

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٧-٦

بيان الوضع المالي الموحد

٨

بيان الدخل الموحد

٩

بيان الدخل الشامل الموحد

١٠

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٢

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٣-١٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



## شَهادَةِ مُحَاسِبٍ قَانُونِيٍّ

### الرأي المتحقق

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

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

### أساس الرأي المتحقق

- تبين لنا من خلال تدقيقنا للبيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وجود أخطاء في احتساب الفوائد المستحقة على ودائع العملاء ضمن المطلوبات الأخرى عادة لسنوات سابقة (إيضاح رقم ٤٤). قامت الإدارية بتصحيح الخطأ بقيده على رصيد الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ بما لا يتوافق مع المعالجة المحاسبية الصحيحة بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" والذي يتطلب أن يتم تصحيح الخطأ بأثر رجعي على القوائم المالية وإعادة عرضها. في حال عدم اتباع المعالجة الصحيحة فإن بند الفوائد المستحقة على ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ سوف ينخفض بمقدار ٨٠٢,٠٢٢,١٠٨ ليرة سورية مقابل الزيادة في أرباح مركز القطع التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بمقدار ٤٣٥,٤٠٣,٠٧٧ ليرة سورية والزيادة في رصيد الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ بمقدار ٣٦٦,٦١٩,٠٢١ ليرة سورية.

- قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر اجتماعية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد دققنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا، أنها مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المحترفين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين وقواعد السلوك للهئي في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذه، وقد التزمتنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا المتحقق.

لقد فحصنا بفهم سياسة الصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للنظام المالي رقم (٩) والتعليمات  
الرقابية لهذا المخصص.

كما قلنا يفهم منهية الخسائر الافتراضية المتوقعة المئوية من قبل المصرف حينما كان ذلك مناسباً لإرضاي أنهى حول تلك البيانات والتي اشتملت على علة بود أحدها:

- الاطلاع على سبأمة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سوريا المركزي.
  - تحديد حدوث زيادة جوهرية في خاطر الائتمان وتصنيف التعرضات الائتمانية للملوحة من قبل المصرف.
  - فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في تلزيم الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
  - مراجعة مبلغ التعرض عند التعرّف في المداد لغية من التعرضات.
  - مراجعة احتمال حدوث التعرّف في المداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والخسب بناءً على عدة دورات اقتصادية متعددة.
  - مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعرّف في المداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملاءمة الفضيّات والعمليات الخالية الناتجة عن ذلك.
  - مراجعة إكمال الشهادات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
  - فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد للمخصصات ومراجعة نظمام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
  - مراجعة وفهم للمنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المقضة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى مقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

مخصص الحساب الائتمانية المتوقعة إن تحديد الحسالات الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالمتغيرات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطلقة هو تقدير جوهري ومقدم يتطلب من الإدارة تقديرات جوهيرية في تقييم جودة الائتمان وتقدير الحسالات الكامنة في المحطة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند العذر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة أطامة في مخاطر الائتمان وحالة المخاطر قيمة الائتمان (العذر) واستخدام تقنيات المعايير المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسال الائتمان المتوقعة، أحد المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الحسالات لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات للعقدة تحدياً لحكم مدفق الحسابات نظرًا لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الحسالات الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سوريا المركزي. يتم انتقاء التعرضات الائتمانية بالرقة السورية المندرجة للحكومة السورية وكفالتها من احتساب عوسم الحسالات الائتمانية المتوقعة.

كما يرد في الإيصال رقم ٤٥، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير المخاجة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدلي القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الاقتصادية والاعتراف بالمخاطر الاقتصادية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في

## فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- الناكم من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي.
  - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والناكم، على أساس العينة، من:
  - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
  - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
  - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

بب التغير المترافق في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاصة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية، مما يمكن أن يؤدي إلى خطأ جوهري في البيانات المالية.

## أمور أخرى

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

## معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات، إنما يتوقع أن يتم تزويدها بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى وإنما لا ينفي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حوطاً، تمحض مسؤولتنا في حبود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث تقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي أطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

## مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستثمار كمتداة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية الخامي، ما لم تتوافق الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بدليل واقعي إلا القيام بذلك.

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، كما تقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما يسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة توفر أساساً لرأينا، إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الخدف المتمعد، سوء التمثل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
  - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
  - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها المعلنة من قبل الإدارة.
  - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبى، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً عامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار، وفي حال الاستنتاج وجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا، هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
  - بتقييم العرض الإيجابى، بية ومحوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
  - بالحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأى حول البيانات المالية الموحدة، إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أنها تبقى وحدة المسئولين عن رأينا.
- لقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بمعاقب وتوقيت ونتائج التدقيق اهتماماً بما في ذلك أي خلل جوهرى في نظام الرقابة الداخلى قد يتبيّن لنا من خلال تدقيقنا.

كما تقوم بالاطلاع على التقييم على الحكومة بيان يظهر انتهاكاً لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يتحمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلالينا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع التقييم على الحكومة، تقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعدد أمور تدقيق رئيسية، تقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما تقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تتعوق منها المصلحة العامة.

**إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية**

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

بحفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبة منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

دمشق - سوريا

٢٠٢٢ حزيران

شركة السمان ومساركته



بنك سوريا والمهاجر ش.م.ع

شركة مساهمة مختلطة سوريا عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كماء في ٢١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.

النحو

			<u>ال موجودات</u>
٩٩,٧٩٩,٣٤٧,١٢٢	١٥٨,٦٨٢,٧٩٧,٠٧٤	٥	نقد وارصدة لدى مصرف سوريا المركزي
١٤٦,٧١٧,٦٢٣,٣٩٦	٩٩,٠٩٠,١٢٦,٠٩١	٦	ارصدة لدى المصارف
٣٠,٦٣٢,٩٩٤,٦٢٦	١٧٠,٩٣٣,٧٤١,٤٩٢	٧	إيداعات لدى المصارف
٩٩,٠٣١,٨٣٨,٥٤١	٩٦,٢٣١,١٢٩,٦٤٥	٨	بيان التسييلات الائتمانية المباشرة
٦٠,١٧٤,٧٧٠	١٠,٥٣٦,٣٩٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢٠,٦٢٤,٦٨	٦٢٣,٠٩٦,٢٦٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٦٧,٠٦٧	٢٤٣,٣٩,٣٩٣	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٠,٠٩٣,٤١٧,٣٩٣	٢,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	١٢	موجودات ثابتة مادية
٧٠,٢١٦,٨٨٣	٧٣,٩١٦,٥٧٢	١٣	موجودات غير ملموسة
٢٠,٠٥٩,٩٢٩	٤,٠٣,٣٦٠	١٤	موجودات صرية موجلة
٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠	٢,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	١٥	موجودات أخرى
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١٦	وديعة خدمة لدى مصرف سوريا المركزي
٣ - ١,٠٠ - ٧,١٨٦,٣١٣	٤٧٥,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩		مجموع الموجودات

مدير دائرة المخاصة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيصالات المرفقة من ١ إلى ٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سوريا واللهم ش.م.ع

شركة مساهمة مختلطة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كماء في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٠	الصادر
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٩٦,٧٦١,٠٢٧	٢,٦٥٨,١٨٤,٩٠٦	١٦
١,٨٥,٤٤٢,٣١٥,٨٦٤	٣٣٧,١٦٦,٧٠٨,٣٨٨	١٧
٥,٣١٥,٨٠١,٤٦٩	٩,٥٦٦,٤٨٤,٦٨٧	١٨
٢٦,٦٦١,٦٤٣	٢٥,٣٥٢,٢٦٦	١٩
١,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	٨,٦٢٥,٥٦٤,٦٦٨	٢٠
٤٢٢,٨٠٣,٩٤٨	٧٣,١٨٨,٩٩٣	٢١
١,٠٠,٩٧٤,٦٤٣	٥,٩٨٩,٧٥٥,٣٢١	٢٢
<b>٣٢١,٣٧٨,٣٥٤,٧٨٦</b>	<b>٣٦٤,٥٠٨,٣٨٩,٨٥٩</b>	

المطلوبات
ودائع المصارف
ودائع الزبائن
ثباتات نقدية
الزمامات عقود الإيجار
خصومات متعددة
شخص صربة الدخل
مطلوبات أخرى
<b>مجموع المطلوبات</b>

حقوق الملكية
رأس مال الأكتاب به والمدفوع
احتياطي قانون
احتياطي خاص
احتياطي التغير في القيمة العادلة
حساب متراكمة محققة
أرباح مدورة غير محققة
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
حقوق الأخوية (المهنة غير المسجلة)
<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

مقرر دائرة الخدمة

المدير العام

رئيس مجلس إدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ تشكل جزءاً أساساً من البيانات المالية الموحدة

بنك سوريا والمهاجر ش.م.ع  
شركة مساهمة مختلطة سورية عامة

بيان الدليل الموحد

www.english-test.net

بنك سوريا ولبنان ش.م.ع

شركة مساهمة مختلطة سوريا عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٠٤٠	٤٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٣,٨٠٧,٠٠٩٢,٣١٢	٥٥,٨٦٩,٩٩٩,٥٨٧
( ٣,٦١٦,٩٩٢ )	٤٣٧,٤٩٠,٢٣
٣٣,٨٠٣,٢٧٥,٣٢٣	٥٦,١,٦,٩٦٨,٦١٠
٣٣,٨٢٠,٠٩٣,٣٩٩	٥٦,١٤٠,١٩٢,٢٢٧
( ١٦,٦٢١,٨٤,٧٧٦ )	( ٣٣,٣٣٣,٦٦٧ )
٣٣,٨٠٣,٤٧٥,٣٢٣	٥٦,١,٦,٩٦٨,٦١٠

صافي ربح السنة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

المعدل إلى:

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية (الجهة غير المس挹طرة)

مدير دائرة اخبارية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإفصاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساساً من البيانات المالية الموحدة

بنك سوريا واللهم في م.م.٢

شركة مصر للكتاب محفوظة حقوقها عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجدة

بایگانی

1

二十一

إن الإيصالات المزيفة من الـ ٧٤ تشكّل جزءاً من البيانات المالية الموجة

بنك سوريا والمهاجر ش.م.ع

شركة معاونة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموجدة

النفقة للنهاية في ٣١ كانون الأول

٢٠٦٠	٢٠٦١
ل.س.	ل.س.

إيجاب

٤٧,٥٩٦,٣٥,٠٧٣	٤٧,٠٧٨,٢٩,٩٤٧		النفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			ربح السنة قبل الضريبة
			تعديل لطبيعة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
٢٢٣,٣٣١,٠٥٢٦	٦١٣,١٦,٠٤٩٢	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
٦٠,١٤٧,١١٢	٣١,٤١٤,٤٢٣	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٢٥٩,٤٢٣	٦٤,٠٩,٠٣٩٦	١٣	إيجادات موجودات غير منمولة
٩,٥٧١,١٩٦	٣٧٩,٠٩٠	٦٦	نواول على الرسالت عقود الإيجار
( ٨٩,٦٣٤,٦٥٩ )	-		إطفاء حصم إصدار موجودات ثابتة بالتكلفة المقدمة
( ٢٧٤,١١٠,٠٠ )	-		استرداد ملوثة سلف متهددين
٢,٩٢٤,٦٦٤,٨٣٢	١٠,٨٧,٠٩٩٣,٨٠٦	٣٠	مصرف شخصي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩١٣,٩٢٨,٦٧٦	٩٥٦,٣١٧,٥٥٦	١٩	مصرف شخصيات متباينة
( ١,٥٣٢,٦٨٨ )	( ٥,٣٦,٠٦٢٥ )	٥	أرباح موجودات سالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو خسائر
( ٦٠,٦٣٤,٦٧١ )	( ١٩,٤٣٩,٩٨٢ )		صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٢٩٦,٣٧,٤٣١,٤٦٥	٢٧,٦٣,٠٤٩,٥٦		الربح قبل التعويم في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٢٣,٩٤٩,٠٠٠	٥٦٦,٩١٣,١٣٣		النفقات في الإيداعات لدى مصرف سوريا المركزي (احتياطي نقدى إزامى)
( ١,٣٧٣,٨٢٨,١٤٨ )	( ٤,٣٩٣,٤,٥٣٥٨ )		النفقات (الزيادة) في ودائع لدى مصرف سوريا المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣٣,٥٩٥,٣١٤,٠٧٣	( ١٦٦,٣٨٣,٦,٠١٦١ )		(الزيادة) / النفقات في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣,٩٨٤,٣٢٧,٠٢٩	( ١٥,٩٤٦,٣٦٧١٨ )		(الزيادة) / النفقات في السهيلات الائتمانية الشائعة
١٤٩,٣,٣,٥٩٣	( ١,٧٧٨,١٩,٣٢١ )		(الزيادة) / النفقات في موجودات أخرى
( ١٤٤,٠٠,٠٠٠ )	-		الزيادة في الوديعة الحمدة لدى مصرف سوريا المركزي
٥٠٦,٣٩,٧٢٠	١٨,٩٩٩,٦٣١		الزيادة في ودائع للمصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٦,٦١٢,٥٦٢,٠٦٩٦	١٩,٤٩٣,٠١٨,٦٩٣		الزيادة في ودائع الزبائن
١,٣٩٦,٤٣٦,٣٨٨	٢,٢٩٨,٦,١٦٨		الزيادة في تأمينات نقدية
=	( ٢٢٥,٤٢٣,٨٠٨ )		النفقات في المخصصات المتباينة
٧٣١,٥٦٢,٦٩٤	١,٨١٩,٣٦٦,٦٨٤		الزيادة في مطلوبات أخرى

مدير إدارة الموارد

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإسحاقات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساساً من البيانات المالية الموجدة

بنك سوريا والمهاجر في.م.ع

شركة مساهمة مقبلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الملوحد / تابع

للسنة المالية في ٢١ كانون الأول

٢٠٦٠	٢٠٦١	إضافة	
ل.س.	ل.س.		
٣٢,٣٣٣,١٨٤,٤٤٥	( ٣,٨٣٠,٢٣٠,١١٧ )		بيان الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الفوائد
( ١,٣٥٦,٤٣١ )	( ٣,٨٧٤,٣٤٦,٦١ )	٤٠	برية الدخل المتبقية
٣١,٩٣٦,٣٩٨,٦٦٥	( ١٤,١٨,٦٦٢,٧٢٧ )		بيان الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ١,١٢٧,٤٩٧,١٦ )	( ٣,١٦,٠,٣١,٢٩٨ )	١٩	شراء موجودات ثانية
( ٢,٢٦,٠,٠٠٠ )	( ٣,٨٩٩,٠,٠٠ )	٢٠	شراء موجودات غير ملموسة
٣,٣٣,٠,٠٠٠	١,٣٩٩,٩,٠٦		استهلاك من بيع الموجودات الثانوية
( ١,٩٣٥,١٧,٨,٦٦ )	-		شراء موجودات مالية بالكتمة للفعالية
٣,٣٣,٠,٠٠٠	-		استهلاكات موجودات مالية بالكتمة للفعالية
-	( ١٣,١٤٨,٣,٦٩٨ )		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل للأسر
٣,٨١٩,٨٩٦,٩١٢	( ٣,٣١٣,٢,٤,٦٤١ )		بيان الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
( ١٢,٩٥٧,٠,٠ )	-		مصاريف إصدار أسهم
( ٣,٢٤٣,٣٦٢ )	( ٣,٠٤٢,٣,٦٦ )		مدفوعات التزامات عقود الإيجار
-	( ١,٨,٩٣٠ )		النسبة أرباح مدفوعة
( ٣٧,٤٤٩,٣٦٢ )	( ٣,٠٣٧,١,٣٩٧ )		بيان الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٣,٠٤٤,٦,٦٩,٧٦٥	٣,٣١٣,٣٩٣,٦٦٦		أثر التغير في سعر الصرف
٣,٣٥٦,٧,٣٢,٦٦٢	١,٣٩٩,٤٥٣,٠٦٣		بيان الزيادة في النقد وما يواري النقد
٣,٠٥٩,٤,٩٤٧,٦٦٢	١,٣٦,٧٢٦,١,٣٣,٥٢	٣٢	النقد وما يواري النقد في بداية السنة
٣,٢٢,٧,٣٤,٣٩٨	١,٧٧,٩,١٧,٧٧٦,٨,٥٨٦	٣٣	النقد وما يواري النقد في نهاية السنة
٣,٨٣٧,٣٦٣,٥١٦	٣,٨٨٦,٣٣٦,٢٤		فوائد مقوضة
٣,٩٣٦,٤٣١,٤٤	٣,٩٧٧,٣٦,٧٦		فوائد مدفوعة
١,٤٢,٠,٠٠٠,٠,٠,٠	-		معاملات غير نقدية
			توزيعات أرباح هوكمة إلى رئيس مجلس إدارة

مدير دائرة المخاصة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإصدارات المرفقة من ١ إلى ٢٧ شهراً أساساً من البيانات المالية الملوحة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- ١ - موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

تأسس البنك 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، قررت الموافقة على تحويلة أسهم البنك لتصبح ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١. بتاريخ ٢٢ تموز 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 ، اقتراح 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 البنك بمبلغ وقدره ١٠٤٤٠،٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٨٦٤،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ٢٠٢٠ أيلول حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠ .

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سوريا والمهاجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سوريا والمهاجر 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 البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٢ في اجتماعه رقم ١٦٦ .

## -٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

### أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

#### إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري:

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

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

تقديم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقة التحوط التي تخضع للإثنينات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

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

قام المصرف بإجراء دراسة أولية فيما يتعلق بالتعرف للتدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبيّن أنه لا يوجد أثر جوهري لإصلاح سعر الفائدة على نتائج المصرف.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

#### **المعايير الجديدة والمعدلة**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعرف بال موجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

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

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

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

**المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المقلقة**

**-تكلفة الوفاء بالعقد**

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

**أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح**

**-تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة**

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

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية**

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار (٠٪) لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف، بالالتزام المالي أو الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المفترض نيابة عن الغير. يطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادرات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار**

يسبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

**المعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة**

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

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

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
  - إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.
  - أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب -الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام عقد الإيجار وما يقابلة من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتغير على المنشأة الاعتراف بال موجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعرف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ريع خاضع للضريبة يمكن في مقابلة استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
  - حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
  - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة.
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

### ٣ - السياسات المحاسبية

#### أسس إعداد البيانات المالية

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

#### (أ) - أسس التوحيد:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعميلات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عميلات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعميلات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن البنود غير المالية بالعميلات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعميلات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

#### (ج) الأدوات المالية

يُعرف بال الموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الاعتراف 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 الاعتراف الأولى، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسباً 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 الاعتراف 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 الالتزام).

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

#### الموجودات المالية

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

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

- تقاس أدوات الدين 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 (مثلاً 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 بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محفظ بما للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف 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 غاذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف غاذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

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

عندما تستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يعاد تصنيف الربح / الخسارة المترافق مع المعرف بما 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 المترافق مع المعرف بما 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 المحافظ 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 بأرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

#### إعادة التصنيف

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

#### تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات التدبي الإئتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الإئتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة مبلغ مساوي:

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

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

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر 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 المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتغيرات النقدية التعاقدية 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 المدين أو أي طرف آخر.

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

#### الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، 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 تuder 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 تدّين ائتماني 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 تدّين ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض 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 الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي مثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدّين القيمة.

#### 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 التعثر (Probability of Default)، التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المفترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحساب المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم 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 تُظهر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمطالبات الخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيّم 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 يبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

#### تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية للموجودات النقدية للأصول المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ /أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواتيقات القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواتيقات الجديدة أو المعدلات 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 المواتيقات).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينبع 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 بكلفة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بمحضته المحفوظ بما في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكلفة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحوّل، فإن المصرف يستمر في الإعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح / الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتركت 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 الإعتراف بال الموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بميار 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 تراكمة حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة

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

#### الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى 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 المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. 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 التعاقدية.

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

#### أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متباعدة 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 نقدى ثابت أو أصل مالي آخر بعد 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 مضمونة 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 الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحفظ بغضون المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولى إذا:

- كان هذا التعيين يلغى أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسب القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بعد 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 ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

#### (ز) القيمة العادلة

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة مشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمشارك 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 13 مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى 2: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى 3: 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 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 تقاد العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- \* ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

**(ط) عقود الضمان المالي**

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

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

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

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

**(ي) محاسبة التحوط**

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الأقتضاء. 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 للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

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

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمطلبات 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 محسنة 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 الحقيقة للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل 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 تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلقة بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل 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

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

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

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

لا يتوقف المصرف عن محسنة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بمعايير 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 للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محسنة التحوط.

#### تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

#### تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسباً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم فياحتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم فياحتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفرق ثمن صرف العملات الأجنبية العائد للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

#### (ك) قروض وتسليفات

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

#### (ل) موجودات ثابتة مادية

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

مبناني	%
معدات وأجهزة وأثاث	٥
وسائل نقل	٢٠ - ١٠
أجهزة الحاسب	٢٠
تحسينات على المأجور	٢٠

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

#### (م) موجودات غير ملموسة

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

برامنج حاسوب	%
الفروع	٢٠
برامنج حاسوب	٢٠

## (ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفأءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تتفيداً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدبي 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 يُؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمن 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) التدبي في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (ما فيها الموجودات المأخوذة استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدبي في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدبي القيمة (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 الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الرممية 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 لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدبي القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدبي القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقييد سابقاً).

في حال أن خسارة تدبي القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدبي قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدبي القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدبي كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقييد 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) المفروقات

يتم قيد المفروقات 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 محافظ لها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ"إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

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

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقطاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب 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، تثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولى.

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

#### (ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

#### (ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب 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 تعديليها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استدادها 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 بالطلبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سيتخرج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً، بينما يتم الاعتراف بالموجودات 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 تخفيضها في حالة توقيع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يخسّب 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 ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

بناءً على التعميم رقم ص/٤٥٤٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرغوبة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

#### (ث) النقد وما يوازي النقد

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

### ٤ - المقررات الحاسبة الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات الحاسبة 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.

#### (٤.أ) المقررات الحاسبة الهامة عند تطبيق السياسات الحاسبة

##### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

##### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

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

#### إنشاء مجموعات من المحودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

#### (٤. ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

##### مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقنعة بأن المصرف يمتلك الموارد الالازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهيرية 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 لمحودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإياضح (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي 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 للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لطلبات 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 فوذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس التكلفة المطفأة.

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

#### سيناريو

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

#### نسبة احتمال التعثر

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

#### الخسارة في حال التعثر

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

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

#### تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللاحزة:

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٠,٥٠١,٨١٨,٩١٢	١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥
٤٧,١٠٥,٦٩٦	٧٦,٩٦٤,٦٣٩
٣٧,٠٨٩,٤٦٠,٩٥٦	٤٠,٩٦٩,٣١٦,٩٢٥
٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠
٩,٨٥٩,١٣٧,٤١٦	١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦
( ٤٠٢,١٩٥,٨٥٨ )	( ٧٢٩,٥٤٠,٢٦١ )
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤
المجموع	

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

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

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

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

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

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركبة خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢
( ٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢ )	-	-	( ٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢ )
٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١	-	-	٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١
<u>١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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
<u>٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢</u>

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨
( ٦٢,٣٧٠,٣٧٧ )	-	-	( ٦٢,٣٧٠,٣٧٧ )
٣٨٩,٧١٤,٧٨٠	-	-	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠
<u>٧٢٩,٥٤٠,٢٦١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٢٩,٥٤٠,٢٦١</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٩١,٣١٥,٥٤٣	١١٤,٤١٧,٥٢٣,٢٨٥	٦٧٣,٧٩٢,٢٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢)	(١٦,٠٧٤,١١٩,٩٦٧)	(٣٩,٤٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١</u>	<u>٩٨,٣٤٣,٤٠٣,٣١٨</u>	<u>٧٣٦,٧٥٢,٧٧٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٢٧,٨٦٨,١٣٩	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>١٠٦٧,٧٠٣,٣٥٨</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	١٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨	(١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٧,٨٧٤,٨٠٨,٤٤٢)	(٩٧,٠٨٠,٥٢٦,٠٩٤)	(٤٤٠,٨٨٤,٥٢٠)	(٣٥٣,٣٩٧,٨٢٨)	التغير خلال السنة
٥٦,٦٥٦,٢٥٠,٤٣٥	٥٠,١٤٢,٧٦٦,٤٠٣	٦,٤٦٩,٨١٢,٣١٠	٤٣,٦٧١,٧٢٢	فروقات أسعار الصرف
<u>١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣</u>	<u>١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨</u>	<u>١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤</u>	<u>٧٧٩,٢٤٥,٥٠١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,٥٩٥,٥٩٦,٣٨٠	١٩٦,٢٣١,٨٧١	٤٢,٨٦٧,٧٢٦,٦٥٢	٥٣١,٦٣٧,٨٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٨١,١٦٣,١٦٠	-	٣,٨٨١,١٦٣,١٦٠	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٨,٠٤٢,٩١٢)	(٤,٤٠٠,١٠٠)	-	(٢٣,٦٤٢,٨١٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
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	فروقات أسعار الصرف
<u>١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠</u>	<u>٥٥٦,٩٦٣,٨٧١</u>	<u>١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢</u>	<u>١٠٨٨,٩٧١,٦٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٢٩٧	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤
-	( ٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤ )	٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤	-
( ٢,٤٠٢ )	٢٤,٧٣٩,٠٠٧	( ٩٩٢,٩١٨,٤٧٢ )	( ٩٦٨,١٨١,٨٦٧ )
١٥,٤٣٣	٢٨٩,٦٠٤,٩٧٨	٧,٠٨٧,٥٠٠,٧٥٤	٧,٣٧٧,١٢١,١٦٥
٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٢٢٣	١,٢٠٢,٩٨٣,٠٧٩	١٩٦,٢٣١,٨٧١	١,٣٩٩,٢٣٠,١٧٣
-	٣٢٠,٣٣٦,٣٠٠	-	٣٢٠,٣٣٦,٣٠٠
( ٥٢٩ )	-	( ٤,٤٠٠,١٠٠ )	( ٤,٤٠٠,٦٢٩ )
( ١,٦٧٦ )	٤,٩٢٢,٧١٩,٢٩٥	-	٤,٩٢٢,٧١٧,٦١٩
١٤,٢٧٩	٢,٦٦٢,١٩٠,٣١٢	٣٦٥,١٣٢,١٠٠	٣,٠٢٧,٣٣٦,٦٩١
٢٧,٢٩٧	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٤٦,٧٤٩,٣١٤,٩٨٨ ليرة سورية (مقابل ٩٩٩,٢٤٨,٨٣٣,٩٠٥ ليرة سورية) في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سوريا المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٤,٢٧٦,٢١٦,٣٣٥ ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي ١٤,٣٨٪ من التعرض (مقابل مبلغ ٨,٧٥٩,١٣٦,٦٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبنسبة ٥,٩٧٪ من التعرض).

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢	( ١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢ )	-
٦٨,٢٧٣,٨٧٢,٣٧٧	٦٤,٩٠١,٢٣٩,٥٥٤	٢٧٧,٢٣٢,٨٢٣	٣٠,٩٥,٤٠٠,٠٠٠
٨٧,٦٤١,٧٢٦,٤١١	٧٢,٨٢٠,٠٧٢,٥٠٦	١٤,٨٢١,٦٥٣,٩٠٥	-
<u>١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠</u>	<u>١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢</u>	<u>٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨</u>	<u>٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠,٥٥٧,٠٩٨,٩٢٧	-	٢٤,٧٥٢,٠٩٨,٩٢٧	٥,٨٠٥,٠٠٠,٠٠٠
( ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	( ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )
( ١٣,٤١٣,٢٥٤,٩٧٦ )	-	( ١٦,١٠٨,٢٥٤,٩٧٦ )	٢,٦٩٥,٠٠٠,٠٠٠
١٧,١٧٨,٩٠٩,٠٨١	-	١٧,١٧٨,٩٠٩,٠٨١	-
<u>٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢</u>	<u>٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة

الإيداعات المسددة خلال السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 السنة
-	١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨	( ١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨ )	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
١٢,٠٥١,٩٣٢,٧١٠	١٢,٢٣٦,٢٨٩,٢٥٢	( ١٨٤,٧٥١,٥٩٦ )	٣٩٥,٠٥٤	التغير خلال السنة
٣,٥٦٣,٠١٧,٢٤٢	٣,٣٦١,٥٢١,٤٣٢	٢٠١,٤٩٥,٨١٠	-	فروقات أسعار الصرف
١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	٩٥٠,٤٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ( مقابل ١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ )، وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٧,٢٦٨,٧٦٠,٣٢٦ ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي ١١,٥٩٪ من التعرض (مقابل ١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبنسبة ١٤,٨٢٪ من التعرض).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٥٠٧,٤٦٤,١٦٧	٤٤٩,٨١٢,٢٦٧
١٤,٥٣٢,٠٢٣,٦٨٥	٣٢,١٧٦,١٠٨,١٠٨
١٠٥,١٣٣,٣٣٢	٦٥,٠٧٤,٤١٦
٣,١٦٣,٥٣٤,١٤٢	٦,٩٩٣,٩١٦,٦٩٨
١٣٩,٨٩٠,٠٦٢	٢٣٥,٠٢٠,٢١٢
( ٦٤٢,٦٦٤,٢٣٥ )	( ١,٤١٣,٥٢٠,٩٨٥ )
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦

#### الشركات الكبرى:

٤٤٦,٤٨٨,٧١٢	٣٨٤,٨٩٥,٦٩٠
١٠,٧٧٩,٩٧١,٧٠٧	١٦,١٣٤,٠٣٣,٦٢٤
٢٥,٤٦٤,٦٨١	٢٠,٣٣٥,٨٧١
٢٥,٠١٣,٦٣٢	٢٨,٠٣٣,٤٨٢
( ٢١٠,٤٦٦,٧٠٧ )	( ١٦٣,٢٧٥,٥٢٠ )
١١,٠٦٦,٤٧٢,٠٢٥	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧

#### المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٦٠,٩٧٥,٤٥٥	٦٤,٩١٦,٥٧٧
٣,٧٥٢,٠٥١,٩٧٨	١٦,٠٤٢,٠٧٤,٤٨٤
٧٩,٦٦٨,٦٥١	٤٤,٧٣٨,٥٤٥
١٧,١٥٥,٨٩٤	٥,٣٤٧,٥٤٦
( ١٢٣,٨٦١,٥٠٤ )	( ١٦٤,٨٥٨,٢٨٩ )
٣,٧٨٥,٩٩٠,٤٧٤	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣

#### الأفراد:

١,٢٤٦,٥١٩,٢٤٦	٢,٣٣٢,٤٣٠,٥١١
٩٧,٧٢٠,٥٣٦	٢٠١,٦٣٩,١٨٤
( ٢٢٣,٦٨٢,٧٧٢ )	( ٣٨٨,٦٢٠,١٦٩ )
١,١٢٠,٥٥٧,٠١٠	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦

كما في ٣١ كانون الأول

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

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

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

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

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٢٠٢١  
كانون الأول

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢ )	٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣	( ٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٠,٢٩٦,٤٣٣,٤٤٦	٢٠,١٩٩	٥٩٢,٩٥٢,١٢٨	١٩,٧٠٣,٤٦١,١١٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٢,٦٩٤,٩٣٠,٥٠٨ )	( ٤٥٢,٤٨٦,١٣٧ )	( ١,٥٣٤,٨٢٦,١٩٣ )	( ٧٠٧,٦١٨,١٧٨ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ١,٨٧٧,٢٥٣,٢٤٥ )	٤٩٩,٣٧٦,٦٣٤	( ٣٥٥,١٧٩,٣٥٠ )	( ٢,٠٢١,٤٥٠,٥٢٩ )	التغير خلال السنة
( ٤١,٩٥٩,٨٦٦ )	( ٢,٠٣٤,٣٦٨ )	( ٣٩,٩٢٥,٤٩٨ )	-	التسهيلات المعدومة
٥٠,١٨,٧٣٩,٧٣٦	٥,٠١٧,١٥٧,٨٠٤	١,٥٨١,٤٦٧	٤٦٥	فروقات أسعار الصرف
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة

**٢٠٢٠ كانون الأول**

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 )	١٠٧٥,٨٩٣,٨٢٨	-	-
-	( 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 )
٣٥٨,٠٠٨	٣,٠٠٧,٩٠٥,٧٩٦	٣,٠٠٨,٢٦٣,٨٠٤	٣,٠٠٨,٢٦٣,٨٠٤
٨,٤٢٧,٧١١,٥٣٢	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣

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

**٢٠٢١ كانون الأول**

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	٣,٩٠٠,٤٤٥,٧٥٨٦
٩٩٦,٥٩٣	( ٩٩٦,٥٩٣ )	-	-
٦,٧٠٩,٦٩٠	٦,٧٠٩,٦٩٠	-	-
٨٨,٥١٨,١٣٠	٩,٤٦٧,٥٥١	-	٩٧,٩٨٥,٦٨١
٣,٩١٤,٦١٤	( ١٢,٨٢٠,٣٣٤ )	( ٢٢٤,٦٢١,١١٦ )	( ٢٤١,٣٥٦,٠٦٤ )
١٨,٠٩٩,٥٧٧	( ٣٣,٧٣٦,٩٤٧ )	٢٤,٥٠٤,٩٦١	٤٠,١٤٢,٣٣١
-	( ٣٩,٩٢٥,٤٩٨ )	( ٢,٠٣٤,٣٦٨ )	( ٤١,٩٥٩,٨٦٦ )
٤١	١,٤٨٢,٨٣١	٢,٥٩٤,٦٢٦,٧٨٢	٢,٥٩٦,١٠٩,٦٥٤
١٠٩,٣٦٧,١٨٠	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢

**٢٠٢٠ كانون الأول**

<b>المجموع</b>	<b>المرحلة الثالثة</b>	<b>المرحلة الثانية</b>	<b>المرحلة الأولى</b>	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٤٠,٧٠٧,٦٥٨	٢,١٠٤,٨٩٣,٥٨٠	٢٣٠,٨٣٣,٥٠٤	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	٤٤,٧١٣,٩١٩	٢٠,٢٣٤,١٠٤	( ٥٠,٢٨٤,٠٤٠ )	التغير خلال السنة
( ١٨٧,٣٥٤,٥٠٢ )	-	( ١٨٧,٣٥٤,٥٠٢ )	-	التسهيلات المعدومة*
١,٦٩٧,٠٧٤,٤٩٥	١,٦٩٦,٢٧٣,٧٩٧	٧٨٣,٣١٤	١٧,٣٨٤	فروقات 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 ٤١,٩٥٩,٨٦٦ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٨٧,٣٥٤,٥٠٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وذلك نتيجة القيام 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:

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

**حقوق استخدام الأصول المستأجرة**

المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
١٣٢,٣٨٥,١٧٩	١٣٢,٣٨٥,١٧٩
٣,٣٢٤,٧٠٠	٣,٣٢٤,٧٠٠
١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	١٣٥,٧٠٩,٨٧٩
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦
٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥

**التكلفة التاريخية**

٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إضافات
٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
إضافات
٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

**الاستهلاك المترافق**

( ٥٣,٩١٢,٠٩٧ )	( ٥٣,٩١٢,٠٩٧ )
( ٥٠,١٢٧,١١٢ )	( ٥٠,١٢٧,١١٢ )
( ١٠٤,٠٣٩,٢٠٩ )	( ١٠٤,٠٣٩,٢٠٩ )
( ٣١,٩١٤,٤٢٣ )	( ٣١,٩١٤,٤٢٣ )
( ١٣٥,٩٥٣,٦٣٢ )	( ١٣٥,٩٥٣,٦٣٢ )

**القيمة الدفترية**

٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣
٣١,٦٧٠,٦٧٠	٣١,٦٧٠,٦٧٠

٢٠٢١ صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٠ صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

**التزامات عقود الإيجار**

المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
٤٥,١٧٩,٢٢٨	٤٥,١٧٩,٢٢٨
٣,٣٢٤,٧٠٠	٣,٣٢٤,٧٠٠
٢,٦٧١,٠٧٦	٢,٦٧١,٠٧٦
( ٢٤,٤٩٣,٣٦٢ )	( ٢٤,٤٩٣,٣٦٢ )
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦
٩٧٩,٥٩٠	٩٧٩,٥٩٠
( ٢٠,٩٥٢,٣٦٧ )	( ٢٠,٩٥٢,٣٦٧ )
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١

٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
إضافات
٢٠٢٠ مصروف الفائدة خلال السنة
٢٠٢١ المدفوع خلال السنة
٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

يتكون هذا البند مما يلي:

**٢٠٢١**

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

**التكلفة التاريخية**

٢٠٢١ الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إضافات

تحويلات

استبعادات

٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

**الاستهلاك المترافق**

٢٠٢١ الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إضافات، أعباء السنة

استبعادات

٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

**أصول قيد التفريغ**

٢٠٢١ الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إضافات

تحويلات

٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

**صافي القيمة الدفترية**

٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في ستة فروع موزعة في حمص وريف دمشق وحلب والقامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سوريا المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين أن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع وفرع قيد الانشاء، وبناءً عليه تم تقدير قيمة الأضرار المادية بـ ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية كما في عام ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

بين المدخل التالي أرباح من استبعاد أصول ثابتة:

كما في ٣١ كانون الأول

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

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

## ١٤ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

## ١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢ / للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ٪١٠ من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

## ١٦ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	٤٥٦,٢٧٥,٧١٤
<u>١٠٠٨١,١٥٥,٥٠٦</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠٨١,١٥٥,٥٠٦</u>
<u>٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦</u>	<u>١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦</u>	<u>١,٥٣٧,٤٣١,٢٢٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ١,١١٠,٦٢٤,٧٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٣٧,٣٣١,٣٩٦,٦١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٦٤,٢١٠,٦١٦,٤٥٢	١٢٤,٨٥٩,٠٩٠,٩٢١
٤,٢٢٢,٢٤٦,٤٧٩	١٠,٤٩٥,٠٢٢,١٢١
٢٥١,٧٢٧,٠٣٢	٣١٦,٥٦١,٠٣٠
<b>٦٨,٦٨٤,٥٨٩,٩٦٣</b>	<b>١٣٥,٦٧٠,٦٧٤,٠٧٢</b>

الشركات الكبرى

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

٦٦,٩٦٩,٩٩٤,٠٠٢	١١٤,٦١١,٦٠٤,١٤٠
٣,٦٤٧,٤٨٦,٨٣٧	٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨
٥٠,١٢٠,٠٤٥,٠١٢	٨٣,١٩٢,٢٨٣,٠٦٨
<b>١٢٠,٧٣٧,٥٢٥,٨٥١</b>	<b>٢٠١,٤٩١,٠٣٤,١٧٦</b>
<b>١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤</b>	<b>٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨</b>
١٣١,١٨٠,٦١٠,٤٥٤	٢٣٩,٤٧٠,٦٩٥,٠٦١
٣,٦٤٧,٤٨٦,٨٣٧	٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨
٥٤,٣٤٢,٢٩١,٤٩١	٩٣,٦٨٧,٣٠٥,١٨٩
٢٥١,٧٢٧,٠٣٢	٣١٦,٥٦١,٠٣٠
<b>١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤</b>	<b>٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨</b>

**المجموع**

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشترك والقطاع العام داخل سوريا ٧,٥٥٧,٣٨١,٠١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١١٠,٥٨٣,٩٣٦,٤٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

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

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

## -١٨ تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

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

## -١٩ مخصصات متعددة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

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

فيما يلي حركة المخصصات المتعددة:

رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤	-	( ٨١,٤٤٨,٠٥١)	٢٢,٩٥٥,٨٩٤	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣	-	( ٤١,٧٢٧,٣٨٥)	٥٤,٧٢٢,٢٧٠	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	٧٠٣,٤٦٤,٢٢٠	( ٥٣,٧٩٢,٤٠٠)	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٧١,٩٧٣,١٣٥
٣٩,٧١٠,٠٥٣	-	( ١٠٠,٥١٨,٥١٦)	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢٢٨,٥٦٩
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	-	-	-	٢٩,٨٥٨,٩٤٢	٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣
١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	-	-	-	٥٠,٤٦٨,٦٤٤	٥١,٨٠١,٠٠١
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	٤,٠٣٤,٣٤٧,٥٢٧	( ١٥٤,٣١٠,٩١٦)	( ١٢٣,١٧٥,٤٣٦)	٢٣٦,٠٠٥,٧٥٠	٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣
رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	١,٢٣١,٦١٣,٤٣٠	-	( ٢,٨٨٧,٧٢٨)	٢٦,٢١٠,٧٧٨	٦٩٧,٥٣٩,٤٤٥
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٩٩٣,٨٠٣,٢٥٠	-	( ٩١٣,٩١٧)	٤٢٩,٢٥٥,٣١٩	٢٧٩,٥٠٧,٥٥٨
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	٤٥٩,٥٢٤,٩٥٨	( ٢١٣,٥٢٠)	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٤,٦٦١,٦٩٧
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	-	( ٣٩,٨٨٣,١٤٩)	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,١١١,٧١٨
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	-	-	-	٢٠,٨٨٦,٢٦٩	١٨٤,٠٠٠,٦٥٤
٥١,٨٠١,٠٠١	-	-	-	٤٥,٠٩٢,٤٩٢	٦,٧٠٨,٥٠٩
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	٢,٦٨٤,٩٤١,٦٣٨	( ٤٠,٠٩٦,٦٦٩)	( ٣,٨٠١,٦٤٥)	٥٩٩,٤٤٤,٨٥٨	١,٦٢٢,٥٢٩,٥٨١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢
٣٢,٧٣٠,٠٠٠	( ٣٢,٧٣٠,٠٠٠ )	-	-
( ١٤٥,٧٦٩,٧٢٣ )	١٦٧,٢١٤,٧٢٣	( ٢١,٤٤٥,٠٠٠ )	-
٤٢٥,٨٣٦,٤٧١	-	٤٢٥,٨٣٦,٤٧١	( ١١,٨٨١,٦٣٧,٨١٠ )
( ٩,١٤٧,٦١١,٧١٥ )	( ٢,٧٣٢,٤٣٦,٠٩٥ )	( ٥٩٠,٠٠٠ )	( ٧٣٣,٩٣٠,٨٢٣ )
٧٣٥,٢٠٠,٨٢٣	( ١,١٢٠,٠٠٠ )	( ١٥٠,٠٠٠ )	٧٣٣,٩٣٠,٨٢٣
١,٤٧٩,٦٦٨,٢٦٣	٩٧,٢٦٧,٩١١	٣,٧٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٤٤,٩٣٦,١٧٤
٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠

### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٥١٣,٠٦٤,٥٨٨	١,١٤٩,٦٩٩,٨٠٣	١,٣٣٥,٢١٤,٥٥٧	٨,٩٩٧,٩٧٨,٩٤٨
٧,٥٠٠,٠٠٠	( ٧,٥٠٠,٠٠٠ )	-	-
( ١,٢٩٨,٢٩٨,٥١٧ )	١,٢٩٨,٢٩٨,٥١٧	-	-
١,٥٧٤,٣٢٦,٣٥٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	( ١,٦٧٤,٣٢٦,٣٥٢ )
( ٨٠٨,٥٦٠,٤٨٥ )	( ٢٧٧,٣٤٠,٨٠٦ )	-	( ١,٠٨٥,٩٠١,٢٩١ )
٤,٥٨٧,٥١٢,٧٥٩	١,٥٠١,٩٧١,٥٧٨	( ١,٧٧٦,٦٠٤٦ )	٦,٠٨٧,٧٠٨,٢٩١
٩٩٦,٧٣٥,٥٥٠	٥٨,٥٠٩,٠٧٢	٢,٤٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥١٥,٢٤٤,٦٢٢
١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢

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

**٢٠٢١ كانون الأول ٣١**

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١٨,١٢٠,٤٨٦	٢٧,٠٣٢,٩٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٩٠٤٤ )	٩٠٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٢٨,٩٧٥ )	١,٩٢١,٨٠٢	( ١,٨٩٢,٨٢٧ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٨٢,٣٠٠	-	-	٥٨٢,٣٠٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٤١,٥٥٥,٦٧٥ )	( ٤٤٢,٥٠٠ )	( ١٦,٧١١,٨٥٨ )	( ٢٤,٤٠١,٣١٧ )	على التسهيلات المسددة
( ١٧,٥١٨,٧٨٢ )	( ٢١,٥٦٦,٠٢٥ )	٢,٩٠٧,١٢١	١,١٤٠,١٢٢	التغير خلال السنة
١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤	١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠١	٣٠٤,٠٥٨	٦٤٤,١٦٥	فرقetas أسعار الصرف
<b>٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢</b>	<b>٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١</b>	<b>٦,٥٣٢,٥٦٥</b>	<b>٢,١١٤,٤٢٦</b>	<b>الرصيد كما في نهاية السنة</b>

**٢٠٢٠ كانون الأول ٣١**

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

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 السنة
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
( ٧٢٧,٦٩٢,٨٠٥ )	-	-	( ٧٢٧,٦٩٢,٨٠٥ )	الأرصدة المسددة خلال السنة
١,٩٥٤,١٣٢,٩٥٣	١,٤٣٦,٩٤٢,٠١٧	٢٢٥,٧١٣,٨٤٧	٢٩١,٤٧٧,٠٨٩	فرقetas أسعار الصرف
<u>٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢</u>	<u>٣,١١٤,٤١٩,٣٨١</u>	<u>٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠</u>	<u>٦,٠٠٥٦,١٨١,٦٢١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧٦,٠٤٤,٠٧٣	٥٣٤,٨٥٩,٨٩٧	١٤٨,٤٩٤,٨٦	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	فرقetas أسعار الصرف
<u>٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤</u>	<u>١,٦٧٧,٤٧٧,٣٦٤</u>	<u>٢٧٧,٣٧٨,١٥٣</u>	<u>٤٩٢,٣٩٧,٣٣٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 السنة
٣٩٤,٩٨١	-	-	٣٩٤,٩٨١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
( ١٠٠,١١٤ )	-	-	( ١٠٠,١١٤ )	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
١٢,٧٠٠,٠١٨	-	١٢,٦٠٠,٢٠١	٩٩,٨١٧	التغير خلال السنة
١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣	١,٤٣٦,٩٤٢,٠٢٥	٨,٧٧٣,٠٩٨	٢١٩,٩٦٠	فرقetas أسعار الصرف
<u>٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨</u>	<u>٣,١١٤,٤١٩,٣٨١</u>	<u>٤٥,٢١٧,٦٠٥</u>	<u>٩٤٥,١٩٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 الجدية خلال السنة
( ٩١٣,٩١٧ )	-	( ٩١٢,٥٣٨ )	( ١,٣٧٩ )	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٤٢٩,٠٠٩,٢٧٣	٤٢٤,٨٦٠,٨٣٣	٤,١١٩,٩٦٦	٢٨,٤٧٤	التغير خلال السنة
٩٩٣,٨٠٣,٢٥٠	٩٨٥,١٨٦,٥٧٤	٨,٤٢٨,٠٩٩	١٨٨,٥٧٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠</u>	<u>١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦</u>	<u>٢٣,٨٤٤,٣٠٦</u>	<u>٣٣٠,٥٤٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

## ٢٠ ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

### أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

### ب- مصروف ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

جـ- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

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

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

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٣,٩٩١,٧٥٠,٧٠٣	٥٦,٠٧٨,٠٤٩,٩٤٢

ربح السنة قبل الضريبة  
يضاف:

٣٤,٦٢٠,٩٨٧	٦٩,٢١٥,٨٦٩
٢,٧٥١,٧٨٥,١٩٠	-
٤,٥٦٢,٤٦٦	٤,٥٥٠,٠٠٠
٦٩,٥٦٤,٠١١	٨٩,٤٥٠,٦٩٤
٤٥,٠٩٢,٤٩٢	٥٠,٤٦٨,٦٤٤
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٨٨٦,٢٦٩	٢٩,٨٥٨,٩٤٢

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 متضرة

ينزل:

( ٢٣٩,٦٥١,٩٨٦ )	( ١٥٦,٦٣٣,٥٠٠ )
( ٣٤,٥٤١,٦١٢,٩٠١ )	( ٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠ )
( ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ )	-
-	( ١٠,٥٧٩,٣٢٧,٧٩٥ )
( ٢,٧٠٣,١٠٥,٥٤٦ )	( ٢,٣١١,١٤٤,٠٨٥ )
( ١٢,٩٥٢,٠٠٠ )	-
-	( ١,٦٩١,٩٣٨ )
-	( ٤١,٩٥٩,٨٦٦ )
<u>( ٥٢٩,٠٦٠,٣١٥ )</u>	<u>( ١٧,٨٥٢,٠٨٣,٠٩٣ )</u>
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>
( ١٣٢,٢٦٥,٠٨٠ )	-
<u>%١٠</u>	<u>%١٠</u>
-	-
( ١٣٢,٢٦٥,٠٨٠ )	-
٧٣,٦٤٣,٧٩٨	-
<u>( ٥٨,٦٢١,٢٨٢ )</u>	<u>-</u>

مصاريف قمت بتعطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً

أرباح ناجحة عن تقدير مركز القطع البنيوي غير المحققة

استرداد مؤونة سلف متعددين

استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة ٢+١)\*

إيرادات خارج القطر\*\*

نفقات زيادة رأس المال

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

نفقات ضريبة سنوات سابقة

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

\* بناءً على التعليم رقم ص/١٤٤٥٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المراحلتين الأولى والثانية كنفقة ضريبيةً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبيةً.

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

بلغت ضريبة ربع رؤوس الموارد المتداولة عن الإيرادات الخارجية عن عام ٢٠٢١ ملغاً وقدره ٢٠٨,١٢٠,٣٥٥ ليرة سورية (مقابل ٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠ ليرة سورية عن عام ٢٠٢٠)

## -٢١ مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

### كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٨٨٥,١١٦,٨٧٩	١٠٣,٨٥٥,٧٦٢
٤,٦٢٦,٦٥٣	٧,٦٦٦,٠٨٨
٢٥,١٤٧,١١٥	٣٠٩,٥٨٩,٧٠٢
٩١٤,٨٩٠,٦٤٧	٤٢١,١١١,٥٥٢
١,٣٦٧,٤٧٠,٠١٩	١,٩٣٧,٦٤٧,٦٦٤
٣٢٠,٣٤٥,٨٨٢	٥١٠,٣١٣,٩٧١
١١١,١٦١,٠٠٨	١٢٨,٠٥٠,٠٠١
١٢,٥٤٤,٣٤٨	١٢,٥٢٥,٤١٨
٦٤,٥٤٧,٦١٢	٤٨٨,٢٢٧,٦٢٢
١٨,٩٩٥,٣٤٢	٥٦,١٤٨,٠٨٢
٨٧٤,١١٠,٨٧٤	٩٤١,٨٣٢,٣١٤
٢٢٥,٣٤٦,٤٣٢	٤٠٨,٨٦٧,٦٩٢
٧,١٦٩,٦٥٥	١,٠٠٨,٤٤٩,٨٩٩
٩٢,٣٤٢,٨٣٤	٧٦,٠٨١,١٠٦
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

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 مقبوسة مقدماً - كفالات عملاء

مكافآت موظفين مستحقة

أتعاب مهنية مستحقة

مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي

مطلوبات أخرى

## ٢٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ آيار 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/م. بتاريخ ٢٢ تموز 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 ١٠,٤٤٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

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

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

## ٤٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

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

### احتياطي خاص

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

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

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

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

#### - ٤- احتياطي التغير في القيمة العادلة

تم احتساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	١٣٥,١٣٠,٩٠٨
( ٣,٦١٦,٩٩٢ )	٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣
<b>١٣٥,١٣٠,٩٠٨</b>	<b>٣٧٢,١٦٩,٩٣١</b>

الرصيد كما في بداية السنة  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

#### - ٥- الأرباح المدورة الحقيقة وغير الحقيقة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢ /١٠٠ /١٠٠٩ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير الحقيقة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البيئي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة الحقيقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٩٣,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). بينما بلغت الأرباح المدورة غير الحقيقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤٨,٢٦٦,٤٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٥٩٦,٤٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

#### - ٦- القواعد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣,٢٤٥,٤٠٣,٥٧٧	٢,٩٣٦,٥٨٧,٠٨٢
١,٥٨٥,٧٥٥,٦٩٥	٤,٢٠١,١١٥,٩٣٨
٨٩,٨٢٤,٦٥٩	-
٥٤,١٠٥,٥٧٢	٩,٩٠٨,٧٣٢
١,٥١٢,٩٤٣,٢٣٣	١,٩٤٥,٤٠٥,٩٦٣
١,٨٨٠,١٣٩	-
١٢٤,٩١١,٦٧٢	١٩٠,١١٦,٠٦٣
٢٣٤,٩٠٢,٩٦٧	٥٢٢,٦٥٥,٢٥٠
٦,٨٤٩,٧٢٧,٥١٤	٩,٨٠٥,٧٨٩,٠٢٨

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 مستردة من ديون غير منتجة

للأفراد (التجزئة):

قروض وسلف

## - ٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

## - ٢٨ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

## - ٢٩ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٤,٤٥٠,٩٤٠	٦٠٥,٤٥٤,٨٩٣	عمولات تحويلات مصرافية
٣,٠٦٧,٣٣٨	٢,٩١٥,٠٧٤	عمولات ورسوم متعددة
<u>٤٦٧,٥١٨,٢٧٨</u>	<u>٦٠٨,٣٦٩,٩٦٧</u>	

### ٣- مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.

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

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

(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف  
المرحلة الأولى

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

مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف

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

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

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

مصروف مخصص مصارف غير مباشرة

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

استرداد مخصص أتعاب قضائية

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

يتكون هذا البند مما يلي :

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

## -٣٢- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

## -٣٣- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح السنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٣,٨٢٣,٧١٠,٣٩١	٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠
<b>٣٩١,٤٨</b>	<b>٦٤٧,٠٣</b>

صافي ربح السنة (ليرة سورية)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة (ليرة سورية)

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

#### -٣٤ النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٠,٥٠١,٨١٨,٩١٢	١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥
٣٧,٠٨٩,٤٦٠,٩٥٦	٤٥,٩٩٣,٣١٦,٩٢٥
<b>١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠</b>	<b>١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣</b>
( ٥٥٦,٩٦٣,٨٧١ )	( ١,١٣٥,١٤٥,٧٨٢ )
( ٣٧,٦٥٥,٨٧٣,٩٨٩ )	( ١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠ )
<b>١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨</b>	<b>١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١</b>

نقد في الخزينة  
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر  
يضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ينزل:

أرصدة متباذلة عليها

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

### ٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

#### أ- بنود دخل بيانوضع المالي الموحد:

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

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

تأمين صحي موظفين

#### د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	رواتب ومكافآت
ل.س.	ل.س.	
١,٢٦٢,٤٤٥,٣٤٩	٢,٠٨١,٧٣٢,٧٤٣	
١,٢٦٢,٤٤٥,٣٤٩	٢,٠٨١,٧٣٢,٧٤٣	

#### ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة، 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 حقوق ملكية الشركة التابعة	نسبة الملكية	شركة سورية والمهاجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة
كما في ٣١ كانون الأول	%	
٢٠٢٠ ل.س. ١٥٨,٠١٠,١٣١	٢٠٢١ ل.س. ١٢٢,٠١٧,٨٧٩	٥٢

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.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصادر 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.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			الموجودات المالية
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	٣١,٥٥٤,٨٠٦	١٥٩,٩١٤,٣٥١,٨٨٠	١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
-	١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	أرصدة لدى المصارف
١٨,٤٥٣,٠٤٨	٣٠,٦٥١,٤٤٥,٧٠٦	٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	( ١٨,٨٢٧,٥٤٥)	١٧٠,٩١٤,٨١٣,٩٤٩	١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	إيداعات لدى المصارف
-	١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	( ٣٠,١٩٢,٠٨٤)	٢٦,٤٠٠,٩٣٠,٥٦١	٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	-	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
<b>المطلوبات المالية</b>						
-	٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	-	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	ودائع المصارف
( ٣٧٤,٢٦٩,٧٦٠ )	١٨٩,٧٩٦,٣٨٥,٥٧٤	١٨٩,٤٢٠,١١٥,٨١٤	١١,٥٢٠,٤٣٢	٣٣٧,١٥٠,١٨٧,٨١٦	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	ودائع الزبائن
-	٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	-	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	تأمينات نقدية
<b>( ٣٥٥,٨١٦,٧١٢ )</b>			<b>( ٥,٩٤٤,٣٩١ )</b>			

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

**المبلغ المسجل مساوياً تقريباً للقيمة العادلة**

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

**الأدوات المالية ذات المعدل الثابت**

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

مقدمة عن إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقدير المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات الالزمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عوامل المخاطرة والعائد. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تلخص استراتيجية البنك بما يتعلّق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
  - مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
  - المساهمة في تطوير الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عوامل المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأس المال البنك وأرباحه.
  - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
  - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسئولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

اللجان المشكلة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

■ لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة المهام الرئيسية التالية:

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

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

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

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

- وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وقصوره في أداء واجباته ومسؤولياته.

- ضمان وجود سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
- دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.

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

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

لجنة التسليف ولجنة الصيرفة بالتجزئة وتتضمن مسؤولياتهم المهام الرئيسية التالية:

- البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغاءه ويحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السيولة المتوفرة لدى البنك والأوضاع الاقتصادية السائدة.

- ضمان حسن تطبيق سياسات وإجراءات منح الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة.

- متابعة مستويات المخاطر في المحفظة الائتمانية ومراجعة أداء تحصيل الديون غير المنتظمة.

لجنة إدارة المورودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق والسيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات المأفق عليها من قبل مجلس الإدارة.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحليل المخاطر التي تواجه البنك وتطوير منهجيات قياسها وضبطها وإبداء الرأي بخصوصها وإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية للبنك. هذا وتألف دائرة إدارة المخاطر من خمس دوائر رئيسية:

- قسم مخاطر الائتمان.

- قسم المتابعة الائتمانية.

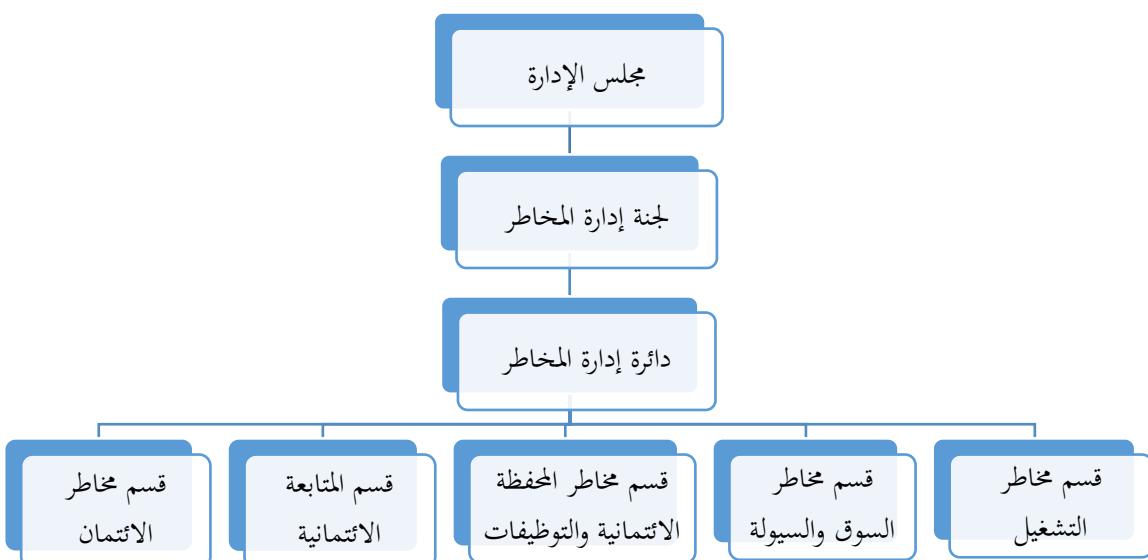
- قسم مخاطر المحفظة الائتمانية والتوظيفات.

- قسم مخاطر السوق والسيولة.

- قسم مخاطر التشغيل.

التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

### الميكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



## سياسات إدارة المخاطر

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

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

## اختبارات المجهد

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

## اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

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

- ارتفاع التسهيلات المباشرة غير المنتجة بحسب مدرسة من رصيد التسهيلات المباشرة المنتجة.
- قيام العملاء والمصارف والمؤسسات المالية بسحب نسب مدرسة من ودائهم.
- استعمال نسب مدرسة من السقوف الائتمانية المتاحة وغير المستغلة.

كما يتم إجراء اختبارات تشمل أثر كل عامل من عوامل المخاطر (المذكورة أعلاه) التي قد يتعرض لها البنك في وقت واحد.

يتم دراسة أثر هذه الاختبارات على قوة ومتانة المركز المالي للبنك، وكفاية أرصاده النقدية لتغطية السحوبات المفترضة بأقل تكلفة ممكنة وتمويل الزيادة في جانب الموجودات مع الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة.

## اختبار المجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

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

## اختبار المجهد على صعيد مخاطر التشغيل

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

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

## قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

## أساليب تخفيف المخاطر

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

## تركزات المخاطر

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

حددت سياسات وإجراءات البنك أطرًا للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها

## مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

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

## نظام التصنيف الداخلي

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

## الإفصاحات الكمية:

### مخاطر الائتمان:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٨٩,٢٥٠,٤٠٢,٥١٤	١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١
٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤
٧٧٤,٤٨١,٦٠٤	١,٧٥٤,٣٢٠,٣٨٥
١,٧١٢,٦٠٢,٥٨٨	٣,٨٨٢,٢٤٥,٦٧٨
٥,٧٣٧,٠٢٥,٩٣١	٦,٢٨٨,٨٨٠,٤٧٨
٢,٨٠٧,٧٢٨,٤٥٨	١٤,٥٠٥,٦٧٦,١٠٤
١,٤٤٣,٥٧٣,١٤٤	٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢
<b>٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩</b>	<b>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</b>

### بيان الوضع المالي الموحد:

أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

سندات وأسناد وأذونات

موجودات أخرى

وديعة مجده لدى مصرف سوريا المركزي

المجموع

### بيان خارج الميزانية:

كفالات:

دفع

حسن تنفيذ

آخر

كفالات مصارف وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

المجموع

٩١٦,٢٨٢,٤١٨	١,١١٣,٣٩٧,٧٠٢
٦,٢٣١,٨٧٦,٠٤٢	١١,١٩١,٠٩٣,٢٥٨
٤٤٦,٢٠٩,٠٠٠	٧٤١,٤٨٥,٠٠٠
٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢
١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢	٧٢١,٤٤٦,٦٢٠
٢١,٦٣٦,٦٠٩,٧٧٦	٢٣,٤٨٦,١١٥,٥٨٢
<b>٣٠٥,٧٧٤,٠٦٣,٢٥٥</b>	<b>٤٧٦,٦٣٥,٦٦٨,١٤٠</b>

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
المؤسسات الصغيرة		الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
المجموع	والمتوسطة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١٣,٦٢٤,١١٦,٥٩٠	٥,٦٥٧,٣٣٨,٢٠٢	٣,٧٩١,٦٤٠,٤٠٩	١,٧٦٠,٦٣٨,٧٩٧	المرحلة الأولى
١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	٩٧٧,٢٨٤,٧٧٠	٦٦٤,٢٧٨,٥٣٤	٩٩,٢٨٦,٦٤٧	٣,٩١٧,٦٨٦	المرحلة الثانية
١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	١,٣٩٠,٨١٧,٥٠٣	١٠٠,٨٢,٤٠٦,٤١١	٧٣,٧٩٢,١٢٤	٣٨٠,٨٩٣,٥٤٣	المرحلة الثالثة
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	المجموع
( ٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩ )	( ٧٣٣,٨٥٥,٨٤٨ )	( ٤,٧٩٩,١٤٤,٧١٤ )	( ٣١,٤٩٣,٥٨٨ )	( ١٥٩,٤١٤,٥٩٩ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢ )	( ٧٥٢,٦٨٦,٩١٤ )	( ٥,٣١٥,٩٩٧,٩٥٣ )	( ٥٠,٩٧٩,٩١٤ )	( ٢٣١,٧١٤,٥٤١ )	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥</u>	<u>١٤,٥٠٥,٦٧٦,١٠١</u>	<u>٦,٢٨٨,٨٨٠,٤٨٠</u>	<u>٣,٨٨٢,٢٤٥,٦٧٨</u>	<u>١,٧٥٤,٣٢٠,٣٨٦</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

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

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

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

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة بجزءة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة بجزءة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع الجمعي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		احتمال التعثر %
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
٢,٤٧٤,٠٨٩,٠٨١	-	١١١,٧٣٣,٥٠٥	٢,٣٦٢,٣٥٥,٥٧٦	١,٢٠٠,٢			مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٦,٧٤٤,٢٩٢	-	-	١٦,٧٤٤,٢٩٢	١,٧٧٠,٠٢٢			مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣,٧٠٧,٣٦٩	-	٣,٧٠٧,٣٦٩	-	٣,٢٨٠,٠٢٤			مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٥٨,٣٧٧,٩١٢	٤٥٨,٣٧٧,٩١٢	-	-	-	١٠٠		ديون متغيرة
٢,٩٥٢,٩١٨,٦٥٤	٤٥٨,٣٧٧,٩١٢	١١٥,٤٤٠,٨٧٤	٢,٣٧٩,٠٩٩,٨٦٨				إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٥٢,٧٩٩,٨٥٧ )	( ١٥٢,٧٩٩,٨٥٧ )	-	-				الفوائد المعلقة
( ٣١٣,٠٣٤,٦٠٥ )	( ٣٠٢,٠١٨,٥٧٥ )	( ٣,٠٥١,٨٩١ )	( ٧,٩٦٤,١٣٩ )				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٤٨٧,٠٨٤,١٩٢	٣,٥٥٩,٤٨٠	١١٢,٣٨٨,٩٨٣	٢,٣٧١,١٣٥,٧٢٩				صافي التسهيلات الائتمانية
١١,١٨	٩٨,٨٤	٢,٦٤	٠,٣٣				نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع ل.س.	المرحلة الثالثة			المراحل الأولى المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.
	المراحل الثانية المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المراحل الأولى المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المراحل الأولى المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١</b>
( ٧٢٩,٥٤٠,٢٦١ )	( -	( -	( -	( ٧٢٩,٥٤٠,٢٦١ )
<b>١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠</b>
٠,٥١	-	-	-	٠,٥١
<b>أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:</b>				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية				
مستوى متوسط للجودة الائتمانية				
مستوى منخفض لجودة الائتمان				
ديون متعثرة				
<b>إجمالي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي</b>				
<b>مخصص المخسائر الائتمانية المتوقعة</b>				
<b>صافي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي</b>				
<b>نسبة التغطية (%)</b>				
<b>أرصدة لدى المصارف:</b>				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية				
مستوى متوسط للجودة الائتمانية				
مستوى منخفض لجودة الائتمان				
ديون متعثرة				
<b>إجمالي أرصدة لدى المصارف</b>				
<b>مخصص المخسائر الائتمانية المتوقعة</b>				
<b>صافي أرصدة لدى المصارف</b>				
<b>نسبة التغطية (%)</b>				
<b>إيداعات لدى المصارف:</b>				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية				
مستوى متوسط للجودة الائتمانية				
مستوى منخفض لجودة الائتمان				
ديون متعثرة				
<b>إجمالي إيداعات لدى المصارف</b>				
<b>مخصص المخسائر الائتمانية المتوقعة</b>				
<b>صافي إيداعات لدى المصارف</b>				
<b>نسبة التغطية (%)</b>				
٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-
٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	-
١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	-	-	-
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠
( ١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦ )	( ١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢ )	( ٣٤,٩٩٩,٧٩٦ )	( ٩٥٠,٤٩٨ )	( ٩٥٠,٤٩٨ )
١٧٠,٩٣٦,٦٤١,٤٩٤	١٣١,٧٣٠,٨٨٣,٩٨٠	٢٩,٦٠٨,٣٠٨,٠١٢	٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٢	٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٢
٩,١٩	١١,٥٩	٠,١٢	٠,٠١	٠,٠١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

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

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

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	٢,٥٠١,٠٩٩,٥٤٦	٣,٥٤٧,٥١١,٦١٨	١,٦٠٣,٠٧١,٨٩٣	٧٧٦,٠٢٧,٩٧٥	المرحلة الأولى
٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	١٩٥,٦٧٠,٧١٧	٢,٢٠٠,٦٨٣,٥٨١	١١٣,٣٤٣,٧٤٣	٢,٠٩٧,١٣١	المرحلة الثانية
٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	١,٠٨٩,٢٢٠,٢١١	٥,٣١٨,٢٧٦,٨٢٦	١١٥,٩٤٦,٠٠٨	٣٤٢,٤٣١,٩٠٤	المرحلة الثالثة
<b>١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣</b>	<b>٣,٧٨٥,٩٩٠,٤٧٤</b>	<b>١١٠,٦٦,٤٧٢,٠٢٥</b>	<b>١,٨٣٢,٣٦١,٦٤٤</b>	<b>١,١٢٠,٥٥٧,٠١٠</b>	<b>المجموع</b>
<b>منها:</b>					
١٦,٤٨٠,٣٤٥	٢٨٥	١١,٧٥٢,٩٤٤	-	٤,٧٢٧,١١٦	تأمينات نقدية
٦,٩٠٧,٣٨٣,٧٩٥	٢,٢٥٩,١٤٨,٧٣٢	٢,٣٢١,٧١٣,٩٣٣	١,٧٢٢,٩٠٩,٧١٩	٦,٣,٦١١,٤١١	عقارات
١٠,٨٨١,٥١٧,٠١٣	١,٥٢٦,٨٤١,٤٥٧	٨,٧٣٣,٠٠٥,١٤٨	١٠٩,٤٥١,٩٢٥	٥١٢,٢١٨,٤٨٣	غير معطى
<b>١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣</b>	<b>٣,٧٨٥,٩٩٠,٤٧٤</b>	<b>١١٠,٦٦,٤٧٢,٠٢٥</b>	<b>١,٨٣٢,٣٦١,٦٤٤</b>	<b>١,١٢٠,٥٥٧,٠١٠</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

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

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

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

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

**الديون المجدولة:**

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

**الديون المعاد هيكلتها:**

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

**٤) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:**

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

\* تم تنصيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

\*\* تم تنصيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الثانية.

(٥) التكرر الجغرافي:

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

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

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

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

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠**

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

٦) الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي الترکز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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

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

القطاع الاقتصادي / المرحلة				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢	٢١٨,٦٦٠,٩٢٢,٢٣٨	٤٣٠,٢٤,٠١٤,٣٩٥	١٦٥,٥٧٦,٦٧٥,٣٢٩	مالي
١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢	١,٩٣٩,٧٢٦	٨٠٤,١٦١,٨٦٩	٩,٧٨٩,٢٧٦,٣٢٧	صناعة
٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٨,٤٠٩,٥٩٤	٦,٧١٧,٩٤٤,٠٣٣	تجارة
٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩	٨٩٩,٥٦٠	٩٨,٧٥٥,٧١٦	٣,٧٩٧,٧٢٨,٠٦٣	عقارات
٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣	-	٧٢,٩٤٠,٠٦٢	٨٧٥,٧٥٤,٢٢١	زراعة
٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥	٦٢٨,٧٠٦	١,٠٨٧,٣٤٣	٢,٩٩٦,٤١٥,٣٧٦	أفراد وخدمات
<b>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</b>	<b>٢١٨,٦٦٦,٣٩٠,٢٣٠</b>	<b>٤٤,٧٢٩,٣٦٨,٩٧٩</b>	<b>١٨٩,٧٥٣,٧٩٣,٣٤٩</b>	<b>الإجمالي</b>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

#### الضمادات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد الجموعة على عدة أساليب ومارسات لتخفيض مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للتسهيلات التجارية وقروض التجزئة: الرهونات العقارية والعينية والضمادات النقدية والكفالت الشخصية.

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

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

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

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

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملية من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداولة بما مع التشدد على إبقاء أدنى المستويات لها.

إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

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

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

### (١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

### الوصف الكمي لمخاطر الفائدة للتغير في سعر الفائدة٪.٢

أثر الزيادة٪.٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

أثر النقص %

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

أثر الزيادة %

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

أثر النقص %

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

## ٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتدبّب قيمة أداة مالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليبية السورية العملة الرئيسية لها، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغييرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف معبقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

### مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة٪ ١٠

أثر الزيادة ٪ ١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	٨,٥٩٤,٤٥١,٥٦٩	٨٥٩,٤٤٥,١٥٧	٦٤٤,٥٨٣,٨٦٨	
دولار أمريكي بنبيوي	١٢٥,١٣٨,٠٤٣,٢٠٠	١٢٥,١٣٣,٨٠٤,٣٢٠		
يورو تشغيلي	١٥٣,٠٠٣,١٢٢	١٥٣,٠٠٣,١٢٢	١١,٤٧٥,٢٣٤	
جنيه استرليني	١,٣٨٩,٨٢٧)	( ١٣٨,٩٨٣)	( ١٠٤,٢٣٧)	
ين ياباني	٣٥,٢٠١,٠٥٣	٣,٥٢٠,١٠٥	٢,٦٤٠,٠٧٩	
فرنك سويسري	٥,٨٩٢,٧٠٨	٥٨٩,٢٧١	٤٤١,٩٥٣	
عملات أخرى	١,٦٦١,٤٢١,١٠١	١٦٦,١٤٢,١١٠	١٢٤,٦٠٦,٥٨٣	

أثر النقص ٪ ١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	٨,٥٩٤,٤٥١,٥٦٩	٨٥٩,٤٤٥,١٥٧)	( ٦٤٤,٥٨٣,٨٦٨)	(
دولار أمريكي بنبيوي	١٢٥,١٣٨,٠٤٣,٢٠٠	١٢٥,١٣٣,٨٠٤,٣٢٠)	( ١٢٥,١٣٣,٨٠٤,٣٢٠)	(
يورو تشغيلي	١٥٣,٠٠٣,١٢٢	١٥٣,٠٠٣,١٢٢	( ١١,٤٧٥,٢٣٤)	(
جنيه استرليني	١,٣٨٩,٨٢٧)	( ١٣٨,٩٨٣)	( ١٠٤,٢٣٧)	(
ين ياباني	٣٥,٢٠١,٠٥٣	٣,٥٢٠,١٠٥	( ٢,٦٤٠,٠٧٩)	(
فرنك سويسري	٥,٨٩٢,٧٠٨	٥٨٩,٢٧١	( ٤٤١,٩٥٣)	(
عملات أخرى	١,٦٦١,٤٢١,١٠١	١٦٦,١٤٢,١١٠)	( ١٢٤,٦٠٦,٥٨٣)	(

أثر الزيادة %١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأثر على
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	٩٩٠,٤٨٤,٩٦٦	٩٩٠,٤٨٤,٩٦٦	٧٤,٢٨٦,٣٧٢	( ) ٩٩٠,٤٨٤,٩٦٧
دولار أمريكي بنوي	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	٦,١١٦,٠٩٢,٠٠٠	( ) ٦,١١٦,٠٩٢,٠٠٠
يورو تشغيلي	٨,٩٥٢,٣٢١	٨,٩٥٢,٣٢١	٦٧١,٤٢٤	( ) ٦٧١,٤٢٤
جنيه استرليني	٦٧,٩٤٢,٨٢٠	٦٧,٩٤٢,٨٢٠	٥,٠٩٥,٧١٢	( ) ٥,٠٩٥,٧١٢
ين ياباني	٢٨,٤٨٨,٧٧٣	٢٨,٤٨٨,٧٧٣	٢,١٣٦,٦٥٨	٢,١٣٦,٦٥٨
فرنك سويسري	٦٠,٦٠٣	٦٠,٦٠٣	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥
عملات أخرى	٥٥,٠٢٤,٣٦٤	٥٥,٠٢٤,٣٦٤	٤,١٢٦,٨٢٧	٤,١٢٦,٨٢٧

أثر النقص %١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ال موجودات	دون الشهر	من شهر حٰى ٣ أشهر	من ٦ أشهر حٰى سنة	من ٩ أشهر حٰى ٩ أشهر	من سنة حٰى ستين	من سنتين حٰى ٣ سنوات	من ٣ سنوات حٰى ٤ سنوات	
نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	٥٣,٥٠٥,٣٥٧,٠٠٢	٢٠,٠١٨,٦٣٤,٩٢٢	٢٤,٩٢٥,٣٨٨,١٠٠	١٤,٨٦٧,٠٠٢,٤٦٢	١٢,٣٣٦,٧٧٧,٣٢٥	-	-	
أرصدة لدى المصادر	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	-	-	-	-	-	
إيداعات لدى المصادر	٤٨,١٨٨,٣١٤,٣٦٨	٣,٤٩٩,٨٥٩,٢٨٥	٣,٤٩٥,٠٦٩,١٩٨	١١,٩٧٣,٢٣٠,٦٣٧	٢,٢٩٩,٥٨٣,٠١٨	١٠١,٤٧٧,٥٨٤,٩٨٨	-	
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٠٩٣,١٧٤,١٢٩	١,٨٨٦,٦٨٩,١٣٩	٢,٨٦٩,٤٨٢,٩٢٦	٢,٤٤٩,٩٧٤,٠٦٨	٢,١١١,٥٤٣,١١٩	٧,٣٤٠,٩٩٧,٦٠٣	٤,٢٢٦,٣٣٢,٢٨٦	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	
وديعة محمدية لدى مصرف سوريا المركزي	٢٠,١,٨٦٧,٠٠١,٥٩٠	٢٥,٤٠٥,١٨٣,٣٤٦	٣١,٢٨٩,٩٤٠,٢٢٤	٢٩,٢٩٠,٢٠٧,١٦٧	١٦,٧٤٧,٩٠٣,٤٦٢	١٠٨,٨١٨,٥٨٢,٥٩١	٤,٢٢٦,٣٣٢,٢٨٦	
مجموع الموجودات	٢٥٣٤,٤٧٨,٩٥٩	٤,٢٢٦,٣٣٢,٢٨٦	١٠٨,٨١٨,٥٨٢,٥٩١	١٦,٧٤٧,٩٠٣,٤٦٢	٢٩,٢٩٠,٢٠٧,١٦٧	٣١,٢٨٩,٩٤٠,٢٢٤	٢٥,٤٠٥,١٨٣,٣٤٦	٢٠,١,٨٦٧,٠٠١,٥٩٠
المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	
ودائع المصادر	١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	-	-	-	-
ودائع الزبائن	٣٢٥,٣٧٥,٤٧٦,٢٤٨	٧,٤٧٧,٥٨٨,٠٠٠	١,٨٨٠,٢٠٧,٠٠٠	٤٣٢,٩٨٦,٠٠٠	١١٧,١٢٣,٠٠٠	-	-	-
تأمينات نقدية	١,٥٣٦,٨٦٧,٦٨٧	٤,٢٨٥,١٤٣,٠٠٠	٥٧١,١٩٩,٠٠٠	٢,٠٧٣,٥٤٤,٠٠٠	١,٠٤٩,٧٣١,٠٠٠	-	-	-
الترامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متعددة	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٣٢٨,٤٨٩,٣٧٤,٣٣٥	١١,٧٦٢,٧٣١,٠٠٠	٣,٩٥١,٨٧٢,٠٠٠	١,٤٨٢,٧١٧,٠٠٠	١١٧,١٢٣,٠٠٠	-	-	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٢٦,٦٢٢,٣٧٢,٧٤٥)	(١٣,٦٤٢,٤٥٢,٣٤٦)	٢٧,٧٥٧,٣٧٨,٧١٨	٢٥,٣٣٨,٣٣٥,١٦٧	١٥,٢٦٥,١٨٦,٤٦٢	١٠٨,٧٠١,٤٥٩,٥٩١	٤,٢٢٦,٣٣٢,٢٨٦	٢٥٣٤,٤٧٨,٩٥٩

## فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

٢٠٢٠ كانون الأول في كما

## فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات	من ٤ سنوات حق ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تأثر بأسعار الفوائد	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	-	-	٢٠,٤٠٤,٩٧٤,٤٥٤	٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢
أرصدة لدى المصارف	-	-	-	١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٧٩,٢٣٠,٩٧٤	٥٥٨,١٢٩,٧٤٥	١٨٦,٧٣٣,٨٧٨	١١٠,٣١,٨٣٨,٥٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٦,١٧٤,٧٧٠	٦,١٧٤,٧٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	٣١,٦٧٠,٦٧٠	٣١,٦٧٠,٦٧٠
موجودات ثابتة مادية	-	-	٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩
موجودات غير ملموسة	-	-	٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٧٠,٥٤٦,٨٨٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠
موجودات أخرى	-	-	٢٠,٨٧,٣٣١,٧٤٠	٢٠,٨٧,٣٣١,٧٤٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	-	-	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦
مجموع الموجودات	٣٧٩,٢٣٠,٩٧٤	٥٥٨,١٢٩,٧٤٥	٣٣,٤٢٧,٠٨٢,٨٧٨	٣٠,١٠٠٧,١٨٦,٣٠٣
المطلوبات				
ودائع المصارف	-	-	-	٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧
ودائع الزبائن	-	-	-	١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤
تأمينات نقدية	-	-	-	٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩
الالتزامات عقود الإيجار	-	-	-	٢٦,٦٨١,٦٤٢
مخصصات متعدنة	-	-	-	٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣
مجموع المطلوبات	٣٧٩,٢٣٠,٩٧٤	٥٥٨,١٢٩,٧٤٥	٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	٩,٣٥٤,٤٢٧,٣٠٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٣٧٩,٢٣٠,٩٧٤	٥٥٨,١٢٩,٧٤٥	٢٤,٠٧٢,٦٥٥,٥٧٢	٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧

#### ٤) تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

## تركيز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع ل.س.	عملات أخرى ل.س.	ين ياباني ل.س.	جنيه استرليني ل.س.	يورو ل.س.	دولار أمريكي ل.س.
٧١,٤١٦,٣٣٤,٣٨١	٨٤,٠٥٦,٨٦٧	-	٣٨,٥٤٧,٥٤٣	٤,٥١٤,٨٨٢,٨٧٨	٦٦,٧٧٨,٨٤٧,٠٩٣
١٤٥,٦٦٦,١٦٨,٠٣٨	٤٠٢,٨٩٦,٥٠٣	٥٧,٢٩٣,٣٢٩	١,٥٣٥,١١٣,١٥٥	٥٥,٦٣٥,٢٨٢,٢٥٤	٨٨,٠٣٥,٥٨٢,٧٩٧
٢٤,١٣٣,٥٤٨,١٠٤	-	-	-	٩,٦٠٧,٣٨٢,٦٠٥	١٤,٥٢٦,١٦٥,٤٩٩
-	-	-	-	-	-
٢٦,٦١٠	٤٩٥	٦٥	-	١,٢٥٧	٢٤,٧٩٣
١,٣٢٩,٨٣٧,٦٣٤	-	-	-	-	١,٣٢٩,٨٣٧,٦٣٤
٤,٣٩١,٢٠٣,٣٨٦	-	-	-	-	٤,٣٩١,٢٠٣,٣٨٦
٢٤٦,٩٣٧,١١٨,١٥٣	٤٨٦,٩٥٣,٨٦٥	٥٧,٢٩٣,٣٩٤	١,٥٧٣,٦٦٠,٦٩٨	٦٩,٧٥٧,٥٤٨,٩٩٤	١٧٥,٠٦١,٦٦١,٢٠٢

### الموجودات

- نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
- أرصدة لدى المصارف
- إيداعات لدى المصارف
- قروض للمصارف
- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
- موجودات أخرى
- وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
- مجموع الموجودات

### المطلوبات

٣٨,١٠١,٨٢٥,٣١٤	٢٣٠,٦٣٢,٢٠٠	-	-	٣٧,٢٩٦,٣٤٨,٤٥٣	٥٧٤,٨٤٤,٦٦١
١٣٩,٢٠٨,٩٨٩,٠٨٨	٢٠٠,٤٦٩,١٢٥	٢٨,٨٠٤,٦٢١	١,٦٣٧,٧٩٤,٦٦٧	٢٩,٤٩٩,٢١٩,٠٠٨	١٠٧,٨٤٢,٧٠١,٦٦٧
٢,٠٢٤,٠٤٤,٧٦٣	-	-	-	٨٢٧,٢٥٧,٧٤٠	١,١٩٦,٧٨٧,٠٢٣
٤,٢٨٤,٨٩٤,٨٠٥	٤٤٤	-	-	١,٦٧٣,١٠٣,٦٧٩	٢,٦١١,٧٩٠,٦٨٢
-	-	-	-	-	-
١,١٥٩,٢٨٠,٦١٨	٧٦٧,١٢٩	-	٣,٨٠٨,٨٥١	٤٧٠,٥٧٢,٤٣٥	٦٨٤,١٣٢,٢٠٣
١٨٤,٧٧٩,٠٣٤,٥٨٨	٤٣١,٨٦٨,٨٩٨	٢٨,٨٠٤,٦٢١	١,٦٤١,٦٠٣,٥١٨	٦٩,٧٦٦,٥٠١,٣١٥	١١٢,٩١٠,٢٥٦,٢٣٦
٦٢,١٥٨,٠٨٣,٥٦٥	٥٥,٠٨٤,٩٦٧	٢٨,٤٨٨,٧٧٣	( ٦٧,٩٤٢,٨٢٠ )	( ٨,٩٥٢,٣٢١ )	٦٢,١٥١,٤٠٤,٩٦٦

### مجموع المطلوبات

### صافي التزكي داخلي الميزانية

### - مخاطر الدفع المسبق

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

### - خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١ /م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متعددة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة منتهية لانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثانٍ بدليل مؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.

- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصري، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.

- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بدليل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

### ج- مخاطر السيولة:

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

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

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المتقللة بكافة العملات. فيما يلي نسب السيولة:

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

### مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع ل.س.	عند الطلب									
	بدون استحقاق ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بين ستة أشهر وستة أشهر ل.س.	بين ستة أشهر وتسع أشهر ل.س.	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ل.س.	بين شهر وثلثة أشهر ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	بين ثمانية أيام إلى أقل من ثمانية أيام ل.س.		
<b>نقد وأرصدة لدى</b>										
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٦,٧٤٧,٣٢٤,٩٦٨	-	١٢,٣٣٦,٧٧٧,٣٢٥	١٤,٨٦٧,٠٠٢,٤٦٢	٢٤,٩٢٥,٣٨٨,١٠٠	٢٠,٠١٨,٦٣٤,٩٢٢	٧,٥٢٤,١٣٩,٥٩٢	٦٣,٤٦٣,٥٢٩,٧٠٥	مصرف سوريا المركزي	
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف	
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	-	١٠١,٤٧٧,٥٨٤,٩٨٨	٢,٢٩٩,٥٨٣,٠١٨	١١,٩٧٣,٢٣٠,٦٣٧	٣,٤٩٥,٠٦٩,١٩٨	٣,٤٩٩,٨٥٩,٢٨٥	٢٩,٦٠٨,٣٠٨,٠١٢	١٨,٥٨٠,٠٠٦,٣٥٦	إيداعات لدى المصارف	
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٥,٤٦٧,٩٨٨	١٦,٠١٤,٧٩١,٢٧٦	٢,١١١,٥٤٣,١١٩	٢,٤٤٩,٩٧٤,٠٦٨	٢,٨٦٩,٤٨٢,٩٢٦	١,٨٨٦,٦٨٩,١٣٩	٦٨٥,٧٥٠,٤٣٩	٤٠٧,٤٢٣,٦٩٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال</b>										
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	قائمة الأرباح والخسائر	
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة</b>										
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية	
٧٩,٩١٦,٥٧٢	٧٩,٩١٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
٤,٠٥٣,٧٦٠	-	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	-	١,٥٨٢,٢٦٦,٩١٢	١٤٤,٢٩٨,٦٠٠	٧١,٠٦٢٥,١٧٧	١,٣٤,٠٠٠,١٩٢٧	١,٢٣٣,٤٣٢,٦١٤	٣٢٩,٤٢٩,٥٥٢	٩٧,٤٧١,٠٩٢	موجودات أخرى	
<b>وديعة مجمددة لدى</b>										
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سوريا المركزي	
<b>مجموع الموجودات</b>										
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٣٤,٩٢٩,١٧٣,٠٧٧	١١٩,٠٧٨,٦٩٦,٩٣٦	١٦,٨٩٢,٢٠٢,٠٦٢	٣٠,٠٠٠,٨٣٢,٣٤٤	٣٢,٦٢٩,٩٤٢,١٥١	٢٦,٦٣٨,٦١٥,٩٦٠	٣٨,١٤٧,٦٢٧,٠٩٥	١٨١,٦٢٨,٥٨٦,٩٣٤	ودائع المصارف	
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	-	-	-	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	-	١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	ودائع الزبائن	
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	-	١١٧,١٢٢,٠٠٠	٤٣٢,٩٨٦,٠٠٠	١,٨٧٨,٣٢٨,٠٠٠	١,٨٨٠,٢٠٧,٠٠٠	٧,٤٧٧,٥٨٨,٠٠٠	٥٤,٤٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٨٨٣,٤٢٦,٢٤٨	تأمينات نقابية	
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	-	-	١,٠٤٩,٧٣١,٠٠٠	٢,٠٧٣,٥٤٤,٠٠٠	٥٧١,١٩٩,٠٠٠	٤,٢٨٥,١٤٣,٠٠٠	٣٦٦,٥٧٢,٠٠٠	١,١٧٠,٢٩٥,٦٨٧	التراتمات عقود الإيجار	
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	-	١٠,٣٥٢,٠١١	-	-	-	-	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصصات متعددة	
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	-	-	-	-	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	-	-	-	-	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	-	مطلوبات أخرى	
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	-	١٤٧,٩٥٨,٣٤١	٥٥٣,٢١٤,٢٧٩	١,٩٨٣,٧٦٦,٢٤٤	١,٨٣٢,٤٩٤,٣٨٢	٥١,٣٩٠,١٠٨	٢١٣,٠٤١,٩٦٤	١,٢٠٧,٣٩٠,٠٠٣	مجموع المطلوبات	
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	-	٢٧٥,٤٢٢,٣٥٢	٢,٠٣٥,٩٣١,٢٧٩	٥,٩٣٥,٦٣٨,٢٤٤	٥,٣٦٥,٥٥٥,٨٨٨	٢٠,٧٤٦,٤٩٤,٧٨٩	٥٥,٣١١,٦٦٣,٩٦٤	٢٧٤,٨٣٨,١٤٢,٣٣٨	الصافي	
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	٣٤,٩٢٩,١٧٣,٠٧٧	١١٨,٨٠٣,٢٦٣,٥٨٤	١٤,٨٥٦,٢٧٠,٧٨٣	٢٤,٠٦٥,١٩٤,١٠٠	٢٧,٢٦٤,٨٨٦,٢٦٣	٥,٨٩٢,١٢١,١٧١	(١٧,١٦٤,٠٣٦,٨٦٩)	(٩٣,٢٠٩,٥٥٥,٤٠٤)		

**٣١ كانون الأول ٢٠٢٠**

النوع	عند الطلب									
	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين سنتين	بين ستة أشهر وستة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين شهرين	بين ثانية أيام	إلى أقل من ثانية أيام	
الل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى										
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	٩,٩٠٣,١٥٥,٥٤٢	-	٨,٦٤٢,١٨٤,٦٠٩	٩,٩١٩,١٦٧,٦٣٠	١٢,٤٧٥,٥٦١,٥٣٥	٧,٥١٠,٥١٩,٢٢٨	٣,٧٦٢,٢٣٦,٣١٦	٤٧,٥٨٦,٥٠٢,٢٦٢	مصرف سوريا المركزي	
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	-	-	-	-	-	٨٢,٣٢٤,٥٢١	٦٠,٨٠٥,٣٧٩,١٣١	٨٥,٨١٩,٩٤٩,٧٤٤	أرصدة لدى المصارف	
٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	-	٩,٦٠٧,٣٨٢,٥٩٧	٧٩٩,٨٤٦,١٣١	٩٩,٩٨٣,٧٦٨	٣,٠٩٩,٧٠٩,٦٤٧	١,٩٩٩,٩١٤,٨١١	١٥,٠٢٦,١٥٥,٧٠٤	-	إيداعات لدى المصارف	
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	١٨٦,٧٣٣,٨٧٩	٤,٩٠٨,٠٨١,٤٧٦	٩٥٢,٣٤٤,٢٩٣	١,٠٠٧,٥٦٥,٦١٨	١,٩٠٦,٥٧٣,١٨٣	١,٣٤٢,٦١٧,١٥٤	١٦٦,٢٧٦,٦٤١	٥٦١,٦٤٦,٣٣٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	
موجودات مالية بالقيمة العادلة										
٦,١٧٤,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٧٤,٧٧٠	من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من										
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٦٧٠,٦٧٠	٣١,٦٧٠,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٧٠,٥٤٦,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠	-	١٢,٨٢٤,٠٠٠	٧٥,٦٠٠,٨٢٦	٥٨٠,٥٣٨,٩١٧	٣٨٨,٨٠٩,٨٦٤	٤١٥,٥١٧,٠٠٩	٦٠٩,٧٧٨,٣٥٣	٤,٢٦٢,٧٧١	موجودات أخرى	
دبيعة مجمدة لدى										
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سوريا المركزي
مجموع الموجودات										
٣٠,١٠٧,١٨٦,٣٠٣	٢٠,٨٣١,٧٥٧,٤٥٧	١٤,٥٢٨,٢٨٨,٠٧٣	١٠,٤٦٩,٩٧٥,٨٥٩	١١,٦٠٧,٢٥٥,٩٣٣	١٧,٨٧٠,٦٥٤,٢٢٩	١١,٣٥٠,٨٩٢,٧٢٣	٨٠,٣٦٩,٨٢٦,١٤٥	١٣٢,٩٧٨,٥٣٥,٨٨٤		
٣٨,١٨٦,١٠٢٣٧	-	-	-	-	٥٣٠,١٣٦,٢٤٨	-	-	-	٣٧,٦٥٥,٧٧٣,٩٨٩	ودائع المصارف
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	-	١٦,٢٧٠,٠٠٠	١١٩,٥٨٢,٠٠٠	٩٣٣,٠٩١,٠٠٠	١,١٨٢,٩٤٨,٠٠٠	٤,١٢٦,٨٧١,٠٠٠	٣٢,٠٠٦,٦١١,٠٠٠	١٥١,٠٣٦,٧٤٢,٨١٤	ودائع الزبائن	
٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	-	-	٤١,٣٦٦,٠٠٠	١,٠٤٤,١٢٠,٠٠٠	٧٩,٣٩٧,٠٠٠	٢,٩٣٩,١٧١,٠٠٠	٤١٨,٧٦٥,٠٠٠	٧٩٢,٩٨٢,٤٢٩	تأمينات نقدية	
٢٦,٦٨١,٦٤٢	-	٢٦,٦٨١,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	الالتزامات عقود الإيجار
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	-	-	-	-	-	٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	-	-	-	مخصصات متعددة
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	-	٢٦٤,٨٥٠	١,٨٥٧,٣٥٤	١٥,٤٦٥,٤٠٦	٢٦,٧٣٩,٠٦٨	٣,١٦١,٩٤١,٧٠٢	٥٢٢,٩٧٧,٣٠٩	٢٧٩,٦٧٨,٩٦٤	مطلوبات أخرى	
٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٣,٢١٦,٤٩٢	١٦٢,٨٠٥,٣٥٤	١,٩٩٢,٦٧٦,٤٠٦	١,٨١٩,٢٢٠,٣١٦	١٥,٠٩١,٠٠١,٤٦٥	٣٢,٩٤٨,٣٥٣,٣٠٩	١٨٩,٧٦٥,٢٧٨,١٩٦	مجموع المطلوبات	
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	٢٠,٣٧٥,٩٥٤,٢٠٩	١٤,٤٨٥,٠٧١,٥٨١	١٠,٣٠٧,١٧٠,٥٠٥	٩,٦١٤,٥٧٩,٥٢٧	١٦,٠٥١,٤٣٣,٩١٣	( ٣,٧٤٠,١٠٨,٧٤٢ )	٤٧,٤٢١,٤٧٢,٨٣٦	( ٥٥,٧٨٦,٧٤٢,٣١٢ )	الصافي	

**٢٠٢١ كانون الأول ٣١**

الجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٧١٩,٦٦٨,٩٦٢	١٧٥,٧١٥,٠٠٠	٢٢,٥٤٣,٩٥٣,٩٦٢
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٢١,٤٤٦,٦٢٠	-	٧٢١,٤٤٦,٦٢٠
<b>٢٣,٤٨٦,١١٥,٥٨٢</b>	<b>١٧٥,٧١٥,٠٠٠</b>	<b>٢٣,٣١٠,٤٠٠,٥٨٢</b>

**الكافلات**

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

**٢٠٢٠ كانون الأول ٣١**

الجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٠٤٤,٦٢٠,٣١٤	١٢,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٠٢٨,٧٢٠,٣١٤
١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠	-	١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠
٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢	-	٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢
<b>٢١,٦٣٦,٦٠٩,٧٧٦</b>	<b>١٢,٩٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢١,٦٢٣,٧٠٩,٧٧٦</b>

**د- مخاطر التشغيل**

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

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

تعنى إدارة مخاطر التشغيل بمراجعة إجراءات العمل الداخلية بهدف إبراز مخاطرها والتوصية لتخفييفها والسيطرة عليها.

إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بoval الص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	-	١٠,٥٣٦,٣٩٥
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	-	-
٦٤٩,٦٩٢,٦٨٤	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	-	١٠,٥٣٦,٣٩٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

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

## ٣٩ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

بـ. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

**٤٠ - كفاية رأس المال**

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال وبالنسبة ٠.٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٠.٨٪ 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 المال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

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

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

\*أرباح مدورة غير محققة \*

خسائر متراكمة محققة

ينزل منها:

صافي الأسهوم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية

صافي موجودات غير ملموسة

صافي رأس المال الأساسي

تضاف رأس المال المساعد:

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من

خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات

المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية \*\*

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

( ٨٥,٥٠٣,١٦٠ )	( ٢١٣,٧٥٧,٩٠٠ )
( ٧٠,٥٤٦,٨٨٣ )	( ٧٩,٩١٦,٥٧٢ )
٥٨,٤٣٧,٦٥٠,٥٦٦	١١٤,٧٧١,٤٧٢,٣٠٢
٦٧,٥٦٥,٤٥٤	١٨٦,٠٨٤,٩٦٥
٢,٣٩٧,٧٨٢,٤٨٣	١,٦٣٦,٩٤٤,١٥٧
٦١,٩٠٢,٩٩٨,٥٠٣	١١٦,٥٩٤,٥٠١,٤٢٤
٢٧١,٨٢٢,٥٩٨,٦٥٠	٣٨٨,٧٥٢,٥٧٠,٨٥٠
١,٥٨٧,٣٥٩,٠٠٠	٣,٧٨١,٦٢٢,٠٠٠
١,١٦١,٤٨٣,٠٠٠	١,٩٣٣,٦٨٣,٠٠٠
٣,٩٥٣,٩٩٧,٣٤٤	٧,٣٠٢,١٤١,٣٧٩
٢٧٨,٥٢٥,٤٣٧,٩٩٤	٤٠١,٧٧٠,٠١٧,٢٢٩
% ٢٢,٢٣	% ٢٩,٠٢
% ٢٠,٩٨	% ٢٨,٥٧
% ٩٩,٥٠	% ٩٩,٤٢

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

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

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

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

## ٤١- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

الموجودات	الغاية سنة	آخر من سنة	المجموع
المطلوبات	الصافي	آخر من سنة	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	١٤٣,١٣٥,٤٧٢,١٠٦	١٦,٧٤٧,٣٢٤,٩٦٨	١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤
أرصدة لدى المصارف	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١
إيداعات لدى المصارف	٦٩,٤٥٦,٠٥٦,٥٠٦	١٠١,٤٧٧,٥٨٤,٩٨٨	١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٠,٤١٠,٨٦٣,٣٨١	١٦,٠٢٠,٢٥٩,٢٦٤	٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	١٠,٥٣٦,٣٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣
موجودات ثابتة مادية	-	٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠
موجودات غير ملموسة	-	٧٩,٩١٦,٥٧٢	٧٩,٩١٦,٥٧٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠
موجودات أخرى	٣,٨٥٥,٢٥٨,٤٦٢	١,٥٨٢,٢٦٦,٩١٢	٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤
وديعة محمدية لدى مصرف سوريا المركزي	-	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢
مجموع الموجودات	٣٢٥,٩٤٨,٣٤٢,٩٤١	١٥٣,٩٩٧,٣٣٢,٦١٨	٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩
ودائع المصارف	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	-	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦
ودائع الزبائن	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	١١٧,١٢٣,٠٠٠	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨
تأمينات نقدية	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	-	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧
مخصصات متعددة	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨
الترامات عقود الإيجار	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١
مخصص ضريبة الدخل	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	٧٦,٤٨٨,٩٩٣
مطلوبات أخرى	٥,٨٤١,٢٩٦,٩٨٠	١٤٧,٩٥٨,٣٤١	٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١
مجموع المطلوبات	٣٦٤,٢٣٢,٩٢٦,٥٠٢	٢٧٥,٤٣٢,٣٥٢	٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤
الصافي	( ٣٨,٢٨٤,٥٨٣,٥٦١ )	١٥٣,٧٢١,٩٠٠,٢٦٦	١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥

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

<u>الموجودات</u>	<u>الغاية سنة</u>	<u>أكبر من سنة</u>	<u>المجموع</u>
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	٨٩,٨٩٦,١٧١,٥٨٠	٩,٩٠٣,١٥٥,٥٤٢	٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢
أرصدة لدى المصارف	١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	-	١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦
إيداعات لدى المصارف	٢١,٠٢٥,٦١٠,٠٦١	٩,٦٠٧,٣٨٢,٥٩٧	٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥,٩٣٧,٠٢٣,٢٢٧	٥,٠٩٤,٨١٥,٣٥٤	١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦,١٧٤,٧٧٠	-	٦,١٧٤,٧٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٥,٥٠٣,١٦٠	١٨٥,١٣٠,٩٠٨	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	٣١,٦٧٠,٦٧٠	٣١,٦٧٠,٦٧٠
موجودات ثابتة مادية	-	٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩
موجودات غير ملموسة	-	٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٧٠,٥٤٦,٨٨٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠
موجودات أخرى	٢,٠٧٤,٥٠٧,٧٤٠	١٢,٨٢٤,٠٠٠	٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠
وديعة مجده لدى مصرف سوريا المركزي	-	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢٦٥,٧٣٢,٦٤٣,٩٣٤</b>	<b>٣٥,٢٧٤,٥٤٢,٣٦٩</b>	<b>٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣</b>
<u>المطلوبات</u>	<u>الصافي</u>	<u>٢٤٢,١٦١,٤٩٤,٤٩٦</u>	<u>٢٢,٥٧١,١٤٩,٤٣٨</u>
ودائع المصارف	٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	-	٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧
ودائع الزبائن	١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	١٦,٢٧٠,٠٠٠	١٨٩,٤٠٥,٨٤٥,٨١٤
تأمينات نقدية	٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	-	٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩
مخصصات متعددة	٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	-	٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣
التزامات عقود الإيجار	٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢	-
مخصص ضريبة الدخل	٣٨٢,١٥٩,٤٥٠	٧٣,٦٤٣,٧٩٨	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨
مطلاوبات أخرى	٤,٠٠٨,٦٥٩,٨٠٣	٢٦٤,٨٥٠	٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٢٤٢,١٦١,٤٩٤,٤٩٦</b>	<b>١١٦,٨٦٠,٢٩٠</b>	<b>٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦</b>
<b>الصافي</b>	<b>٢٢,٥٧١,١٤٩,٤٣٨</b>	<b>٣٥,١٥٧,٦٨٢,٠٧٩</b>	<b>٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧</b>

## ٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول

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

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

آخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٧٥,٧٧٣,٥٦٢	٢٧,٨٠٠,٩٦٠
<u>١٣,٢٢٣,٤٦٠</u>	<u>٤٣,٣٩٥,١٠٢</u>
<u>٨٨,٩٩٧,٠٢٢</u>	<u>٧١,١٩٦,٠٦٢</u>

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

## ٤٣ - أحداث لاحقة

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

## ٤٤ - تعديلات على الأرباح المدورة

إن النظام البنكي للمصرف ونتيجة خطأ فني لا يقوم برد الفوائد المستحقة على وداع العملاء إلى حساب الفوائد المدينة عند كسر الوديعة (سحبها كلها أو جزئياً قبل استحقاقها). تم اكتشاف هذا الخطأ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتصحيح أثره على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ في حين قامت الإداره بقيد أثر الخطأ على السنوات السابقة على رصيد الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ بعد إخضاعه لضربيه الدخل.

نجم عن هذا الخطأ زيادة في بند الفوائد المستحقة على ودائع العملاء بمقدار ٨٠٢,٠٢٢,١٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ونقص في أرباح مركز القطع التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بمقدار ٤٣٥,٤٠٣,٧٧ ليرة سورية. إن الزيادة المذكورة تعود إلى الفوائد المستحقة المتراكمة في حساب المطلوبات الأخرى وأثر فروقات أسعار الصرف على الفوائد المستحقة بالعملات الأجنبية.

يتكون هذا البند مما يلي:

#### تعديلات على الأرباح المدورة

ل.س.

٨٠٢,٠٢٢,١٠٨

فوائد مستحقة على ودائع الزبائن

( ٢٠٠,٥٠٥,٥٣٠ )

ضريبة الدخل المستحقة (%) (إيضاح رقم: ٢٠)

٦٠١,٥١٦,٥٧٨

تعديلات على الأرباح المدورة

#### ٤٤ - 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 بيئه الاقتصاد العالمي.

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

قامت الإداره بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت الإداره أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومحصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

التزاماً لأحكام القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥ /م ن بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ والتعاميم والكتب المتعلقة به، قام المصرف وبعد إعلام العملاء 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 تدفقاهم النقدي. وتم ذلك دون اعتبار عملية تأجيل الأقساط هيكلة أو جدولة وبذلك تم الحفاظ على كل من التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي كان قد صنف بها العميل، كما تم الحفاظ على المخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل الأقساط المستحقة. والتزم المصرف كذلك بما ورد بالقرار المذكور بتناقضه 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 بين الاعتبار وهو مرتبط بشكل أساسى بسعر الفائدة الاسمي وعدد الدفعات السنوية، الأمر الذي طرأ عليه تغيير بشكل جزئي ولفترات قصيرة نسبياً.

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

بيان الوضع المالي الموحد:

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

بيان الدخل الموحد:

البيان	اعادة تبويب الأرباح الناتجة عن إعادة تقدير مركز القطع التجميلي	التبوب كما في ٢٠٢٠ كانون الأول	التبوب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المبلغ بالليرة السورية
		أرباح ناجحة عن تقدير القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنيوي	أرباح تقدير مركز القطع البنيوي غير الحقيقة	٥,١٨٥,٦١٢,٩٠١

٤٧ - القضايا المقدمة على المصرف

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