٥	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٥,٩٢٠,٨٢٧,٩٩٩		موجودات ثابتة مادية
٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٩٢,٦٨٧,٣٧٥		موجودات غير ملموسة
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	-	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٧٢,٨٣٤,٩٠٠	٤,٤٨٧,٧٧٩,٠٤٦	١٢	موجودات أخرى
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١٣	وديعة مجمددة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٤٩١,١٠٤,٠١٧,١١١		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.ع
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	٣٣,٨٥٨,٦٥٠,١٠٦	١٤
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	٣١٧,٦٢٥,٣٣٦,١١٧	١٥
٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	٦,٥٩٦,٣٩٧,٥٤٠	١٦
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	٩,٠٥٢,٣٥٨,٢٨١	١٧
٢٦,٦٨١,٦٤٢	١٢,٨٢٦,٨٦٩	١٨
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٢٤,١١٠,٣٠٠	١٩
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٥,٤١٤,٩٠٠,٢٦٩	
٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	٣٧٢,٩٨٤,٥٧٩,٤٨٢	

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الربائين
تأمينات نقدية
محصصات متعددة
الترامات عقود الإيجار
محصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المكتتب به والمدفوع
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
احتياطي التغير في القيمة العادلة
أرباح الفترة
حسابات متراكمة محققة
أرباح مدورة غير محققة
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٢٧٧,٦٨٧,٣٦٠	٢٠
-	٥٩,٢٦٠,٣٦٨,٤١٣	
(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	٢١
٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٢١
٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	١١٧,٩٨٥,٩٠٠,٨٧٦	
١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	١٣٣,٥٣٦,٧٥٣	
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	١١٨,١١٩,٤٣٧,٦٢٩	
٣٠,١٠٧,١٨٦,٣٠٣	٤٩١,١٠٤,٠١٧,١١١	

المدير العام

مدير دائرة الحاسبة

رئيس مجلس الإدارة




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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٧٣,٠٣٩,٢٥٩	٢,٧٥٥,٠٥٣,٥١٦	الفوائد الدائنة
(٨٤٩,٤٨٣,٧٢١)	(٦٦١,٤١٩,٧٢٧)	الفوائد المدينة
٣,٢٢٣,٥٥٥,٥٣٨	٣,٠٩٣,٦٣٣,٧٨٩	صافي الدخل من الفوائد
٥٥٧,٩٦٥,٦٢٠	١,١٨١,٢٤٣,٤٣٧	رسوم وعمولات دائنة
(١٢٠,٢٨٥,٢٢٢)	(١٠٠,٢٣,٧٢٤)	رسوم وعمولات مدينة
٤٣٧,٦٨٠,٣٩٨	١,٠٨١,٢١٩,٧١٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣,٦٦١,٢٣٥,٩٣٦	٤,١٧٤,٨٥٣,٥٠٢	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٨٦١,٨٢٣,٢٣٤	٢,٣٨٢,٧٩٠,٩٥٩	أرباح تشغيلية ناجحة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٩,٣٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البيئي غير المحققة
٥,١٨٥,٦١٢,٩٠١	١٦,١٩٦,١٢٠,٠٠٠	أرباح غير محققة ناجحة عن تقييم القطع
٢,١٤٦,٠٧١	١,٦٣٧,٢٨٦	المخصص لزيادة مركز القطع البيئي
٧,٠٤٩,٨٨٥	١٢,٤٩٩,٩٨٦	أرباح موجودات ثابتة
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٩,١٠١,٨٦٨,٠٠٢	٦٧,٧٣٢,٧٠١,٧٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٧١٣,٣٥٥,٥٣٣)	(٢,٥١٣,٢٢٠,٨٣٧)	نفقات الموظفين
(١٦٨,٥٥٠,٤٣٠)	(٢١٧,٨٥٤,٧٠٢)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٢,٥٧٧,٩٣٨)	(١٢,٦٨٢,٧٣٤)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٦,٨٩٦,٣٦٥)	(١١,٢٤٩,٥٠٧)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٦٤٥,٧٥٦,٣٢٧)	(٣,٩٠٢,٠٤٨,٥٠٢)	مصرف مخصص خسائر التمنانية متوقعة
(٦٣٠,٤٠٩,٩٢٣)	(١٢٠,٦٥٠,٤٥٢)	مصرف مخصصات متعددة
(٤٦٦,٧٨٨,٣٣٥)	(١٠٠٦٩,٥٢٩,٥٦٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٠٨٦,٩٢٠,٨٥١)	(٧,٨٤٧,٢٣٦,٣٠٢)	إجمالي المصرفوفات 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 والمهاجر ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٠١٤,٩٤٧,١٧٦	٥٩,٨٨٥,٤٦٥,٤٣١	الربح قبل الضريبة
١١٧,٥٩٤,٢٩٠	(٥٧٨,٥٢٨,٠١٠)	صافي ضريبة الدخل
(١٩٤,٦١٦,٠٢٠)	(٥٨,٨٨٧,٧٦١)	مصاروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٣٥,٩٣٧,٩٢٥,٤٤٦	٥٩,٢٤٨,٠٤٩,٦٦٠	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٣٥,٩٤١,٧٣١,٨٣٥	٥٩,٢٦٠,٣٦٨,٤١٣	مساهمي المصرف
(٣,٨٠٦,٣٨٩)	(١٢,٣١٨,٧٥٣)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣٥,٩٣٧,٩٢٥,٤٤٦	٥٩,٢٤٨,٠٤٩,٦٦٠	
٤١٥,٩٩	٦٨٥,٨٨	حصة السهم من ربح الفترة
٤١٥,٩٩	٦٨٥,٨٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٨٥,٢٩٧,٧٢٤	٢,٥١٥,٧٣٨,٦٠٤	الفوائد الدائنة
(٥٠٤,٤٥٢,٨٧٣)	(٣٨٣,٨١٤,٢٥٢)	الفوائد المدينة
١,٧٨٠,٨٤٤,٨٥١	٢,١٣١,٩٢٤,٣٥٢	صافي الدخل من الفوائد
٣٢٨,٢٨٩,٢٢٧	٦٥٥,٣٠٢,٩٩٣	رسوم وعمولات دائنة
(٨٤,٢٦٤,٧٩٦)	(٨,٤٢٦,٢٤٤)	رسوم وعمولات مدينة
٢٤٤,٠٢٤,٤٣١	٦٤٦,٨٧٦,٧٤٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢,٠٢٤,٨٦٩,٢٨٢	٢,٧٧٨,٨٠١,١٠١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٦١٠,٨٩٦,٣٤٠	١,٨٢١,٧٦٢,٥٩٠	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العسالات الأجنبية
١٩,٧٦١,٦٠٠,٠٠٠	٤٤,٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البيوي غير المحققة
٤,٧٣٣,٤٠٠,٠٠٠	١٦,١٩٦,١٢٠,٠٠٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع
١,٨٦٥,٨١٣	(١,٣٩١,٤٧٢)	المخصص لزيادة مركز القطع البيوي
٥,٤٩٩,٨٩٣	١,٤٩٩,٩٩٩	(خسائر) / أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٢٧,١٥٠,١٣١,٣٢٨	٦٥,٧٦١,٥٩٢,٢١٨	إيرادات تشغيلية أخرى
(٩٠١,٥٠١,١٢٠)	(١,٣٧١,٩٢٠,٧٨٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٦,١٣٤,٣٣٨)	(١١٩,٤٠٢,٥١٤)	نفقات الموظفين
(١١,٣١٤,٢٦٣)	(٦,٣٧٦,٤٠٣)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٣,٤٤٨,١٨٣)	(٦,١٥٠,٢٩٩)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٥٩٦,٣٣٦,٠٢١)	(٣,٧٣٨,٣٩٨,١٠٩)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٣٧,٠٧١,٧٥١)	(١٠١,١١٦,٧٨٠)	مصرفوف مخصص خسائر التمنمية متوقعة
(٢٤٠,٧٥٠,٠٨٢)	(٥٨٨,٠٣٤,٢١٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٨٧٦,٥٥٥,٧٥٨)	(٥,٩٣١,٣٩٩,١٠٧)	إجمالي المصرفوفات 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 والمهاجر ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٥,٢٧٣,٥٧٥,٥٧٠	٥٩,٨٣٠,١٩٣,١١١
٦٦,٢٥٢,٧٧٠	(٥٢٢,٤٣١,٧٢٠)
(١١٠,٨٠٤,١٨٠)	(٥٠,٣٧٧,٠٢٩)
٢٥,٢٢٩,٠٢٤,١٦٠	٥٩,٢٥٧,٣٨٤,٣٦٢
٢٥,٢٣١,٨٣٩,٩٥١	٥٩,٢٦٨,٦٩٥,٠٢٣
(٢,٨١٥,٧٩١)	(١١,٣١٠,٦٦١)
٢٥,٢٢٩,٠٢٤,١٦٠	٥٩,٢٥٧,٣٨٤,٣٦٢
٢٩٢,٠٤	٦٨٥,٩٨
٢٩٢,٠٤	٦٨٥,٩٨

الربح قبل الضريبة

صافي ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

صافي ربح الفترة

العائد إلى:

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية (المجهة غير المسيطرة)

حصة السهم من ربح الفترة

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٥,٩٣٧,٩٢٥,٤٤٦	٥٩,٢٤٨,٠٤٩,٦٦٠
-	١٤٢,٥٥٦,٤٥٢
<u>٣٥,٩٣٧,٩٢٥,٤٤٦</u>	<u>٥٩,٣٩٠,٦٠٦,١١٢</u>

صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى

العائد إلى:

٣٥,٩٤١,٧٣١,٨٣٥	٥٩,٤٠٢,٩٢٤,٨٦٥
(٣,٨٠٦,٣٨٩)	(١٢,٣١٨,٧٥٢)
<u>٣٥,٩٣٧,٩٢٥,٤٤٦</u>	<u>٥٩,٣٩٠,٦٠٦,١١٢</u>

مساهمي المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٥,٢٢٩,٠٢٤,١٦٠	٥٩,٢٥٧,٣٨٤,٣٦٢
-	-
<u>٢٥,٢٢٩,٠٢٤,١٦٠</u>	<u>٥٩,٢٥٧,٣٨٤,٣٦٢</u>

صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى

العائد إلى:

٢٥,٢٣١,٨٣٩,٩٥١	٥٩,٢٦٨,٦٩٥,٠٢٣
(٢,٨١٥,٧٩١)	(١١,٣١٠,٦٦١)
<u>٢٥,٢٢٩,٠٢٤,١٦٠</u>	<u>٥٩,٢٥٧,٣٨٤,٣٦٢</u>

مساهمي المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
الدخل الشامل للفترة

مدبِّر دائرة المحاسبة



المدْبِر 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	المجموع	الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة	(خسائر متراكمة) / غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	احتياطي التغطية في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتبه به
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٨٧٣٨,٤٦١,٢١٧	١٤٢,٨٥٥,٥٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠٦٦	٤٨,٦٦٤,٤,٠٥٩	(٤٩٣,٤٧٧,٨٨٤)	-	١٣٥,٨٣,٩٠٨	٦٠,٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٣,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٢٠,٠٠,٠٠٠		
٥٩,٣٩٠,٦٠,٢,١١٩	(١٢,٣١٨,٧٥٣)	٥٩,٤٠٢,٩٤٢,٤,٦٥	-	-	٥٩,٤٣,٠,٣٢٨,٤١٣	١٤٢,٥٥٦,٤٠٢	-	-	-	-	
١١٦,١٦,٤٣٧,٦٢٩	١٣٣,٥٣٦,٧٥٣	١١٧,٩٨٥,٩,٠٠,٦٧٦	٤٨,٦٦٤,٤,٠٥٩	(٤٩٣,٤٧٧,٨٨٤)	٥٩,٤٣,٠,٣٢٨,٤١٣	٢٧٧,٦٨٧,٣٠	٦٠,٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٣,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٢٠,٠٠,٠٠٠		
٢٤,٣٢,٤,٣٨,١٩٤	١٦٢,٤٧٣,٥٨٢	٢٤,٧٧٥,٨٤٤,٤١٢	١٣,٧٢٤,٧٩١,٦٩٥	١,٦٧٧,٣,٩٦,٦٢٦	-	١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	٦٠,٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٣,٣٧٦,٢٤٦	٧,٦٠٠,٠٠,٠٠٠		
٣٥,٤٣٧,٦٣٥,٤٤٦	(٣,٨٠,٦٣٨٩)	٣٥,٤٤١,٧٣١,٨٣٥	-	-	٣٥,٩٤١,٧٣١,٨٣٥	-	-	-	-	-	
٦,٦٨٧,٦٤٣,٦٤٠	١٥٨,٦٦٧,١٩٣	٦٠,٧٧٧,٦٦٧,٤٤٧	١٣٧٣٤,٧٩١,٦٩٥	١,٦٧٧,٣,٩٦,٦٢٦	٣٥,٩٤١,٧٣١,٨٣٥	١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	٦٠,٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٣,٣٧٦,٢٤٦	٧,٦٠٠,٠٠,٠٠٠		

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	<u>إيضاح</u>
ل.س.	ل.س.	
٣٦٠,١٤,٩٤٧,١٧٦	٥٩,٨٨٥,٤٦٥,٤٣١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
١٦٨,٥٠٥,٤٣٠	٢١٧,٨٥٤,٧٠٢	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: استهلاكات موجودات ثابتة
٢٢,٥٧٧,٩٣٨	١٢,٦٨٢,٧٣٤	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,٨٩٦,٣٦٥	١١,٢٤٩,٥٠٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,١٤٦,٢٨١	٦٣٤,٤٤٨	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٥٩,٥٥٠,٦٨٧)	-	إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطफأة
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مؤونة سلف متهددين
٦٤٥,٧٥٦,٣٢٧	٣,٩٠٢٠٤٨,٥٠٢	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٣٠,٤٠,٩٢٣	١٢٠,٦٥٠,٤٥٢	مصرف مخصصات متعددة
(٢,١٤٦,٠٧١)	(١,٦٣٧,٢٨٦)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧,٠٤٩,٨٨٥)	(١٢,٤٩٩,٩٨٦)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
٣٦,٨٢٦,١٢٣,٧٩٧	٦٤,١٣٦,٤٤٨,٥٠٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف
٣٦١,٦٦٩,٥٠١	(١٨٢,٩٦٨,٨٧٥)	سوريا المركزي (احتياطي نقدى إلزمى) النقص في ودائع لدى المصارف المركزية التي
(٢١,٩١٣,٧١٢)	(٢٥,٣١٤,٣٠٤)	يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر (الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصارف
٤٠,٧٨,٨٢٨,١٩٢	(٩٣,٨٤٤,٦٣٤,١١٨)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٩٨٣,٣٨٢,٢٦٩)	(١٠,١٤٤,٤٨٨,٥٠٣)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٨,٦٧٨,١٩٠	(٩١٢,٦٤٢,٣٠٦)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
٩,٧٧٠,٢٨٨	١٥,٦٦٢,٢٥٨	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٣٣٩,٣٧٤,٩٥٠	(٧,٢٤٥,٦٨٣,٦٤٧)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
٦٥١,٢٤٦,١٥٥	(٦٦٢,٩٥٨,٢٨٧)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(٢٢,٤٢٤,١٤٥)	(١٤٦,٥٥٠,٢٣٥)	النقص في المخصصات المتعددة
٧٩٧,٦٠٩,٩١٩	٢٣٤,٨٣٩,٥٧٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
٤٢,٠٧٥,٥٨٠,٨٦٦	(٤٨,٧٧٨,٢٨٩,٩٤١)	الضرائب المدفوعة
(٤٠٣,٨٨٤,٣١٠)	(٤٦٤,٥٤٩,٤٢٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية
٤١,٦٧١,٦٩٦,٥٥٦	(٤٩,٢٤٢,٨٣٩,٣٧٠)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٧٢٥,٣١١,٤٢٢)	(١٠٠,٤٥,٢١٨,٧٧٦)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٣٣,٣٩,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٧٠,٤٩,٨٨٥	١٢,٥٠,٠٠٠	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
٣,٩٠,٠,٠,٠,٠	-	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطफأة
(١,٩٣٥,١٧٨,٠٨٢)	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المططفأة
١,٢٤٦,٥٦٠,٣٨١	(١٠٦,١٠٨,٧٧٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات الاستثمارية
(١٠,٠٠,٠,٠,٠)	(١٥,٤٩,٠,٩٦٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٤٢,١٧٤)	(١٦,٠٦٣)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(١٠٠,٤٢,١٧٤)	(١٥,٥,٧٠,٢٢٣)	أنصبة أرباح مدفوعة
٣٠,٢٥٤,٩٠٩,٨٨١	٤٣,٥٧٣,١٧٣,٩١٦	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٧٣,١٦٣,١٢٤,٦٤٤	(٦,٧٥١,٢٨١,٠٤٥٣)	أثر التغير في سعر الصرف
٥٠,٥٧٤,٩٤٧,١٨٦	١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٢٣,٧٣٨,٠٧١,٨٣٠	١٥٩,٠٠,٠٣٤,٣٠٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢,٣٥١,٧٩٢,٩٠٣	٢,٦١٥,٧٦٣,٨٣٤	التدفقات النقدية التشغيلية من القواعد وأنصبة الأرباح
٣٥٤,٣٦١,٢٨٠	٥٥٨,٨٨٧,٣٢٢	فوائد مقبوضة
مدير دائرة المحاسبة	المدير العام	فوائد مدفوعة
		رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سوريا والمهاجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المрحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(غير مدققة)

- ١ موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سوريا والمهاجر 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

تأسس البنك برأس المال 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 رأس المال بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٣ آب ٢٠٢١ في اجتماعه رقم ١٥٧ .

- 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 ينتج 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقة) 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 ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران 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 للمجموعةأغلبية 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 ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران 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 بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند 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 مختلف 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) يأخذه 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 9 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 3 (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 ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة 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 الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ 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 لمحاولة استرداد الذمم المدينية 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 الأولي إذا:

- كان هذا التعين يلغى أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 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 يتحقق الموجودات ويُسدّد 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 المعينة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعينة 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 يسد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدتها 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 للتتحوط 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، يُوجّل 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 ثُطِّفَ 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 إنهاوها 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.

يُعاد 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 يُعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يُعاد 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 إنهاوها 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 وترامك في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترض بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في الرابع أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يُعاد 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.

يُعاد 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

باتاريخ 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 موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ص) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو 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 وتُناسب 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 تكليف 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 بالتغير 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 تغيير 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 لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعيـر، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

تحديد العدد والوزن النسيـي للسيناريـوهـات، النـظـرة المستـقـبـلـية لـكـل نوعـ منـ أنـواعـ المـنـتجـاتـ /ـ السـوقـ وـتحـديـدـ المـعـلـومـاتـ المـسـتـقـبـلـةـ ذاتـ الـصـلـةـ بـكـلـ

سيناريـو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقـعةـ، يستخدم المصرف معلومات مستقبلـية معقولـةـ ومدعـومةـ تستـندـ إلىـ اـفتـراضـاتـ الحـركـاتـ الـاـقـتصـادـيـةـ وكـيفـ تـؤـثـرـ هـذـهـ الحـركـاتـ عـلـىـ بـعـضـهـاـ الـبعـضـ.

نـسـبةـ اـحـتمـالـ التـعـرـ

تشـكـلـ نـسـبةـ اـحـتمـالـ التـعـرـ مـدـخـلاًـ رـئـيـسـياًـ فيـ قـيـاسـ الخـسـارـةـ الـائـتمـانـيـةـ المتـوقـعـةـ. وـتـعـتـبرـ نـسـبةـ اـحـتمـالـ التـعـرـ تقـديرـاًـ لـاـحـتمـالـيةـ التـعـرـ عنـ السـدـادـ عـلـىـ مـدـىـ فـتـرـهـ زـمـنـيـةـ معـيـنةـ، وـالـتـيـ تـشـمـلـ إـحـتـسـابـ الـبـيـانـاتـ التـارـيـخـيـةـ وـالـاـفـتـراضـاتـ وـالـتـوقـعـاتـ الـمـتـعـلـقةـ بـالـظـرـوفـ الـمـسـتـقـبـلـةـ.

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 مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	نقد في الخزينة
٢٠٢٠ (مدققة)	(غير مدققة)	نقد في الفروع المغلقة*
ل.س.	ل.س.	أرصدة لدى بنوك مركبة:
١٠,٥٠١,٨١٨,٩١٢	١٩,٤٣٨,٢١٣,٣٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧,١٠٥,٦٩٦	٧٨,٠٧٠,٧٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٣٧,٠٨٩,٤٦٠,٩٥٦	٢٤,١٦١,٥٣٢,٩٥٦	احتياطي نقدی الزامی ***
٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٨٥٩,١٣٧,٤١٦	١٧,٥٥٩,٧٣٦,٩٣٨	
(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)	(٨٥٦,١٤٦,٥٥٩)	
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	١٤٥,٧٨٩,٤٠٧,٥١٢	المجموع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢١,٥٣١,٣٧٧,٢٧٠)	-	-	(٢١,٥٣١,٣٧٧,٢٧٠)	التغير خلال الفترة
٥٩,٠٠٨,٠٤٨,٧٩٢	-	-	٥٩,٠٠٨,٠٤٨,٧٩٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢٧,١٢٩,٢٦٩,٨٩٤	-	-	١٢٧,١٢٩,٢٦٩,٨٩٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

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
١١,٠٢٦,٠٤٠,٦٠٨	-	-	١١,٠٢٦,٠٤٠,٦٠٨
٤٠,٨٨٢,١٩٨,٢٥٨	-	-	٤٠,٨٨٢,١٩٨,٢٥٨
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨
٦٤,١٥٩,٤٧١	-	-	٦٤,١٥٩,٤٧١
٣٨٩,٧٩١,٢٣٠	-	-	٣٨٩,٧٩١,٢٣٠
٨٥٦,١٤٦,٥٥٩	-	-	٨٥٦,١٤٦,٥٥٩

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
٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨

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 به 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 ٦٢,٤٦١,٨٧٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ حزيران 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 بعقد 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 ٧٨,٠٧٠,٧٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٢١ ليرة سورية ١٧,٥٥٩,٧٣٦,٩٣٨ والتي تمثل نسبة ٥٥٪ من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٦,٤١٦,١٣٧,٤٩٨,٥٩٩ 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٢٤٣,٩٠,٧٨٥	١١٤,٦٦٢,٤٧٨,٣٠٨	٥٦١,٩١٢,٤٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤,٠٩٥,١٠٥,٥٩٢	٣٣,٨٩٢,٦٤٦,٢٩٧	٢٠٢,٤٥٩,٢٩٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٠,٩٧٣,٩٥٢,٩٤٦)	(١٠,٩٧٣,٩٠٩,١٥٨)	(٤٣,٧٨٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٣٨,٣٤٥,٥٤٣,٤٣١</u>	<u>١٣٧,٥٨١,٢١٥,٤٤٧</u>	<u>٧٦٤,٣٢٧,٩٨٤</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>١٠,٦٧,٧٠٣,٣٥٨</u>	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٠,٢٦٦,٨٥٥	٣٠,٢٦٦,٨٥٥	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٥٩,٣٧٥,٧٩٠,٦٨٣)	-	(٥٩,٣٧٥,٧٩٠,٦٨٣)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٢١,٥٦٣,٦٨٠,٩٤١)	-	(٢١,٠٣٢,٨٥٢,٧٩٢)	التغير خلال الفترة
٧٣,٨٥٥,٨٢٧,٥٩٦	٥٥٤,٤٨٣,٠٨٨	٧٣,٢٥٥,٠٨٧,٦٢٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤٩,٣١٩,٤٩٦,٣٧٧</u>	<u>١,١٤١,٧١٣,٨١٤</u>	<u>١٤٧,٥٧٣,٣٨٢,٢٢٠</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 للأرصدة لدى المصادر خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

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
٣٠,٢٦٦,٨٥٥	٣٠,٢٦٦,٨٥٥	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٦,٧٨٢,٧٥٥,٠٦٧)	-	(٦,٧٨٢,٧٥٥,٠٦٧)	-	المشترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة
٥٣٣,٧٧١,٨٨٩	-	٥٣٣,٧٧٢,٦٣٠	(٧٤١)	التغير خلال الفترة
٧,٥٢٧,٤٤٩,١١٥	٥٥٤,٤٨٣,٠٨٨	٦,٩٧٢,٩٤٨,٧٩٥	١٧,٢٣٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠,٩٧٣,٩٥٢,٩٤٦</u>	<u>١,١٤١,٧١٣,٨١٤</u>	<u>٩,٨٣٢,١٩٥,٣٤٤</u>	<u>٤٣,٧٨٨</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.	
١,٣٩٩,٢٣٠,١٧٣	١٩٦,٢٣١,٨٧١	١,٢٠٢,٩٨٣,٠٧٩	١٥,٢٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢٠,٣٣٦,٣٠٠	-	٣٢٠,٣٣٦,٣٠٠	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤,٤٠٠,٦٢٩)	(٤,٤٠٠,١٠٠)	-	(٥٢٩)	المشترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على 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
<u>٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤</u>	<u>٥٥٦,٩٦٣,٨٧١</u>	<u>٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦</u>	<u>٢٧,٢٩٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١٤٩,١١٧,٠٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٣٢,٤٦,٥٦٦,٠٨٩ ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات ٩,٧٠٢,١٤٤,٩١٥ ليرة سورية.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
لا توجد أرصدة معودمة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

-٧ إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨١,٠٣٣,٣٠٩,٠٧٤	١٧٣,٢٢٣,٣٠٩,٠٧٤	٧,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٥,٦٧٣,٠٨,٧٨٧)	(١٥,٦٠٦,٧١٦,١٢٢)	(٥٩٢,٦٦٥)
<u>١٦٥,٤٢٦,٠٠٠,٢٨٧</u>	<u>١٥٧,٦٢٦,٥٩٢,٩٥٢</u>	<u>٧,٧٩٩,٤٠٧,٣٣٥</u>

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>

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقة)

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
-	٧٢,٦٨١,٦١٧,٨٠٦	-	٧٢,٦٨١,٦١٧,٨٠٦
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٥٤٠,٧٩٦	-	٢٦,٣٠٠,٥٤٠,٧٩٦
-	٤٩,٧٢٨,٣٩٧,٤٤٠	-	٤٩,٧٢٨,٣٩٧,٤٤٠
٧,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٣,٢٢٣,٣٠٩,٠٧٤	-	١٨١,٠٣٣,٣٠٩,٠٧٤

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
<u>٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢</u>	<u>٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما في نهاية السنة</u>

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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
٥,٨٣٢,٣٣٤,٤٣٣	-	٥,٨٣٢,٣٣٤,٤٣٣	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات الجديدة خلال الفترة
٤,٢٥٤,٠٠١,٨٢٨	-	٤,٢٥٣,٩٦٤,٦٠٧	٣٧,٢٢١	التغير خلال الفترة
٣,٨٣١,٢١٢,١٥٢	-	٣,٨٣١,٢١٢,١٥٢	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٥,٦٠٧,٣٠٨,٧٨٧</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٦٠٦,٧١٦,١٢٢</u>	<u>٥٩٢,٦٦٥</u>	<u>الرصيد كما في نهاية الفترة</u>

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)	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
<u>١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠</u>	<u>٥٥٥,٤٤٤</u>	<u>الرصيد كما في نهاية السنة</u>

بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٤٣,٥٩٠,٠٠١,٢٦٦ 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 ١٤,٧٤٩,٥٣٥,٩٨٧ ليرة سورية.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٥٠٧,٤٦٤,١٦٧	٤٤٧,٦٦٦,٧٣٢	حسابات جارية مدينة
١٤,٥٣٢,٠٢٣,٦٨٥	٢٧,٧٩٣,٦٣٥,٥٩١	قروض وسلف
١٠٥,١٣٣,٣٣٢	٨٢,٠٥٦,٠٨٧	سندات محسومة *
٣,١٦٣,٥٣٤,١٤٢	٥,٧٥٨,٦٧٤,٠٥٥	قروض تجزئة
١٣٩,٨٩٠,٠٦٢	٢٣١,٤١٦,٢٢٤	حسابات دائنة صدفة مدينة
(٦٤٢,٦٦٤,٢٣٥)	(١,٢٣٦,٤٢٠,٧٣٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٣٣,٠٧٧,٠٢٧,٩٥٥	
الشركات الكبرى:		
٤٤٦,٤٨٨,٧١٢	٣٨٤,٧٣٥,١٦٣	حسابات جارية مدينة
١٠,٧٧٩,٩٧١,٧٠٧	١٨,١٨٣,٣٩٤,٨١٠	قروض وسلف
٢٥,٤٦٤,٦٨١	٢٤,٨٦٢,٦٨١	سندات محسومة *
٢٥,٠١٣,٦٣٢	٢٦,٨٦٦,٠١٢	حسابات جارية صدفة مدينة
(٢١٠,٤٦٦,٧٠٧)	(١٤١,٨١٧,٣٤٧)	فوائد مقبوضة مقدماً
١١,٠٦٦,٤٧٢,٠٢٥	١٨,٤٧٨,٠٤١,٣١٩	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
٦٠,٩٧٥,٤٥٥	٦٢,٩٣١,٥٦٩	حسابات جارية مدينة
٣,٧٥٢,٠٥١,٩٧٨	٩,٦١٠,٢٤٠,٧٨١	قروض وسلف
٧٩,٦٦٨,٦٥١	٥٧,١٩٣,٤٠٦	سندات محسومة *
١٧,١٥٥,٨٩٤	٥,٠٢٦,٩٥١	حسابات جارية صدفة مدينة
(١٢٣,٨٦١,٥٠٤)	(٢٩١,٠٢٤,٨٢٩)	فوائد مقبوضة مقدماً
٣,٧٨٥,٩٩٠,٤٧٤	٩,٤٤٤,٣٦٧,٨٧٨	
الأفراد:		
١,٢٤٦,٥١٩,٢٤٦	١,٨٢٤,٧٩٢,٥٥٢	قروض وسلف
(٢٢٣,٦٨٢,٧٧٢)	(٣١٦,٤٠٤,٤٢١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١,٠٢٢,٨٣٦,٤٧٤	١,٥٠٨,٣٨٨,١٣١	

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
١,٩١٧,٠١٤,٨٩٦	٣,٩٣٣,٨٨١,٥٠٣	القروض العقارية
٩٧,٧٢٠,٥٣٦	١٩٩,٥٢٣,٢٦١	حسابات جارية صدفة مدينة
<u>(٨٤,٦٥٣,٢٥٢)</u>	<u>(٤٨٧,١٧٤,١٣٧)</u>	فوائد مقبوسة مقدماً عن القروض
١,٩٣٠,٠٨٢,١٨٠	٣,٦٤٦,٢٣٠,٦٢٧	إجمالي التسهيلات الائتمانية
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٣٣,٠٧٧,٠٢٧,٩٥٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>(٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦)</u>	<u>(٦,٤١٠,٧٩٢,٣١٩)</u>	فوائد معلقة
<u>(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)</u>	<u>(٥,٤٤٢,١٤٩,٨٣٨)</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١</u>	<u>٢١,٢٢٤,٠٨٥,٧٩٨</u>	

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢٩٤,٣٦٧,٤٠٢)	٢٩٤,٣٦٧,٤٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢,٠٨٥,٦٧٥,٩٩٢)	(٢,٠٨٥,٦٧٥,٩٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٢,٠٤٨,٨٨١,٤٥١	٢٠,١٩٩	٢١٧,٧١٢,٤٦٣	١١,٨٣١,١٤٨,٧٨٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٠٥٠,١١٠,٠٥٥)	(٣٤٩,٣٢٣,٦١٥)	(٤٨٩,٢٨٢,٣٤٩)	(٢١١,٥٠٤,٠٩١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٦٢٤,٩٤٩,٨٩٠)	٢٨٣,٢٧٢,٣٠٤	(٣٠٦,١٠٧,٤٧٧)	(٦٠٢,١١٤,٧١٧)	التغيير خلال الفترة
(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	التسهيلات المعذومة
٤,٩٣٧,٧٥٠,٧٩٤	٤,٩٣٦,٣٧٩,٦٧٧	١,٣٧١,١١٧	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٣,٠٧٧,٠٢٧,٩٥٥</u>	<u>١١,٧٣٦,٢٢٣,٥١٤</u>	<u>٣,٦٨٦,٨٧٢,٠١٨</u>	<u>١٧,٦٥٣,٩٣٢,٤٢٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في 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)	-	-
(١٠٧٥,٨٩٣,٨٢٨)	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:

كما في ٣٠ حزيران 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
٢,٢٣١,٤٦٦	(٢,٢٣١,٤٦٦)	-	-
(١٣,٣٩٨,١٥٧)	١٣,٣٩٨,١٥٧	-	-
٦٢,٩٠٦,٦٦٥	٩٨٨,٨٠٥	-	٦٣,٨٩٥,٤٧٠
٧٢٩,٠٧٤	(٤,١٤٤,٧٢٥)	(١٥٢,٠٩٩,٥٤٨)	(١٥٦,٩٧٣,٣٤٧)
١١,٥٢٠,٩٩٦	٤٤,٤٨٧,٨٥١	١٢,٣٧١,٢٦٢	٤٥,٣٣٨,١١٧
-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)
٨٨,٠٦٦,٢٠١	١,٥٢٢,٥٣٠	٢,٥٩٦,٤٧٧,٤٦١	٢,٥٩٧,٩٩٩,٩٩١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٩,٩٢٠,٨٥٧	٦,٢٦٢,٨٠٥,٢٦١	٦,٤١٠,٧٩٢,٣١٩

كما في 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣٠ حزيران 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	٢٥٩,١٧٩,٤٦٢		إضافات خلال الفترة / السنة
(١٢٤,٩١١,٦٧٢)	(٩٩,٥٩٧,٥٣٢)		استردادات الفوائد الحولة للإيرادات
<u>١,٤٠٢,١٥٤,٩٩٦</u>	<u>٢,٤٠٩,٤٨٢,٩٢٢</u>		فروقات أسعار الصرف
<u>٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦</u>	<u>٥,٤٤٢,١٤٩,٨٣٨</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 ٣٠ حزيران 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	١,٦٣٧,٢٨٦	
<u>٦,١٧٤,٧٧٠</u>	<u>٧,٨١٢,٠٥٦</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 ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران

الاستهلاك المراكم

٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إضافات، أعباء السنة

٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
إضافات، أعباء الفترة

٢٠٢١ الرصيد كما في ٣٠ حزيران

القيمة الدفترية

٢٠٢١ صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران

٢٠٢٠ صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٥٣,٩١٢,٠٩٧)	(٥٣,٩١٢,٠٩٧)
(٥٠,١٢٧,١١٢)	(٥٠,١٢٧,١١٢)
(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)	(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)
(١٢,٦٨٢,٧٣٤)	(١٢,٦٨٢,٧٣٤)
(١١٦,٧٢١,٩٤٣)	(١١٦,٧٢١,٩٤٣)

الالتزامات عقود الأيجار		
المجموع	مبابي	
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
١,٠٠ ١,٧٣٩	١,٠٠ ١,٧٣٩	إضافات
٦٣٤,٤٤٨	٦٣٤,٤٤٨	الفائدة خلال الفترة
(١٥,٤٩٠,٩٦٠)	(١٥,٤٩٠,٩٦٠)	المدفوع خلال الفترة
<u>١٢,٨٢٦,٨٦٩</u>	<u>١٢,٨٢٦,٨٦٩</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)	لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٥٨٣	٣٢,٩٩٤,٧٧٤	مصالحيف عقود إيجار قصيرة المدة
٥٠,١٢٧,١١٢	١٢,٦٨٢,٧٣٤	احتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٧١,٠٧٦	٦٣٤,٤٤٨	فوائد على التزامات عقود الأيجار
<u>٥٣,١٢٧,٧٧١</u>	<u>٤٦,٣١١,٩٥٦</u>	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض:
٣٥٤,٧٧٧,٥٦٨	٨٦٦,٠٢٩,٠٩٤	مصارف ومؤسسات مالية
١,٠٧٢,٢٤٦,٢٩٦	٢,٢٣٩,٠٧٠,٦٧٢	بنوك مرئية
١٦,٥٤٩,٢٨٠	٧١,٥١٩,٥٦٠	قروض وتسليفات
		دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١,٤٤٣,٥٧٣,١٤٤	٣,١٧٦,٦١٩,٣٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤٢,٣٤٢,٢٠٠	٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
٣٢٥,٧٧٤,٦٩٠	٣٨٣,٥٢٧,٤٠٢	مصاريف قضائية
٨٥,٥٣,١٦٠	٢١٣,٧٥٧,٩٠٠	سلف تراخيص عمل
٢,٢٧٩,٣٤٠	٢,٢٧٩,٣٤٠	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٨,٧٥٤,٦٢٠	١٣,٢٥٠,٠٠٠	طوابع
٣٥,١٣٥,٦٨٩	٧٧,٦٢١,٠٩٠	حسابات مدينة أخرى
٤,٢٢٨,٤٩١	٤,٩٠٩,٥٤٦	
٢٥,٢٤٣,٥٦٦	٥٠,٨١٤,٤٤٢	
٢,١٧٢,٨٣٤,٩٠٠	٤,٤٨٧,٧٧٩,٠٤٦	

يقوم البنك منذ عام برفع دعاوى قضائية على مدينى القروض المتوفين عن الدفع حيث بلغت جمل مصاريف هذه الدعاوى ٤٦,١٥٧,٦٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٦٢١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٥٦٠,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	ل.س.	أرصدة بالليرة السورية
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠		
٤,٣٩١,٢٠٣,٣٨٦	٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢		أرصدة بالدولار الأمريكي
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢		

- ١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,٧٧٧,٤٩٤,٦٠٠	٣٢,٢٣٠,٧٨٣,٣٢٢	٥٤٦,٧١١,٢٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٣٣,٨٥٨,٦٥٠,١٠٦	٣٢,٢٣٠,٧٨٣,٣٢٢	١,٦٢٧,٨٦٦,٧٨٤	

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	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣٠,١٣٦,٢٤٨	-	٥٣٠,١٣٦,٢٤٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	٣٧,٣٣٦,٨٦٤,٨٢٨	٨٤٩,١٤٥,٤٠٩	

بلغت قيمة الأرصدة المكتشوفة لدى المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٣٢,٢٢٠,١٩٧,٧٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ١٣٢,٢٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)	ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	ل.س.	<u>الشركات الكبرى</u>
٦٤,٢١٠,٦١٦,٤٥٢		١٠٣,٢٩٩,٧٥٨,٧٥٤		حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٢٢٢,٢٤٦,٤٧٩		٨,١٧٧,٨١٣,٥١٧		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١,٧٢٧,٠٣٢		٣٢٥,١٤٣,٩٠٦		حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
٦٨,٦٨٤,٥٨٩,٩٦٣		١١١,٨٠٢,٧١٦,١٧٧		
<u>الأفراد (الجزء)</u>				
٦٦,٩٦٩,٩٩٤,٠٠٢		١١٣,٧٥٩,٠٣٣,٧٥٧		حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٤٧,٤٨٦,٨٣٧		٣,٧١٠,٣٠٢,١٨١		ودائع توفير
٥٠,١٢٠,٠٤٥,٠١٢		٨٨,٣٥٣,٢٨٤,٠٠٢		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٠,٧٣٧,٥٢٥,٨٥١		٢٠٥,٨٢٢,٦١٩,٩٤٠		
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤		٣١٧,٦٢٥,٣٣٦,١١٧		
١٣١,١٨٠,٦١٠,٤٥٤		٢١٧,٠٥٨,٧٩٢,٥١١		حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٤٧,٤٨٦,٨٣٧		٣,٧١٠,٣٠٢,١٨١		ودائع التوفير
٥٤,٣٤٢,٢٩١,٤٩١		٩٦,٥٣١,٠٩٧,٥١٩		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١,٧٢٧,٠٣٢		٣٢٥,١٤٣,٩٠٦		حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤		٣١٧,٦٢٥,٣٣٦,١١٧		<u>المجموع</u>

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشترك والقطاع العام داخل سوريا ٧,٢٣٥,٦٦٩,٧٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٢٧% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١١٠,٤٥٨٣,٩٣٦,٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٢,٤٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١٧,٢٦٧,٩١٨,٧٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٨,٤٠% إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران 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) ٣٢٥,١٤٣,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٢٥١,٧٢٧,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع المجمدة ١٣٧,٧٣٤,٠٥٨,٥٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٧٢,٩٤٩,١٦١,٣٣١ 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
١٧,٨٦٨,٥٥١	٢٠,٠٨٤,٩٧٣
٢,٥٢٤,٧٨٧,٥٧٦	٤,٢٤٣,٠٦١,١٢٤
٢,٧٧٣,١٤٥,٣٠٢	٢,٣٣٣,٢٥١,٤٤٣
<u>٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩</u>	<u>٦,٥٩٦,٣٩٧,٥٤٠</u>

- ١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	٣,٨١٣,٥٧١,٣٩١
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٣,٣٥٢,١٥٢,٨٢٥
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	١,٥٣٧,١٤٠,٥٥٥
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	١١,١٥٥,١٣٤
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	٢٣٥,٨٥٢,٠١٧
<u>٥١,٨٠١,٠٠١</u>	<u>١٠٢,٤٨٦,٣٥٩</u>
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٩,٠٥٢,٣٥٨,٢٨١</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 المتعددة:

رصيد نهاية الفترة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	رصيد بداية الفترة ل.س.
٣,٨١٣,٥٧١,٣٩١	١,٨٨٤,٩٥٨,٩٠٨	-	(٣٧,٦٠٦,٤٨٣)	١٣,٧٤٣,٠٤١	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥
٣,٣٥٢,١٥٢,٨٢٥	١,٦٠٨,٥٢٩,٠٢٥	-	(٩,٩٠٤,٠٩٧)	٥١,٨٧٥,٦٨٧	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
١,٥٣٧,١٤٠,٥٥٥	٧٠٣,٦٤٤,٢٢٠	(٤٧,٤٧٦,٨٠٠)	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٧١,٩٧٣,١٣٥
١١,١٥٥,١٣٤	-	(٩٩,٠٧٣,٤٣٥)	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢٢٨,٥٦٩
٢٣٥,٨٥٢,٠١٧	-	-	-	٣٠,٩٦٥,٠٩٤	٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣
١٠٢,٤٨٦,٣٥٩	-	-	-	٥٠,٦٨٥,٣٥٨	٥١,٨٠١,٠٠١
<u>٩,٠٥٢,٣٥٨,٢٨١</u>	<u>٤,١٩٧,١٣٢,١٥٣</u>	<u>(١٤٦,٥٥٠,٢٣٥)</u>	<u>(٤٧,٥١٠,٥٨٠)</u>	<u>١٨٦,٢٦٩,١٨٠</u>	<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات	ائتمانية غير مباشرة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
مؤونة فروقات صناديق الفروع	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
مخصص فروع متضررة	مؤونة تقلبات 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 متضررة	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 سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجاح)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٢٣٥,٨٥٢,٠١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ منها مخصصات نقدية بلغت ٧٨,٠٧٠,٧٩١ ليرة سورية و موجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

كما في ٣٠ حزيران 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
-	-	(١٤٥,١٧٠,٠٠٠)	١٤٥,١٧٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١,٤٤٥,٠٠٠)	١,٦٢٦,٩١٩,٨٢٤	(١,٦٠٥,٤٧٤,٨٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٥,٤٣٠,٠٢٩,٦٦٥)	(٥٩٠,٠٠٠)	(٧٥١,٣٤٣,١٦٥)	(٤,٦٧٨,٠٩٦,٥٠٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٦٩٠,٣٤٨,٦٠٧	(١٥٠,٠٠٠)	٤٤٢,٤٣١,٧٣٨	٢٤٨,٠٦٦,٨٦٩	التغيير خلال الفترة
٥,٣٢٩,٦١٨,٩٧٣	٣,٧٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٨٧٣,٥٩٥	١,٤٧٩,٧٤٥,٣٧٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٩,٧٨٤,٢٩٤,٨٣٧</u>	<u>٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١</u>	<u>٥,٠٧٨,٣٥٠,١٥٦</u>	<u>٧,١٦٦,٦٩١,١٧٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كانون الأول 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	التغيير 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:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

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
٦٣٥,١٦٢	(٦٣٥,١٦٢)	-	-
٥,٩٢٩,٣٩١	(٦,٢٠٤,٦٠٢)	(٢٧٥,٢١١)	-
٧٨	-	-	٧٨
١١,٣٢٧,٥٠١	(٢,٢٤٠,٢٤٥)	(٤٤٢,٥٠٠)	(١٤,٠١٠,٢٤٦)
٤,٥٣٨,٣٦٣	٦,٩٢٨,١٥٢	(٢١,٣١٩,٧٨٩)	(٩,٨٥٣,٢٧٤)
١,١١٦,٠٣١	(١٥٧,١٢٣)	١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٨٤,٩٥٨,٩٠٨
١٦,٠٦٥,٦٨١	٢٨,٢٢٠,٧١٠	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠٠	٣,٨١٣,٥٧١,٣٩١

٣١ كانون الأول 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)	-	-
٧,٢٦٦,٠٧٥	٥٧٢,١٠٤	-	٧,٨٣٨,١٧٩
١,٨٩٣,٤٧٩	(٩٩٤,٢٤٩)	(-)	(٢,٨٨٧,٧٢٨)
٨,١٥٨,٦٩٣	٩,٨١٧,٦٥٦	٣٩٦,٢٥٠	١٨,٣٧٢,٥٩٩
٧٢٨,٦١٩	٨٨٤,٨١١	١,٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣١,٦١٣,٤٣٠
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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقة)

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
(١,٨٧٧,٠٠٠)	-	-	(١,٨٧٧,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٢,٢٥٨,٣٨١,٣٥٤	١,٥٩٩,٣٩٢,٨٠٣	٢٢٦,٦٥٤,٣٨٠	٤٣٢,٣٣٤,١٧١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٧٠٣,٧٥٧,٢٠٨	٣,٢٧٦,٨٧٠,١٦٧	٥٠٤,٠٣٢,٥٣٣	٩٢٢,٨٥٤,٥٠٨	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.	
٨٧٦,٠٤٤,٠٧٣	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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقة)

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
(١٧٨)	-	-	(١٧٨)	مسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٤١,٩٧١,٧٦٨	-	٤٢,١١٨,٣٥٥	(١٤٦,٥٨٧)	التغير خلال الفترة
١,٦٠٨,٥٢٩,٠٢٥	١,٥٩٩,٣٩٢,٨٠٣	٨,٩٥٨,٧٢٢	١٧٧,٥٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٣٥٢,١٥٢,٨٢٥	٣,٢٧٦,٨٧٠,١٥٩	٧٤,٩٢١,٣٨٣	٣٦١,٢٨٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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)	(١,٣٧٩)	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
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦	٢٣,٨٤٤,٣٠٦	٣٣٠,٥٤٨	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) (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (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	٥٨,٨٨٧,٧٦١		مصروف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر
١٣٨,٨٧٩,٧٨٠	-		فروقات سعر الصرف على ضريبة الربع
-	(٨,٧٤٦,١٨١)		ضريبة ربع مدفوعة
٧٣,٦٤٣,٧٩٨	٣٧٣,٩٦٨,٧٢٠		مصروف ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٢٤,١١٠,٣٠٠		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
(١١٧,٥٩٤,٢٩٠)	٥٧٨,٥٢٨,٠١٠
١٩٤,٦١٦,٠٢٠	٥٨,٨٨٧,٧٦١
<u>٧٧,٠٢١,٧٣٠</u>	<u>٦٣٧,٤١٥,٧٧١</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:

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٢٠ (مدقة)

ل.س.

٧٢,٢٩٤,٢١٠

١٣٢,٢٦٥,٠٨٠

- (٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠)

٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٢١ (غير مدققة)

ل.س.

٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠

-

-

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٦,٠١٤,٩٤٧,١٧٦	٥٩,٨٨٥,٤٦٥,٤٣١
٧,٩٢٩,٩٧٧	٢٥,٦٦٤,٠٦٩
١٦٢,٣٠٢,٣١٣	٤٠,٣٣,٦٤٦,٧٢٨
٢,٢٦٨,٧٦٧	٢,٢٥٦,٣٠١
٣٤,٥٨٨,١٧٧	٣٨,٥٩٠,٩٩٠
٤,٠٧٥,٢٢٨	٥٠,٦٨٥,٣٥٨
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٩,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٠,٩٦٥,٠٩٤
٥٨,٩٦٥,٦٩٥	-
(٢٢,٤٤٢,٤٨١)	(١٤٨,٥٨٩,٤٠٥)
(٥,١٨٥,٦١٢,٩٠١)	(٤٤,٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠)
(٢٩,٣٥٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,١٩٦,١٢٠,٠٠٠)
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٢,١٦٢,٣٩٩,٠٩٨)	(٦٥٣,٠٠١,٥٨٨)
-	(٩٩,٢٩٥)
-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)
<u>(٤٧٠,٣٧٧,١٤٧)</u>	<u>٢,١٠٣,٧٣٨,١٨٥</u>
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>
(١١٧,٥٩٤,٢٩٠)	٥٢٥,٩٣٤,٥٥٠
<u>%١٠</u>	<u>%١٠</u>
-	٥٢,٥٩٣,٤٦٠
<u>(١١٧,٥٩٤,٢٩٠)</u>	<u>٥٧٨,٥٢٨,٠١٠</u>
<u>(١١٧,٥٩٤,٢٩٠)</u>	<u>٥٧٨,٥٢٨,٠١٠</u>

ربح الفترة قبل الضريبة
يضاف:

خسائر الشركة التابعة

نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إطفاء الفروع

استهلاك المباني

مؤونة تغير أسعار الصرف

نفقة مخصص مخاطر محتملة

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص فروع متضررة

مؤونات غير مقبولة ضريبياً

ينزل:

مصاريف تمت تعطيلها من مؤونات مرفوضة مسبقاً

أرباح تقدير القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنيوي غير المحققة

أرباح تقدير مركز القطع البنيوي غير المحققة

استرداد مؤونة سلف متعهدين

إيرادات خارج القطر*

استخدامات مخصص دعاوى قضائية

استخدام مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)

نسبة ضريبة الدخل

نسبة إعادة الإعمار

رسم إعادة الإعمار

مصروف ضريبة الدخل

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتتحقق 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 %٧٥,٥ 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٨٩,٧٤٣,٥٣٢	١,٥٦٢,٢٢٩,٢٧٤
٢٥,١٤٧,١١٥	٢٢٣,٤٤٧,٢٤٢
٩١٤,٨٩٠,٦٤٧	١,٧٨٥,٦٧٦,٥١٦
١,٣٦٧,٤٧٠,٠١٩	١,٢٥٨,٣٩٢,٠٠٠
٣٢٠,٣٤٥,٨٨٢	٤٠٤,٠٤٧,١٣٧
١١١,١٦١,٠٠٨	٢١٨,٢٥٢,٧٣٦
١٢,٥٤٤,٣٤٨	١٢,٥٢٨,٢٨٥
٦٤,٥٤٧,٦١٢	١٠٢,٩١١,٢٥١
١٨,٩٩٥,٣٤٢	٢٩,١١٢,١٢٦
٨٧٤,١١٠,٨٧٤	٧٤٨,٠٣٧,٧٢٤
٢٢٥,٣٤٦,٤٣٢	٤٢٨,٨٩٩,٧٢٩
٧,١٦٩,٦٥٥	٣٣٠,٠٨٢,٧٧٣
٩٢,٣٤٢,٨٣٤	٩٦,٩٥٩,٩٩٢
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٥,٤١٤,٩٠٠,٢٦٩

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع العملاء

ودائع مصارف

شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات

أمانات ضريبية ورسوم حكومية

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة

ذمم دائنة

عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء

مكافآت موظفين مستحقة

أتعاب مهنية مستحقة

مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصلة المصرف المركزي

مطلوبات أخرى

- 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	١٣٥,١٣٠,٩٠٨
(٣,٦١٦,٩٩٢)	١٤٢,٥٥٦,٤٥٢
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٢٧٧,٦٨٧,٣٦٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

-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 المخسائر المتراكمة الحقيقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بينما بلغت الأرباح المدورة غير الحقيقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

.٢٠٢٠

-٢٢ الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢,٣٩٢,٢٩٢,٤٥٥	٩٣٠,٦٢٣,٢٦٢
٥٤٩,١٠١,١٢٤	١,٧١٨,٥٩٨,٣٧٧
٥٩,٥٥٠,٦٨٧	-
٤٢,٥٧٧,٣٤٧	٢,٩٠٦,٣٠٢
٨٧٦,٠٥١,٣٦٥	٨٠١,٤٦٢,٢٨٨
١,١٥١,٢٤٨	-
٣٩,٠٨٨,١٩٤	٩٩,٥٩٧,٥٣٢
١١٣,٢٢٦,٨٣٩	٢٠١,٨٦٥,٧٥٥
٤,٠٧٣,٠٣٩,٢٥٩	٣,٧٥٥,٠٥٣,٥١٦

فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف

فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي

فوائد شهادات ايداع لدى مصرف سورية المركزي

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

فوائد مسترددة من ديون غير منتجة

للأفراد (العجزة):

قروض وسلف

- ٢٣ الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٩٦٦,٥٩٩	١٨٣,٥٨٦,٠٤٩	ودائع مصارف
١٠١,٧٦٩,٩٤٢	١٠١,٠٥٥,٩١٩	ودائع عملاء
٥٨٤,٣٠٣,٠٩٠	٣٧٦,٥٤٥,٥٠٧	ودائع توفير
٤٤٤,٠٩٠	٢٣٢,٢٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٤٩,٤٨٣,٧٢١	٦٦١,٤١٩,٧٢٧	تأمينات نقدية

- ٤٤ مصروف مخصص / (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,٣٦٨,٥٠٧	٦٤,١٥٩,٤٧١	أرصدة لدى بنوك مركبة
٢٩٨,٠٨٠,٢٠٨	(٦,٢١٨,٧١٦,٣٢٣)	أرصدة لدى المصارف
(١٨١,١٧٧,٥٣١)	١٠,٠٨٦,٣٣٦,٢٦١	إيداعات لدى المصارف
٢٠,٣٦٨,٣٣٧	(٤٧,٧٣٩,٧٦٠)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٤٩,٢٨٠,٦٩٨	(٢٣,٨٦٣,٤٤٢)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	٤١,٩٧١,٥٩٠	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
(١,١٦٤,٣٩٢)	(٩٩,٢٩٥)	أتعاب قضائية
٦٤٥,٧٥٦,٣٢٧	٣,٩٠٢,٠٤٨,٥٠٢	

- ٤٥ النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٠٠,١١٨,٩٣٤	(١,٩٠٠,٥٥١,٥٨٧)	(خسائر) / أرباح الفترة
٣٤,٥٤١,٦١٢,٩٠١	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	أرباح غير محققة
٣٥,٩٤١,٧٣١,٨٣٥	٥٩,٢٦٠,٣٦٨,٤١٢	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٥,٩٤١,٧٣١,٨٣٥	٥٩,٢٦٠,٣٦٨,٤١٣
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠
<u>٤١٥,٩٩</u>	<u>٦٨٥,٨٨</u>

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
نصيب السهم الأساسي والمخفض من 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٦,٦٨٦,١٩٤,٧٤١	١٩,٤٣٨,٢١٣,٣٨٦
٢٨,٦٣٩,٣٧٠,٦٠٥	٢٤,١٦١,٥٣٢,٩٥٦
١٢٣,٠٦٠,١٩٩,٧٤٩	١٤٩,٣١٩,٤٩٦,٣٧٧
(٥٥٧,٠٦٤,٢٠٥)	(١,١٤١,٧١٣,٨١٤)
(٣٤,٠٩٠,٦٢٩,٠٦٠)	(٣٢,٧٧٧,٤٩٤,٦٠٠)
<u>١٢٣,٧٣٨,٠٧١,٨٣٠</u>	<u>١٥٩,٠٠٠,٠٣٤,٣٠٥</u>

نقد في الخزينة
نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
إضاف: 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)						الأرصدة المدينة	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.		الشركة الأم ل.س.			
		الشركات الخالفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.				
٦٥,٨٠٠,١٧٤,٦٩٧	١١٣,٦٠٣,٢٢٦,٨٢٣	-	-	١١٣,٦٠٣,٢٢٦,٨٢٣		أرصدة وحسابات جارية مدينة	
-	٢٥,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل	
(١,٧٩٣,٩٦٦,٦٨٨)	(٨,٩٩٦,١٠٧,٨١٨)	-	-	(٨,٩٩٦,١٠٧,٨١٨)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٨٥,١٣٠,٩٠٨	٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠	-	٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠	-		استثمارات ومساهمات	
الأرصدة الدائنة							
٣٧,٦٠٥,٨٨٢,٦٦٤	٢٢,٨١٩,٢٥٧,٩٣٣	٢١١,٨٨٧,٤٠٦	٣٨٧,٠٤٠,٤٨٥	٣٢,٢٢٠,٣٣٠,٠٤٢		حسابات جارية دائنة	
٧٩٨,٦٦٧,٦٠٢	١,٥٤٩,٧٤١,٨٧٤	-	١,٥٤٩,٧٤١,٨٧٤	-		ودائع لأجل	
٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	٥٠٤,٠٣٢,٥٣٣	-	-	٥٠٤,٠٣٢,٥٣٣		ب- بنود خارج الميزانية:	
كفالات واردة							

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)						ج- بنود بيان الدخل الموحد:	
لفترة الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.		الشركة الأم ل.س.			
		الشركات الخالفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.				
١,٠٥٢,٩٠٩,٤٠٤	٨٨,٩٦٦,٣٢٣	-	-	٨٨,٩٦٦,٣٢٣		فوائد وعمولات دائنة	
١٠٤,١٣١,٠٣٦	١٨,٢٢٦,٣١٣	-	٥,٢٤٨,٠٤٩	١٢,٩٧٨,٢٦٤		فوائد وعمولات مدينة	
٥٤,٥٩١,٦٩٣	٧٣,٥٩٣,٠٠٠	-	٧٣,٥٩٣,٠٠٠	-		مصاريف التأمين	
١٧,٣٢٠,٠٩٩	٣٩,١١٠,٥٠٢	-	٣٩,١١٠,٥٠٢	-		تأمين صحي موظفين	

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	رواتب ومكافآت
ل.س.	ل.س.	
١٣٢,٢٩٣,٠٣٦	٢٤٤,٦٠٠,٦٩٧	
١٣٢,٢٩٣,٠٣٦	٢٤٤,٦٠٠,٦٩٧	

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 حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأس المال الشركة التابعة		
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	شركة سورية والمهاجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة
٢٠٢٠	٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	%
١٥٨,٠١٠,١٣١	١٤٤,٦٦٤,٨١٥	٥٥٢

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 الاعتمانية حسب درجة المخاطر:

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

ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	٢,٤٤٣,٨٧٩,٤٥٢	-	١٩,٤٠٧,١٢٣,٥٨٧
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	١,٢٤٢,٩٩٢,٥٦٦	-	١,٩٣٣,٦٨٠,٨٥٤
الدرجة ٨ دون المستوى	-	١٨,٢٥٦,٢٦٦	١٨,٢٥٦,٢٦٦
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	٩,٥٠٠,٠٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	١١,٧٠٨,٤٦٧,٢٤٨	١١,٧٠٨,٤٦٧,٢٤٨
إجمالي التسهيلات المباشرة	٣,٦٨٦,٨٧٢,٠١٨	١١,٧٣٦,٢٢٣,٥١٤	٣٣,٠٧٧,٠٢٧,٩٥٥
الفوائد المعلقة	-	(٥,٤٤٢,١٤٩,٨٣٨)	(٥,٤٤٢,١٤٩,٨٣٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٨,٠٦٦,٢٠١)	(٥٩,٩٢٠,٨٥٧)	(٦,٤١٠,٧٩٢,٣١٩)
صافي التسهيلات الائتمانية	١٧,٥٦٥,٨٦٦,٢٢٢	٣,٦٢٦,٩٥١,١٦١	٣١,٢٦٨,٤١٥
			٢١,٢٢٤,٠٨٥,٧٩٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٨٨,١٨٤,٧٢١	١,٥٥٨,٨٥٩,٩٩٥	-	٩,٩٤٧,٠٤٤,٧١٦
٣٩,٥٢٦,٣١١	٩٥٢,٩٣٥,١٧٧	-	٩٩٢,٤٦١,٤٨٨
-	-	٢٠٩,١٨٩,٧٨٩	٢٠٩,١٨٩,٧٨٩
-	-	-	-
-	-	-	٦,٦٥٦,٦٨٥,١٦٠
٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٦,٦٥٦,٦٨٥,١٦٠	١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣
-	-	-	(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)
٤٨,٥٧٦,٢٩٧)	٤٥,٨٢٥,٢٠٣)	(٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦)	(٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦)
٨,٣٧٩,١٣٤,٧٣٥	٢,٤٦٥,٩٦٩,٩٦٩	١٨٦,٧٣٣,٨٧٧	١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المخسائر الائتمانية المتوقعة	المخسائر الائتمانية المتوقعة	المخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,١٥٣,٤٣٥,٥٩٨	-	٢,١٤١,٠٥٤,١٠١	٧,٠١٢,٣٨١,٤٩٧
٣,٠٩١,٦٠٥,٧٢٨	-	٢,٩٣٧,٢٩٦,٠٥٥	١٥٤,٣٠٩,٦٧٣
-	-	-	-
-	-	-	-
<u>٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١</u>	<u>٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١٩,٧٨٤,٢٩٤,٨٣٧</u>	<u>٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١</u>	<u>٥,٠٧٨,٣٥٠,١٥٦</u>	<u>٧,١٦٦,٦٩١,١٧٠</u>
(<u>٣,٨١٣,٥٧١,٣٩١</u>)	(<u>٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠٠</u>)	(<u>٢٨,٢٢٠,٧١٠</u>)	(<u>١٦,٠٦٥,٦٨١</u>)
<u>١٥,٩٧٠,٧٢٣,٤٤٦</u>	<u>٣,٧٦٩,٩٦٨,٥١١</u>	<u>٥,٠٥٠,١٢٩,٤٤٦</u>	<u>٧,١٥٠,٦٢٥,٤٨٩</u>

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

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

كما في في ٣٠ حزيران 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
١٢٧,١٢٩,٢٦٩,٨٩٤	-	-	١٢٧,١٢٩,٢٦٩,٨٩٤	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
-	-	-	-	
١٢٧,١٢٩,٢٦٩,٨٩٤	-	-	١٢٧,١٢٩,٢٦٩,٨٩٤	إجمالي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٨٥٦,١٤٦,٥٥٩)	-	-	(٨٥٦,١٤٦,٥٥٩)	مخصص المخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٦,٢٧٣,١٢٢,٣٣٥	-	-	١٢٦,٢٧٣,١٢٢,٣٣٥	صافي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
				أرصدة لدى المصارف:
٦٠٤,٤٠٠,٣٤٣	-	-	٦٠٤,٤٠٠,٣٤٣	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
١٤٧,٥٧٣,٣٨٢,٢٢٠	-	١٤٧,٥٧٣,٣٨٢,٢٢٠	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١,١٤١,٧١٣,٨١٤	١,١٤١,٧١٣,٨١٤	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٤٩,٣١٩,٤٩٦,٣٧٧	١,١٤١,٧١٣,٨١٤	١٤٧,٥٧٣,٣٨٢,٢٢٠	٦٠٤,٤٠٠,٣٤٣	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٠,٩٧٣,٩٥٢,٩٤٦)	(١,١٤١,٧١٣,٨١٤)	(٩,٨٣٢,١٩٥,٣٤٤)	(٤٣,٧٨٨)	مخصص المخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٨,٣٤٥,٥٤٣,٤٣١	-	١٣٧,٧٤١,١٨٦,٨٧٦	٦٠٤,٣٥٦,٥٥٥	صافي أرصدة لدى المصارف
				إيداعات لدى المصارف:
٧,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
١٧٣,٢٢٣,٣٠٩,٠٧٤	-	١٧٣,٢٢٣,٣٠٩,٠٧٤	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٨١,٠٣٣,٣٠٩,٠٧٤	-	١٧٣,٢٢٣,٣٠٩,٠٧٤	٧,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(١٥,٦٠٧,٣٠٨,٧٨٧)	-	(١٥,٦٠٦,٧١٦,١٢٢)	(٥٩٢,٦٦٥)	مخصص المخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٥,٤٢٦,٠٠٠,٢٨٧	-	١٥٧,٦٢٦,٥٩٢,٩٥٢	٧,٧٩٩,٤٠٧,٣٣٥	صافي إيداعات لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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	<u>أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:</u>
-	-	-	-	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)	محصص 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)	محصص 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)	محصص 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.	
١٢٦,٢٧٣,١٢٣,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٢٧٣,١٢٣,٣٣٥	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
١٣٨,٣٤٥,٥٤٣,٤٣١	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٣٤٥,٥٤٣,٤٣١	أرصدة لدى مصارف
١٦٥,٤٢٦,٠٠٠,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٤٢٦,٠٠٠,٢٨٧	إيداعات لدى المصارف
٢١,٢٢٤,٠٨٥,٧٩٨	٢,٢٧٢,٨٨٨,٨٠٩	١,٠٥٢,٠٨٤,٥٠١	٣,٣٣٦,٩٩٢,٠٠٣	٦,٥٨٠,٥٨٢,٦١٠	٧,٢٥٩,٩٧٢,٧١٨	٧٢١,٥٦٥,١٥٧		صافي النسيمات الائتمانية المباشرة
٣,١٧٦,٦١٩,٣٢٦	٣,٨٦٦,٩٥١	٣,٥٣٢,٣٠٣	١٥,٩٧٩,٢٥١	١٥,١٨٧,٥١٣	٢١,٩١٢,٦٦٢	٣,١١٦,١٣٩,٦٤٦		موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢		وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
								الإجمالي كما في ٣٠ حزيران
<u>٤٦٣,٩٠٧,٥٦٨,٧٤٩</u>	<u>٢,٢٧٦,٧٥٥,٧٦٠</u>	<u>١,٠٥٥,٦١٧,٨٠٤</u>	<u>٣,٣٥٢,٩٧١,٢٥٤</u>	<u>٦,٥٩٥,٧٧٠,١٢٣</u>	<u>٧,٢٨١,٨٨٥,٣٨٠</u>	<u>٤٤٣,٣٤٤,٥٦٨,٤٢٨</u>		٢٠٢١ (غير مدقق)
								الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
<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>		٢٠٢٠ (مدقق)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤٣,٣٤٤,٥٦٨,٤٤٢	-	٢٩٦,٠٧٧,١٥٥,٤٤٠	١٤٧,٢٦٧,٤١٢,٩٨٨	مالي
٧,٢٨١,٨٨٥,٣٨٠	١٣,٤١٣,٦٩٩	١,١٣٩,٨٦٩,٧٠٣	٦,١٢٨,٦٠١,٩٧٨	صناعة
٦,٥٩٥,٧٧٠,١٢٣	١٥,٧٠٥,٨١١	٢,٣٤٨,٧٣٠,٠١٧	٤,٢٣١,٣٣٤,٢٩٥	تجارة
٣,٣٥٢,٩٧١,٢٥٤	١,٤٦٣,١٤٨	١٠٤,٤٨٦,٠٤١	٣,٢٤٧,٠٢٢,٠٦٥	عقارات
١,٠٥٥,٦١٧,٨٠٤	-	٣٣,٨٨٧,٦٦٤	١,٠٢١,٧٣٠,١٤٠	زراعة
٢,٢٧٦,٧٥٥,٧٦٠	٦٨٥,٧٦١	٢,٠٠٨,٣٢٦	٢,٢٧٤,٠٦١,٦٧٣	أفراد وخدمات
٤٦٣,٩٠٧,٥٦٨,٧٤٩	٣١,٢٦٨,٤١٩	٢٩٩,٧٠٦,١٣٧,١٩١	١٦٤,١٧٠,١٦٣,١٣٩	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	-	١٧٠,٠٩,٧٤٢,١١١	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقة)						
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران المتبقية (غير مدقة) ل.س.	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	الشركات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٣٩,١٠١,٨٦٨,٠٢٧	٦٧,٧٣٢,٧٠١,٧٣٢	١٢,٤٩٩,٩٨٦	٦٥,٩٤٣,٩١٦,٦٠٦	٩٧١,٢٢٢,٩٣٦	٨٠٥,٠٦٢,٢٠٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٤٥,٧٥٦,٣٢٧)	(٣,٩٠٢,٠٤٨,٥٠٢)	-	(٣,٩٧٣,٧٥٠,٩٩٩)	٤٢,٧٩٧,١٦٧	٢٨,٩٠٥,٣٣٠	مخصص تدريب خسائر ائتمانية متوقعة
٣٨,٤٥٦,١١١,٧٠٠	٦٣,٨٣٠,٦٥٣,٢٣١	١٢,٤٩٩,٩٨٦	٦١,٩٧٠,١٦٥,٦٠٧	١,٠١٤,٠٢٠,١٠٣	٨٣٣,٩٦٧,٥٣٥	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
(٢,٤٤١,١٦٤,٥٢٤)	(٣,٩٤٥,١٨٧,٨٠٠)	(٣,٩٤٥,١٨٧,٨٠٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٦,١٤٩,٤٧,١٧٦	٥٩,٨٨٥,٤٦٥,٤٣١	(٣,٩٣٢,٦٨٧,٨١٤)	٦١,٩٧٠,١٦٥,٦٠٧	١,٠١٤,٠٢٠,١٠٣	٨٣٣,٩٦٧,٥٣٥	الربح قبل الضريبة
(١٩٤,٦١٦,٠٢٠)	(٥٨,٨٨٧,٧٦١)	(٥٨,٨٨٧,٧٦١)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج
١١٧,٥٩٤,٢٩٠	(٥٧٨,٥٢٨,٠١٠)	(٥٧٨,٥٢٨,٠١٠)	-	-	-	ضريبة الدخل
٣٥,٩٣٧,٩٢٥,٤٤٦	٥٩,٢٤٨,٠٤٩,٦٦٠	(٤,٥٧٠,١٠٣,٥٨٥)	٦١,٩٧٠,١٦٥,٦٠٧	١,٠١٤,٠٢٠,١٠٣	٨٣٣,٩٦٧,٥٣٥	صافي ربح الفترة
٧٢٥,٣١١,٤٢٢	١,٠٧٨,٦٠٨,٧٧٦	١,٠٧٨,٦٠٨,٧٧٦	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
١٩٧,٩٧٩,٧٣٣	٢٤١,٧٨٦,٩٤٣	٢٤١,٧٨٦,٩٤٣	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقة)						
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقة) ل.س.	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	الشركات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٢٩٤,٧٧٨,٠٥٦,٠١٦	٤٨٣,٦٤٥,٤٢٢,٨٨٢	-	٤٦٢,٣٤٩,٨١٧,٥٢٤	١٦,٧٢٩,١٧٤,٦١٣	٤,٥٦٦,٤٣٠,٧٤٥	موجودات القطاع
١٨٥,١٣٠,٩٠٨	٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠	-	٣٢٧,٦٨٧,٣٦٠	-	-	الاستثمار في شركات حلبة
٦٠٤٣,٩٩٩,٣٧٩	٧,١٣٠,٩٠٦,٨٦٩	٧,١٣٠,٩٠٦,٨٦٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣	٤٩١,١٠٤,٠١٧,١١١	٧,١٣٠,٩٠٦,٨٦٩	٤٦٢,٦٧٧,٥٠٤,٨٨٤	١٦,٧٢٩,١٧٤,٦١٣	٤,٥٦٦,٤٣٠,٧٤٥	مجموع الموجودات
٢٣٨,٨٤٦,١٦٠,٥٩٨	٣٦٨,٥٦٩,٦١٦,٢٥٨	-	٣٥,٦١٩,٩٢٩,١١١	١٢٥,٣١٢,١٨٨,٧٩٨	٢٠,٧,٦٣٧,٤٩٨,٣٤٩	مطلوبات القطاع
٣,٤٣٢,١٩٤,١٨٨	٤,٤١٤,٩٦٣,٢٢٤	٤,٤١٤,٩٦٣,٢٢٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	٣٧٢,٩٨٤,٥٧٩,٤٨٢	٤,٤١٤,٩٦٣,٢٢٤	٣٥,٦١٩,٩٢٩,١١١	١٢٥,٣١٢,١٨٨,٧٩٨	٢٠,٧,٦٣٧,٤٩٨,٣٤٩	مجموع المطلوبات

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقة)

البيان	داخل سوريا	خارج سوريا	المجموع
إجمالي الدخل التشغيلي	٦٧,٢٥٧,٨٦٣,٦١٥	٤٧٤,٨٣٨,١١٨	٦٧,٧٣٢,٧٠ ١,٧٣٣
المصروفات الرأسمالية	١,٠٧٨,٦٠٨,٧٧٦	-	١,٠٧٨,٦٠٨,٧٧٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقة)

البيان	داخل سوريا	خارج سوريا	المجموع
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٧,٠٩٩,٠٧١,٠٩٤	٢,٠٠٢,٧٩٦,٩٣٣	٣٩,١٠١,٨٦٨,٠٢٧
المصروفات الرأسمالية	٧٢٥,٣١١,٤٢٢	-	٧٢٥,٣١١,٤٢٢

-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 (٢٥٣/م ن/ب٤) 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:

رأس المال الأساسي:	ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
الاحتياطي القانوني	ل.س.	ل.س.	الاحتياطي الخاص
أرباح مدورة غير محققة *	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	خسائر متراكمة محققة
فروقات تقييم القطع البنيوي غير المحققة الناجمة عن تأثير ارتفاع أسعار الصرف	-	٤٤,٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠	
ينزل منها:	٥٨,٥٩٣,٧٠٠,٦٠٩	١٠٣,٥٤٦,١٨١,٨٥٦	
صافي موجودات غير ملموسة	(٧٠,٥٤٦,٨٨٣)	(٩٢,٦٨٧,٣٧٥)	صافي رأس المال الأساسي
صافي رأس المال المساعد:	٥٨,٥٢٣,١٥٣,٧٢٦	١٠٣,٤٥٣,٤٩٤,٤٨١	
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٥٪ منها	٦٧,٥٦٥,٤٤٤	١٣٨,٨٤٣,٦٨٠	
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **	٣,٣٩٨,٦٣٧,٥١٣	٥,٩٢١,٨٨٣,٢٩٥	
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٦١,٩٨٩,٣٥٦,٦٩٣	١٠٩,٥١٤,٢٢١,٤٥٦	
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	٢٧١,٨٩١,٠٠١,٠٥٠	٤٧٣,٧٥٠,٦٦٣,٦٣٩	
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	١,٥٨٧,٣٥٩,٠٠٠	٢,٢٦٦,٨٩٧,٠٠٠	
مخاطر السوق	١,١٦١,٤٨٣,٠٠٠	٢,١٦٥,٧١٠,٠٠٠	
المخاطر التشغيلية	٣,٩٥٣,٩٩٧,٣٤٤	٣,٩٥٣,٩٩٧,٣٤٤	
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٢٧٨,٥٩٣,٨٤٠,٣٩٤	٤٨٢,١٣٧,٢٦٧,٩٨٣	
نسبة كفاية رأس المال (%)	%٢٢,٢٥	%٢٢,٧١	
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	%٢١,٠١	%٢١,٤٦	
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	%٩٩,٦٥	%٨٧,٥٨	

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١/م/ن) 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 (٤/م/ن) الصادر عام ٢٠٠٧.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وتجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة 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 ١٢٠٦/١٦/٢٠٢٠/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ٣٢٠٣/١٦/٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية 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/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 ١٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

- ٣٢ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
---	--

كفالات:

٩١٦,٢٨٢,٤١٨	١,٢٤٣,٣٨٤,٣٥٨	دفع
٦,٢٣١,٨٧٦,٠٤٢	١٠,٨٦٠,٥٠٨,٨١٨	حسن التنفيذ
٤٤٦,٢٠٩,٠٠٠	٢٧٠,٩٥٠,٠٠٠	آخرى
٧,٥٩٤,٣٦٧,٤٦٠	١٢,٣٧٤,٨٤٣,١٧٦	

اعتمادات

٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤	٤,٧٠٣,٧٥٧,٢٠٨	كفالات بنوك وجهات أخرى
١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠	٦,٠١٣,٩٨٩,٦٠١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢	١,٣٩٥,٤٦٢,٠٦٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢١,٦٣٦,٦٠٩,٧٧٦	٢٤,٤٨٨,٠٥٢,٠٤٥	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
---	--

عقود إيجار فروع

٧٥,٧٧٣,٥٦٢	٤٠,٧٧٣,٥٦٢	استحقاقها لغاية سنة
١٣,٢٢٣,٤٦٠	٩,٣٢٢,٩٨٠	استحقاقها أكثر من سنة
٨٨,٩٩٧,٠٢٢	٥٠,٠٩٦,٥٤٢	

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الوضع المالي وبيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتناسب مع أرقام التصنيف للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

بيان الوضع المالي الموحد:

البيان	إعادة تبويب المستحق لقاء ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	مطلوبات أخرى	المبلغ بالليرة السورية	التبويب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	البيان
		مطلوبات أخرى	٣٨٢,١٥٩,٤٥٠	مخصص ضريبة الدخل	

بيان التدفقات النقدية الموحد

البيان	إعادة تبويب ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	مطلوبات أخرى	المبلغ بالليرة السورية	التبويب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	البيان
		مطلوبات أخرى	٢١,٢٧٧,٨٦٤	ربح السنة قبل الضريبة	

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

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

يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال 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 ٣٠ حزيران 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 والمراحلة 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 ٢١ كانون الأول 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 والمتضمنة 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) (وال فترة 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 تصفيية أية مبالغ تم احتجازها لأغراض تكوين مركز القطع البنيوي والتي تتجاوز المبلغ الموفق عليه أصولاً.

-٣٦- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .