



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2021/01/01 حتى 2021/09/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/9/13	2003/12/29	2004/01/07	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8.64 مليار ل.س	8.64 مليار ل.س	86.4 مليون سهم	1,440 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	السيد نوار سكر	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	0.50%
3	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.45%
4	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.96%
5	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
6	السيد محمد أديب جود	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.60%



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

السيد ميشال عزام		المدير التنفيذي (المدير العام)	
شركة السمان و مشاركوه		مدقق الحسابات	
2260560	رقم الهاتف	دمشق - حريقة - جانب غرفة تجارة دمشق	العنوان
2260560	رقم الفاكس	bsomail@bso.com.sy	الموقع الالكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية**	القيمة الدفترية*	القيمة الاسمية
604.79 ل.س	1367.67 ل.س	100 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	2020-12-31		2021-09-30		النتائج المرحلية المقارنة
55.83%	301,007,186,303		469,055,755,362		مجموع الموجودات
101.71%	58,582,976,011		118,166,820,252		حقوق المساهمين
	تسعة أشهر منتهية في 2020-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2020-09-30	تسعة أشهر منتهية في 2021-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2021-09-30	
73.32%	41,211,491,198	2,109,623,171	71,426,745,162	3,694,043,429	صافي الإيرادات*
71.16%	35,204,425,411	(810,521,765)	60,256,704,716	371,239,285	صافي الربح قبل الضريبة
(786.80%)	101,408,170	(16,186,120)	(696,468,800)	(117,940,790)	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل على الأرباح
(43.65%)	(233,606,540)	(38,990,520)	(131,631,362)	(72,743,601)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
114.65%	(8,946,752)	(5,140,363)	(19,204,317)	(6,885,564)	حقوق الأقلية في الأرباح
69.46%	35,081,173,793	(860,558,042)	59,447,808,871	187,440,458	صافي الدخل للمساهمين
69.46%	406.03	(9.96)	688.05	2.17	ربحية السهم



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

رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة 71.74% حيث بلغت 325,305,065,493 ل.س مقارنة بمبلغ 189,422,115,814 ل.س بنهاية عام 2020 .
- ❖ ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 101.71% حيث بلغت 118,166,820,252 ل.س مقارنة بمبلغ 58,582,976,011 ل.س بنهاية عام 2020 .
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم (9) مبلغ 4,695,186,802 ل.س وذلك بنهاية الربع الثالث لعام 2021 مقارنة بمبلغ 2,055,826,899 ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2020.
- ❖ حافظ المصرف على سيولته العالية حيث بلغت نسبة السيولة 130.34% بنهاية الربع الثالث من عام 2021 .

التاريخ 2021/10/27

ميشال عزام

المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.ع

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكيد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

لبنك سورية

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- دقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١، وكان أساس الرأي المتحفظ عدم تمكن مدقق الحسابات من الحصول على ما يؤيد كفاية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على التوظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى المصارف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالتالي عدم تمكنه من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠٢١

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (ملققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير ملققة) ل.س.	إيضاح	للموجودات
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	١٥١,٦٦٩,٤٨٠,٨٧٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٦,٧٠٧,٦٥٣,٣٩٦	١٠٨,١٧٤,٥٧٩,٤٤٣	٦	أرصدة لدى المصارف
٣٠,٦٣٢,٩٩٢,٦٥٨	١٦٣,٣٨٧,٨٠٧,٤٧٧	٧	إيداعات لدى المصارف
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	٢٣,٥٥٩,٤٣٤,٣٩٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,١٧٤,٧٧٠	٧,٠٦٢,٠٠٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٥٣٨,١٥٢,٦٣٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣١,٦٧٠,٦٧٠	١٣,٥٤٣,٢٠٢	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٠٩٣,٤٦٣,٩٣٩	٦,٧٠٧,٦١٧,٩٣٨		موجودات ثابتة مادية
٧٠,٥٤٦,٨٨٣	٨٦,٣٣٥,٩٤٦		موجودات غير ملموسة
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	-	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠	٥,٤٤٩,٥٤٤,٨٦٣	١٢	موجودات أخرى
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣</u>	<u>٤٦٩,٠٥٥,٧٥٥,٣٦٢</u>		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (ملققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير ملققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	٢,١٢٠,٢١٥,٤٠٦	١٤	ودائع المصارف
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	٣٢٥,٣٠٥,٠٦٥,٤٩٣	١٥	ودائع الزبائن
٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩	٦,٥٩٧,٨٩٨,٥٢٨	١٦	تأمينات نقدية
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	٨,٩٣٦,٢٧٢,٣٨٢	١٧	مخصصات متنوعة
٢٦,٦٨١,٦٤٢	١٢,٨٧٩,٤٤٠	١١	التزامات عقود الإيجار
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٥٦٤,٦٥٣,١١١	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٧,٢٢٥,٢٩٩,٥٦١	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٢٤٢,٢٧٨,٣٥٤,٧٨٦</u>	<u>٣٥٠,٧٦٢,٢٨٣,٩٢١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق للملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦		احتياطي قانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥		احتياطي خاص
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٢٧١,١٦٦,٢٧٨	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١		أرباح الفترة
(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	٢١	خسائر متراكمة محققة
٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	١١٨,١٦٦,٨٢٠,٢٥٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	١٢٦,٦٥١,١٨٩		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧</u>	<u>١١٨,٢٩٣,٤٧١,٤٤١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٠١,٠٠٧,١٨٦,٣٠٣</u>	<u>٤٦٩,٠٥٥,٧٥٥,٣٦٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٦٦٦,٤٢١,٩٦٨	٦,٧٠٨,٩٩٣,١١٠	٢٢
(١,٣٤٨,٥١١,٥٧٨)	(١,٠٦٣,٩٤٩,٣٢١)	٢٣
٤,٣١٧,٩١٠,٣٩٠	٥,٦٤٥,٠٤٣,٧٨٩	صافي الدخل من الفوائد
١,١٧٣,٧٥٠,٨٣٠	٢,٠٦٣,٨٤١,٨٣٧	رسوم وعمولات دائنة
(٣٣٤,٣٢١,١٦٦)	(٢٢٣,٨٤٨,٥٤٩)	رسوم وعمولات مدينة
٨٣٩,٤٢٩,٦٦٤	١,٨٣٩,٩٩٣,٢٨٨	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٥,١٥٧,٣٤٠,٠٥٤	٧,٤٨٥,٠٣٧,٠٧٧	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٤٧٥,٧١٩,٦٤٣	٢,٧٦٧,٤٠٠,٨٦١	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٩,٣٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٥,١٨٥,٦١٢,٩٠١	١٦,١٩٦,١٢٠,٠٠٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع
١,٨٠٥,٠٣٤	٨٨٧,٢٣٩	المخصص لزيادة مركز القطع البنوي
٧,٠١٣,٥٦٦	١٢,٤٩٩,٩٨٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٤١,٢١١,٤٩١,١٩٨	٧١,٤٢٦,٧٤٥,١٦٢	إيرادات تشغيلية أخرى
(٢,٦٦٧,٦٨٦,٦٤٩)	(٤,١٦٩,٩٥٤,٢٧٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٦١,٠٧٣,١٦٨)	(٣٣٥,٦٥٣,٧٤٣)	نفقات الموظفين
(٣٤,٠١٦,٥٣٣)	(١٩,١٢٩,٢٠٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٠,٣٨٢,٤٤٠)	(١٧,٦٠٠,٩٣٧)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢,٠٥٥,٨٢٦,٨٩٩)	(٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١٠٨,١٨٤,٠٨٣)	(١٣٩,٥٧٧,٠١٥)	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨٦٩,٨٩٦,٠١٥)	(١,٧٩٢,٩٣٨,٤٦٥)	مصرف مخصصات متنوعة
(٦,٠٠٧,٠٦٥,٧٨٧)	(١١,١٧٠,٠٤٠,٤٤٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
		إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

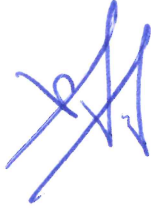
رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٣٥,٢٠٤,٤٢٥,٤١١	٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦		الربح قبل الضريبة
١٠١,٤٠٨,١٧٠	(٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠)	١٨	صافي ضريبة الدخل
(٢٣٣,٦٠٦,٥٤٠)	(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	١٨	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٣٥,٠٧٢,٢٢٧,٠٤١	٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٣٥,٠٨١,١٧٣,٧٩٣	٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١		مساهمي المصرف
(٨,٩٤٦,٧٥٢)	(١٩,٢٠٤,٣١٧)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣٥,٠٧٢,٢٢٧,٠٤١	٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤		
٤٠٦,٠٣	٦٨٨,٠٥	٢٥	حصة السهم من ربح الفترة
٤٠٦,٠٣	٦٨٨,٠٥	٢٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

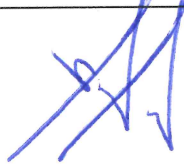


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٩٣,٣٨٢,٧٠٩	٢,٩٥٣,٩٣٩,٥٩٤	الفوائد الدائنة
(٤٩٩,٠٢٧,٨٥٧)	(٤٠٢,٥٢٩,٥٩٤)	الفوائد المدينة
١,٠٩٤,٣٥٤,٨٥٢	٢,٥٥١,٤١٠,٠٠٠	صافي الدخل من الفوائد
٦١٥,٧٨٥,٢١٠	٨٨٢,٥٩٨,٤٠٠	رسوم وعمولات دائنة
(٢١٤,٠٣٥,٩٤٤)	(١٢٣,٨٢٤,٨٢٥)	رسوم وعمولات مدينة
٤٠١,٧٤٩,٢٦٦	٧٥٨,٧٧٣,٥٧٥	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٤٩٦,١٠٤,١١٨	٣,٣١٠,١٨٣,٥٧٥	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٦١٣,٨٩٦,٤٠٩	٣٨٤,٦٠٩,٩٠١	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٣٤١,٠٣٧)	(٧٥٠,٠٤٧)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧,٠٤٩,٨٨٥)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
٧,٠١٣,٥٦٦	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,١٠٩,٦٢٣,١٧١	٣,٦٩٤,٠٤٣,٤٢٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٥٤,٣٣١,١١٦)	(١,٦٥٦,٧٣٣,٤٤٠)	نفقات الموظفين
(٩٢,٥٦٧,٧٣٨)	(١١٧,٧٩٩,٠٤١)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١١,٤٣٨,٥٩٥)	(٦,٤٤٦,٤٧٣)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣,٤٨٦,٠٧٥)	(٦,٣٥١,٤٣٠)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٤١٠,٠٧٠,٥٧٢)	(٧٩٣,١٣٨,٣٠٠)	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٥,١٤٣,١٦٠)	(١٨,٩٢٦,٥٦٣)	مصرف مخصصات متنوعة
(٤٠٣,١٠٧,٦٨٠)	(٧٢٣,٤٠٨,٨٩٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٩٢٠,١٤٤,٩٣٦)	(٣,٣٢٢,٨٠٤,١٤٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٨١٠,٥٢١,٧٦٥)	٣٧١,٢٣٩,٢٨٥	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١٦,١٨٦,١٢٠)	(١١٧,٩٤٠,٧٩٠)	صافي ضريبة الدخل
(٣٨,٩٩٠,٥٢٠)	(٧٢,٧٤٣,٦٠١)	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٨٦٥,٦٩٨,٤٠٥)	١٨٠,٥٥٤,٨٩٤	صافي ربح / (خسارة) الفترة
		العائد إلى:
(٨٦٠,٥٥٨,٠٤٢)	١٨٧,٤٤٠,٤٥٨	مساهمي المصرف
(٥,١٤٠,٣٦٣)	(٦,٨٨٥,٥٦٤)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>(٨٦٥,٦٩٨,٤٠٥)</u>	<u>١٨٠,٥٥٤,٨٩٤</u>	
(٩,٩٦)	٢,١٧	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة
(٩,٩٦)	٢,١٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٠٧٢,٢٢٧,٠٤١	٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٦١٦,٩٩٢)	١٣٦,٠٣٥,٣٧٠	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
<u>٣٥,٠٦٨,٦١٠,٠٤٩</u>	<u>٥٩,٥٦٤,٦٣٩,٩٢٤</u>	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		العائد إلى:
٣٥,٠٧٧,٥٥٦,٨٠١	٥٩,٥٨٣,٨٤٤,٢٤١	مساهمي المصرف
(٨,٩٤٦,٧٥٢)	(١٩,٢٠٤,٣١٧)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٣٥,٠٦٨,٦١٠,٠٤٩</u>	<u>٥٩,٥٦٤,٦٣٩,٩٢٤</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٨٦٥,٦٩٨,٤٠٥)	١٨٠,٥٥٤,٨٩٤	صافي ربح / (خسارة) الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٦١٦,٩٩٢)	(٦,٥٢١,٠٨٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
<u>(٨٦٩,٣١٥,٣٩٧)</u>	<u>١٧٤,٠٣٣,٨١٢</u>	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		العائد إلى:
(٨٦٤,١٧٥,٠٣٤)	١٨٠,٩١٩,٣٧٦	مساهمي المصرف
(٥,١٤٠,٣٦٣)	(٦,٨٨٥,٥٦٤)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>(٨٦٩,٣١٥,٣٩٧)</u>	<u>١٧٤,٠٣٣,٨١٢</u>	الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال للمكتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ربح الفترة	أرباح مدورة محققة (خسائر معاكمة) / أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	حقوق		مجموع حقوق الملكية
							مجموع حقوق مساهمي المصرف	الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦,٣٥٢٢,١٤٥	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	-	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧
-	-	-	١٣٦,٠٣٥,٣٧٠	٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	-	-	٥٩,٥٨٢,٨٤٤,٤٢٤	(١٩,٢٠٤,٣١٧)	٥٩,٥٦٤,٦٣٩,٩٢٤
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦,٣٥٢٢,١٤٥	٢٧١,١٦٦,٢٧٨	٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	١١٨,١٦٦,٨٢٠,٢٥٢	١٢٦,٦٥١,١٨٩	١١٨,٢٩٣,٤٧١,٤٤١
٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦,٣٥٢٢,١٤٥	١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	-	١,٦٧٧,٣٩٦,٦٢٦	١٣,٧٢٤,٧٩١,٦٩٥	٢٤,٧٧٥,٨٣٤,٦١٢	١٦٢,٤٧٢,٥٨٢	٢٤,٩٣٨,٣٠٨,١٩٤
١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٧,٦٢٤,٠٠٠)	-	(٧,٦٢٤,٠٠٠)	-	(٧,٦٢٤,٠٠٠)
-	-	-	(٣,٦١٦,٩٩٢)	٣٥,٠٨١,١٧٣,٧٩٣	-	-	٣٥,٠٧٧,٥٥٦,٨٠١	(٨,٩٤٦,٧٥٢)	٣٥,٠٦٨,٦١٠,٠٤٩
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦,٣٥٢٢,١٤٥	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٣٥,٠٨١,١٧٣,٧٩٣	٢٢٩,٧٧٢,٦٢٦	١٣,٧٢٤,٧٩١,٦٩٥	٥٩,٨٤٥,٧٦٧,٤١٣	١٥٣,٥٢٦,٨٣٠	٥٩,٩٩٩,٢٩٤,٢٤٣

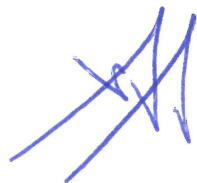
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)

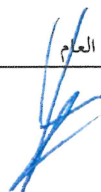
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم
مصاريف إصدار أسهم
الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٢٠٤,٤٢٥,٤١١	٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٦١,٠٧٣,١٦٨	٣٣٥,٦٥٣,٧٤٣	استهلاكات موجودات ثابتة
٣٤,٠١٦,٥٣٣	١٩,١٢٩,٢٠٧	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٣٨٢,٤٤٠	١٧,٦٠٠,٩٣٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٥٧٥,٨٨٠	٨٠٧,٠١٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٨٩,٨٢٤,٦٥٩)	-	إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مؤونة سلف متعهدين
٢,٠٥٥,٨٢٦,٨٩٩	٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٨,١٨٤,٠٨٣	١٣٩,٥٧٧,٠١٥	مصروف مخصصات متنوعة
(١,٨٠٥,٠٣٤)	(٨٨٧,٣٣٩)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧,٠١٣,٥٦٦)	(١٢,٤٩٩,٩٨٥)	أرباح بيع موجودات ثابتة
<u>٣٧,٥٤٨,٨٤١,١٥٥</u>	<u>٦٥,٤٥١,٢٧٢,٢١٥</u>	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف
٤٥٢,١٣٦,٣٣٤	(١٢٣,٩٨٧,٩١٦)	سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		الزيادة في ودائع لدى مصرف سورية المركزي التي
(٣,٦٩٤,٥٥٤,٦٢٩)	(٢٤,٤٩٠,٤٢٩)	يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف
٣٠,٥٧٠,٩٨٧,٠٠٠	(١٠٣,٤٢٣,٣٧٠,١٤٣)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣,١٥٨,٤١٥,١٧٧	(١٢,٤٧٠,٧٧٩,٠٩٧)	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٤٣,٩٠٤,٥١٦	(١,٨٢١,٠١٢,٩٧٦)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
١١,٩٥٧,٨٩٢	١٧,٤٠٢,٥٠٨	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣,٢٣٩,٣٤١,٢٠٩)	١,٧٢٧,٣٣٣,٥٤٠	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
١,١٥١,٩٥٥,١٢١	(٦١٥,٨٦٦,٦٨٣)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
٤٣٣,٢٦٨,٢٣٤	٥٥٠,٥٠٥,١٠٣	الزيادة في المخصصات المتنوعة
(١٣٧,٨٩٩,٥٣٠)	١,٣٨٩,٤٤٥,٣٠١	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
.ل.س.	.ل.س.	
٦٧,١٩٩,٦٧٠,٠٦١	(٤٩,٣٤٣,٥٤٨,٥٧٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن
(٤٠٣,٨٨٤,٣١٠)	(٥١٤,٦٩١,٠٠٩)	النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
٦٦,٧٩٥,٧٨٥,٧٥١	(٤٩,٨٥٨,٢٣٩,٥٨٦)	الضرائب المدفوعة
(٩٣٩,٨٥٩,٢٤٦)	(١,٩٤٩,٨٠٧,٧٥٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية
-	(٣٣,٣٩٠,٠٠٠)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
٧,٢٧٤,٨٨٧	١٢,٥٠٠,٠٠٠	شراء موجودات ثابتة مادية
٥,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٩٣٥,١٧٨,٠٨٢)	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
-	(١٣١,٤٨٣,١٩٨)	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٠٣٢,٢٣٧,٥٥٩	(٢,١٠٢,١٨٠,٩٥٤)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧,٦٢٤,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٦١٠,٩٦٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات الاستثمارية
-	(١٦,٤٢٧)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٤٤,٥٥٣)	-	مصاريف إصدار أسهم
(١٧,٦٦٨,٥٥٣)	(١٥,٦٢٧,٣٨٧)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٣٧,٤٩٢,٠٨٧,٨١٦	٥٢,٨٠٠,٤٨٤,٤٨٩	أنصبة أرباح مدفوعة
١٠٧,٣٠٢,٤٤٢,٥٧٣	٨٢٤,٤٣٦,٥٦٢	أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة
٥٠,٥٧٤,٩٤٧,١٨٦	١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
١٥٧,٨٧٧,٣٨٩,٧٥٩	١٦٦,٥٧٥,٧٥٢,١٢٠	أثر التغير في سعر الصرف
٥,١٠٥,٥٣٢,٦٠٢	٥,١٥٦,٣٣٥,٠٥٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨٤٦,١٩٩,٤٧٥	١,٠٩٩,٥٦٦,٥١٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة
		معاملات غير نقدية
		توزيعات أرباح محولة إلى رأس المال

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٢٩ فرع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة .

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٢١ في اجتماعه رقم ١٦٠/.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ومع ذلك، تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١، في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١، قام المصرف بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩، رقم ٧، رقم ٤، ورقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات الالية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

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

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

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

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

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليده بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(د) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان محقق 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.

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

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

عرض محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

يتم عرض محخصات 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 محخص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين محخص 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 محخص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في محخص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف 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 نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

(و) تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين 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 متشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ محخص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

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

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمائنات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

تحديد العدد والوزن النسبي 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 المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٠١,٨١٨,٩١٢	١٩,٣٤٢,٣٨٦,٢٤٧	نقد في الخزينة
٤٧,١٠٥,٦٩٦	٧٧,٤٨١,٣٢٩	نقد في الفروع المغلقة*
٣٧,٠٨٩,٤٦٠,٩٥٦	٣٠,٢٤٥,٥٥٠,٤٨٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٨٥٩,١٣٧,٤١٦	١٧,٤٧٣,١٢٧,٤٤٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
(٤٠٢,١٩٥,٨٥٨)	(٨٧٧,٠٦٤,٦٢٥)	احتياطي نقدي الزامي***
٩٩,٧٩٩,٣٢٧,١٢٢	١٥١,٦٦٩,٤٨٠,٨٧٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		المجموع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٣,٦٢٥,٤٦٥,٦٨٦)	-	-	(١٣,٦٢٥,٤٦٥,٦٨٦)	التغير خلال الفترة
٥٧,٠٩٩,٥٤٥,٢٤٠	-	-	٥٧,٠٩٩,٥٤٥,٢٤٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٣,١٢٦,٦٧٧,٩٢٦	-	-	١٣٣,١٢٦,٦٧٧,٩٢٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨
التغير خلال الفترة	٨٥,١١٨,٣٩٩	-	-	٨٥,١١٨,٣٩٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٨٩,٧٥٠,٣٦٨	-	-	٣٨٩,٧٥٠,٣٦٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٧٧,٠٦٤,٦٢٥	-	-	٨٧٧,٠٦٤,٦٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٦١,٨٧٢,٤١٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣١,٤٩٦,٧٨٤ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٧٧,٤٨١,٣٢٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٤٧,١٠٥,٦٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٤٢,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

*** وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٢١,٤٤٢,٤٧٣,١٢٧,٤٤٢ 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.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٨,٩٨٤,٦٩٣,٤٥٨	١١٨,٦٢٧,١٣٤,٤٥٤	٣٥٧,٥٥٩,٠٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٠,٤٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٤٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٠,٩٩٠,٥١٤,٠١٥)	(١٠,٩٩٠,٤٧١,١٧٨)	(٤٢,٨٣٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٠٨,١٧٤,٥٧٩,٤٤٣</u>	<u>١٠٧,٦٣٦,٦٦٣,٢٧٦</u>	<u>٥٣٧,٩١٦,١٦٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠	١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٣٠,٢٦٦,٨٥٥)	٣٠,٢٦٦,٨٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٧٦,٦٩٧,٠٦٩,١٤٤)	-	(٧٦,٦٩٧,٠٦٩,١٤٤)	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(١٩,٣٨٥,٢٣٦,١٦٧)	(٥٥٣,٤٢٢,٤٨٥)	(١٨,٨٣١,٨١٣,٦٨٢)	-	التغير خلال الفترة
٥٨,٨٧٤,٥٢٥,٢١٩	٤٤,٨٩٥,٠٣٤	٥٨,٢٧٨,٦٤٢,٧٤٢	٥٥٠,٩٨٧,٤٤٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١٩,١٦٥,٠٩٣,٤٥٨</u>	<u>٥٨٠,٤٤٤,١٥٦</u>	<u>١١٧,٤٤٦,٤٣١,١٣٣</u>	<u>١,١٣٨,٢١٨,١٦٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٧,٢٩٧	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٢٩٨,٢٦٧)	١,٢٩٨,٢٦٧	-
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على	-	(٨,٢١٣,٩٥٢,٨٠١)	-	(٨,٢١٣,٩٥٢,٨٠١)
الأرصدة المسددة خلال الفترة	-	(٨,٢١٣,٩٥٢,٨٠١)	-	(٨,٢١٣,٩٥٢,٨٠١)
التغير خلال الفترة	(٧٤١)	٢,١١١,٤١١,٨٢٠	٢٨,٩٦٨,٥٨٨	٢,١٤٠,٣٧٩,٦٦٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٢٨١	٦,٨٤٧,٨٦٣,٢٧١	٥٥٠,٩٨٧,٤٤٣	٧,٣٩٨,٨٦٦,٩٩٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٢,٨٣٧	٩,٨٥٢,٢٥٣,٠٠٩	١,١٣٨,٢١٨,١٦٩	١٠,٩٩٠,٥١٤,٠١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١١٨,٩٨٤,٦٩٣,٤٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١٥٦,١٣٤,١٤٤,٨٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٠٢,٨٠٢,٥٨١,٦٠٠ ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات ٩,١٥٨,٧٠٣,٣٦٨ ليرة سورية.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٥٤٤,٠٤٩,٧٩١	١٧١,٨٤٤,٠٤٩,٧٩١	٧,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(١٦,١٥٦,٢٤٢,٣١٤)	(١٦,١٥٥,٦٩٦,٥٠٢)	(٥٤٥,٨١٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٦٣,٣٨٧,٨٠٧,٤٧٧</u>	<u>١٥٥,٦٨٨,٣٥٣,٢٨٩</u>	<u>٧,٦٩٩,٤٥٤,١٨٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٧٢,٦٨١,٦١٧,٨٠٦	-	٧٢,٦٨١,٦١٧,٨٠٦	-	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
٢٦,٢٠٠,٥٤٠,٧٩٦	-	٢٥,٠٠٠,٥٤٠,٧٩٦	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التغير خلال الفترة
٤٨,٣٣٩,١٣٨,١٥٧	-	٤٨,٣٣٩,١٣٨,١٥٧	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧٩,٥٤٤,٠٤٩,٧٩١</u>	<u>-</u>	<u>١٧١,٨٤٤,٠٤٩,٧٩١</u>	<u>٧,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٥٥,٤٤٤	١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠	-	١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على	-	٥,٨٣٢,٣٣٤,٤٣٣	-	٥,٨٣٢,٣٣٤,٤٣٣
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	(٩,٦٣٢)	٤,٩٣٢,٨٢١,٠٦٠	-	٤,٩٣٢,٨١١,٤٢٨
التغير خلال الفترة	-	٣,٧٠١,٣٣٦,٠٧٩	-	٣,٧٠١,٣٣٦,٠٧٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٤٥,٨١٢	١٦,١٥٥,٦٩٦,٥٠٢	-	١٦,١٥٦,٢٤٢,٣١٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٤٥,٨١٢	١٦,١٥٥,٦٩٦,٥٠٢	-	١٦,١٥٦,٢٤٢,٣١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٤٢,٢٠٠,٧٤١,٩٨٢ ليرة سورية، وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٦,٠٠٢,٣٦٩,٣٧٢ ليرة سورية.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٥٠٧,٤٦٤,١٦٧	٤٤٤,٧٦٣,٧٠٦	حسابات جارية مدينة
١٤,٥٣٢,٠٢٣,٦٨٥	٢٩,٣٩٧,٢٦٧,٨٢٤	قروض وسلف
١٠٥,١٣٣,٣٣٢	٧٢,٣٨٧,٠٤٣	سندات محسومة
٣,١٦٣,٥٣٤,١٤٢	٦,٧٧٦,٠٠٤,٦٨٧	قروض تجزئة
١٣٩,٨٩٠,٠٦٢	٢٣٢,٥٣٧,١١٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٦٤٢,٦٦٤,٢٣٥)	(١,٣٨٣,٥٩٦,٨٥٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٣٥,٥٣٩,٣٦٣,٥٢٠	

الشركات الكبرى:

٤٤٦,٤٨٨,٧١٢	٣٨٠,٨٤٠,٦٠٣	حسابات جارية مدينة
١٠,٧٧٩,٩٧١,٧٠٧	١٦,٩٣١,٢٨٨,٦٥٨	قروض وسلف
٢٥,٤٦٤,٦٨١	٢٤,٨٦٢,٦٨١	سندات محسومة
٢٥,٠١٣,٦٣٢	٢٧,١٤٤,٢٥٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٢١٠,٤٦٦,٧٠٧)	(١٥٦,٥٩٣,٩٠٧)	فوائد مقبوضة مقدماً
١١,٠٦٦,٤٧٢,٠٢٥	١٧,٢٠٧,٥٤٢,٢٨٨	

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٦٠,٩٧٥,٤٥٥	٦٣,٩٢٣,١٠٣	حسابات جارية مدينة
٣,٧٥٢,٠٥١,٩٧٨	١٢,٤٦٥,٩٧٩,١٦٦	قروض وسلف
٧٩,٦٦٨,٦٥١	٤٧,٥٢٤,٣٦٢	سندات محسومة
١٧,١٥٥,٨٩٤	٥,١٤١,٢٢٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١٢٣,٨٦١,٥٠٤)	(١٧٩,٩٠٩,٢٩٣)	فوائد مقبوضة مقدماً
٣,٧٨٥,٩٩٠,٤٧٤	١٢,٤٠٢,٦٥٨,٥٦٢	

الأفراد:

١,٢٤٦,٥١٩,٢٤٦	٢,١٨٤,٣٨٧,٥٢٦	قروض وسلف
(٢٢٣,٦٨٢,٧٧٢)	(٣٧٣,٣٠٧,٩٤٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١,٠٢٢,٨٣٦,٤٧٤	١,٨١١,٠٧٩,٥٧٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩١٧,٠١٤,٨٩٦	٤,٥٩١,٦١٧,١٦١	القروض العقارية
٩٧,٧٢٠,٥٣٦	٢٠٠,٢٥١,٦٣٣	حسابات دائنة صدفية مدنية
(٨٤,٦٥٣,٢٥٢)	(٦٧٣,٧٨٥,٧٠٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١,٩٣٠,٠٨٢,١٨٠	٤,١١٨,٠٨٣,٠٩١	
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٣٥,٥٣٩,٣٦٣,٥٢٠	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦)	(٦,٤٠٠,٧٢٥,١٦٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)	(٥,٥٧٩,٢٠٣,٩٥٢)	فوائد معلقة
١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١	٢٣,٥٥٩,٤٣٤,٣٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٧٨,٦٦٩,٠١٥)	١٧٨,٦٦٩,٠١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٦٨٩,٥٣٦,٢٧٣	(١,٦٨٩,٥٣٦,٢٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٦,٥٨٢,٧٥٢,٢٧٥	٢٠,١٩٩	٢٤٠,٥٥٢,٦٢٢	١٦,٣٤٢,١٧٩,٤٥٤	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٤٩٠,٣٩٥,٠٧٥)	(٣٩٣,٣٩٧,٠٦٤)	(٦٦٧,٦٧٢,٧٨٧)	(٤٢٩,٣٢٥,٢٢٤)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٢,٣٣٧,٦٤٤,٦٨٥)	٣٤٢,٦٥١,٣٧٩	(١,٠٢٦,٠٧٧,٧٦٣)	(١,٦٥٤,٢١٨,٣٠١)	التغير خلال الفترة
(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	التسهيلات المدعومة
٥,٠١٩,١٩٥,٣٥٠	٥,٠١٧,٦١٥,١٥٥	١,٥٨٠,١٨٢	١٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥,٥٣٩,٣٦٣,٥٢٠	١١,٨٣٢,٧٦٤,٦١٨	٢,٥٣١,١١٩,١٨٦	٢١,١٧٥,٤٧٩,٧١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦	٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦	٤٥,٨٢٥,٢٠٣	٤٨,٥٧٦,٢٩٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١,٢١٤,٩٤٧)	١,٢١٤,٩٤٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١١,٤٩٦,١٩٩	(١١,٤٩٦,١٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩,٣١٠,٣٤٨	-	١,٠١٥,١٦٩	٨٩,٢٩٥,١٧٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٩٠,٩٨٥,٨٧٥)	(١٨٢,٢٩٣,٣٢٢)	(٦,١٢٨,٣٥٤)	(٢,٥٦٤,١٩٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣,٨٧٦,٣٩٨	١٨,٤٢٠,٥٦٩	٤٠,٩٢٨,٤١١	(١٥,٤٧٢,٥٨٢)	على التسهيلات المسددة
(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	التغير خلال الفترة
٢,٥٩٦,٩٩٢,٢١٠	٢,٥٩٥,٤٩١,٢٤٤	١,٥٠٠,٩٦٦	-	التسهيلات المعدومة*
				تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**
<u>٦,٤٠٠,٧٢٥,١٦٩</u>	<u>٦,٢٣٧,٦٧٤,٥٧٧</u>	<u>٥٣,٤٩٧,١٤٩</u>	<u>١٠٩,٥٥٣,٤٤٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

* تم استخدام مخصصات بمبلغ ٣٩,٩٢٥,٤٩٨ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١٨٧,٣٥٤,٥٠٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

** تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢١١,٦٤٨,٥٨١	٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣٨٤,١٩٣,٠٨١	٤٣٢,٢٦٠,٧٩١	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٢٤,٩١١,٦٧٢)	(١٣٥,٦٥١,٦٠٠)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
١,٤٠٢,١٥٤,٩٩٦	٢,٤٠٩,٥٠٩,٧٧٥	فروقات أسعار الصرف
<u>٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦</u>	<u>٥,٥٧٩,٢٠٣,٩٥٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٣٢,٠٨٢	٦,١٧٤,٧٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٥٤٢,٦٨٨	٨٨٧,٢٣٩	التغير بالقيمة العادلة
<u>٦,١٧٤,٧٧٠</u>	<u>٧,٠٦٢,٠٠٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٤,٢٥١,٠٦٠	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	١٣١,٤٨٣,١٩٨	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة / السنة
(٣,٦١٦,٩٩٢)	١٣٦,٠٣٥,٣٧٠	التغير بالقيمة العادلة
<u>٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨</u>	<u>٥٣٨,١٥٢,٦٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥% من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وتم تقييمه بسعر السوق. يعتمد 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، يعتمد 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	مباين
ل.س.	ل.س.
١٣٢,٣٨٥,١٧٩	١٣٢,٣٨٥,١٧٩
٣,٣٢٤,٧٠٠	٣,٣٢٤,٧٠٠
١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	١٣٥,٧٠٩,٨٧٩
١,٠٠١,٧٣٩	١,٠٠١,٧٣٩
١٣٦,٧١١,٦١٨	١٣٦,٧١١,٦١٨
(٥٣,٩١٢,٠٩٧)	(٥٣,٩١٢,٠٩٧)
(٥٠,١٢٧,١١٢)	(٥٠,١٢٧,١١٢)
(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)	(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)
(١٩,١٢٩,٢٠٧)	(١٩,١٢٩,٢٠٧)
(١٢٣,١٦٨,٤١٦)	(١٢٣,١٦٨,٤١٦)
١٣,٥٤٣,٢٠٢	١٣,٥٤٣,٢٠٢
٣١,٦٧٠,٦٧٠	٣١,٦٧٠,٦٧٠

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إضافات

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التزامات عقود الأيجار

المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,١٧٩,٢٢٨	٤٥,١٧٩,٢٢٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣,٣٢٤,٧٠٠	٣,٣٢٤,٧٠٠	إضافات
٢,٦٧١,٠٧٦	٢,٦٧١,٠٧٦	مصرف الفائدة خلال السنة
(٢٤,٤٩٣,٣٦٢)	(٢٤,٤٩٣,٣٦٢)	المدفوع خلال السنة
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٠٠١,٧٣٩	١,٠٠١,٧٣٩	إضافات
٨٠٧,٠١٩	٨٠٧,٠١٩	مصرف الفائدة خلال الفترة
(١٥,٦١٠,٩٦٠)	(١٥,٦١٠,٩٦٠)	المدفوع خلال الفترة
<u>١٢,٨٧٩,٤٤٠</u>	<u>١٢,٨٧٩,٤٤٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٥٨٣	٤٥,٤٩٤,٧٧٥	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٣٤,٠١٦,٥٣٣	١٩,١٢٩,٢٠٧	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٥٧٥,٨٨٠	٨٠٧,٠١٩	فوائد على التزامات عقود الأيجار
<u>٣٥,٩٢١,٩٩٦</u>	<u>٦٥,٤٣١,٠٠١</u>	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٣٥٤,٧٧٧,٥٦٨	١,٦٨٤,٣٨٣,٣٢٢	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١,٠٧٢,٢٤٦,٢٩٦	٢,٤٠٧,١٨٩,٩٩٠	مصارف ومؤسسات مالية
١٦,٥٤٩,٢٨٠	٧٩,٥١٦,٣٣٥	بنوك مركزية
		قروض وتسليفات
١,٤٤٣,٥٧٣,١٤٤	٤,١٧١,٠٨٩,٦٤٧	
٢٤٢,٣٤٢,٢٠٠	٥٧٨,٩١٤,٧٨٤	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٣٢٥,٧٧٤,٦٩٠	٥٤٦,٣٠٥,٦٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٢٧٩,٣٤٠	٢,٢٧٩,٣٤٠	مصاريف قضائية
٨,٧٥٤,٦٢٠	١٣,٢٥٠,٠٠٠	سلف تراخيص عمل
٣٥,١٣٥,٦٨٩	٧٦,٨٤٢,١٢٢	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٢٢٨,٤٩١	٤,٥٩٧,٣٣٧	طوابع
٢٥,٢٤٣,٥٦٦	٥٦,٢٦٥,٩٧٢	حسابات مدينة أخرى
<u>٢,٠٨٧,٣٣١,٧٤٠</u>	<u>٥,٤٤٩,٥٤٤,٨٦٣</u>	

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٤٥,٢١٨,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٤٨,٣٨٠,٧١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٥٥٠,٣٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٤٧٥,٩٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
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	

١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٩,٠٥٩,٩٠٠	١٠,٣٤٣,٢١٤	١,٠٢٨,٧١٦,٦٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٢,١٢٠,٢١٥,٤٠٦	١٠,٣٤٣,٢١٤	٢,١٠٩,٨٧٢,١٩٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٦٥٥,٨٧٣,٩٨٩	٣٧,٣٣٦,٨٦٤,٨٢٨	٣١٩,٠٠٩,١٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣٠,١٣٦,٢٤٨	-	٥٣٠,١٣٦,٢٤٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٣٨,١٨٦,٠١٠,٢٣٧	٣٧,٣٣٦,٨٦٤,٨٢٨	٨٤٩,١٤٥,٤٠٩	

لا توجد أية أرصدة مكشوفة لدى المصارف اللبنانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٦٤,٢١٠,٦١٦,٤٥٢	١٠٧,٣٥٩,٠٧٥,١٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٢٢٢,٢٤٦,٤٧٩	٩,٦٩٧,٦٧٧,٠٥٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١,٧٢٧,٠٣٢	٣١٩,٧٤٨,٩٠٦	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
٦٨,٦٨٤,٥٨٩,٩٦٣	١١٧,٣٧٦,٥٠١,١٥٦	
٦٦,٩٦٩,٩٩٤,٠٠٢	١١٧,٠٨٨,٦٢١,٣٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٤٧,٤٨٦,٨٣٧	٣,٥٨١,٨٧٠,٨٢٥	ودائع توفير
٥٠,١٢٠,٠٤٥,٠١٢	٨٧,٢٥٨,٠٧٢,١٥٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٠,٧٣٧,٥٢٥,٨٥١	٢٠٧,٩٢٨,٥٦٤,٣٣٧	
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	٣٢٥,٣٠٥,٠٦٥,٤٩٣	
١٣١,١٨٠,٦١٠,٤٥٤	٢٢٤,٤٤٧,٦٩٦,٥٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٤٧,٤٨٦,٨٣٧	٣,٥٨١,٨٧٠,٨٢٥	ودائع التوفير
٥٤,٣٤٢,٢٩١,٤٩١	٩٦,٩٥٥,٧٤٩,٢١٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١,٧٢٧,٠٣٢	٣١٩,٧٤٨,٩٠٦	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
١٨٩,٤٢٢,١١٥,٨١٤	٣٢٥,٣٠٥,٠٦٥,٤٩٣	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٧,٥٥٦,٣٥٣,٥٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٣٢% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٥٨٣,٩٣٦,١١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٤٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٢٤,٦٥١,٤٢٧,٧٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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) ٣١٩,٧٤٨,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٢٥١,٧٢٧,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع المجمدة ١٣٢,٢٨٤,١٩٧,٦٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٧٢,٩٤٩,١٦١,٣٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٦٨,٥٥١	١٨,٨٨٥,٣٤٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٥٢٤,٧٨٧,٥٧٦	٤,٠٦٤,٧٠٤,٠٩٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٧٧٣,١٤٥,٣٠٢	١,٧٦٤,٣٥٣,٥٥٨	تأمينات نقدية مقابل بوالص
-	٦٩,٤٥٥,٥٣٤	هامش تعهدات تصدير
-	٦٨٠,٥٠٠,٠٠٠	أخرى
<u>٥,٣١٥,٨٠١,٤٢٩</u>	<u>٦,٥٩٧,٨٩٨,٥٢٨</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	٣,٧٨٧,٥٨٨,٦٢٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٣,٢٤٩,٧١٢,٠٠٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	١,٥٣٥,١٤٤,٩٥٥	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	٢٦,٠٦١,٨٥٢	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	٢٣٥,٢٦٢,٥٥٥	مخصص فروع متضررة*
٥١,٨٠١,٠٠١	١٠٢,٥٠٢,٣٨٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٨,٩٣٦,٢٧٢,٣٨٢</u>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	رصيد نهاية الفترة ل.س.
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	٢١,٤١٤,٩١٥	(٧١,٢٥١,٥٦٢)	-	١,٨٨٤,٩٤٩,٣٥٠	٣,٧٨٧,٥٨٨,٦٢٨
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٥٢,١٧٩,١٠١	(٢٥,٩٩٩,٢١٤)	-	١,٥٢١,٨٧٩,٩١١	٣,٢٤٩,٧١٢,٠٠٨
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	١٣,٥٠٠,٠٠٠	-	(٥٣,٨٨٢,٤٠٠)	٧٠٣,٥٥٤,٢٢٠	١,٥٣٥,١٤٤,٩٥٥
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٩٩,١٦٦,٧١٧)	-	٢٦,٠٦١,٨٥٢
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	٣٠,٣٧٥,٦٣٢	-	-	-	٢٣٥,٢٦٢,٥٥٥
٥١,٨٠١,٠٠١	٥٠,٧٠١,٣٨٣	-	-	-	١٠٢,٥٠٢,٣٨٤
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٢١٣,١٧١,٠٣١</u>	<u>(٩٧,٢٥٠,٧٧٦)</u>	<u>(١٥٣,٠٤٩,١١٧)</u>	<u>٤,١١٠,٣٨٣,٤٨١</u>	<u>٨,٩٣٦,٢٧٢,٣٨٢</u>

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تقلبات اسعار الصرف

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تقلبات اسعار الصرف

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

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٢٣٥,٢٦٢,٥٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ منها مخصصات نقدية بلغت ٧٧,٤٨١,٣٢٩ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٤٢,٩٠٠,٠٠٠)	١٤٢,٩٠٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١,٤٤٥,٠٠٠)	١,٣٣٥,٦٩٢,٧٣٨	(١,٣١٤,٢٤٧,٧٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣٦٧,٣١٠,٠٠٠	-	-	٣٦٧,٣١٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٧,٦٨٦,٣٦٠,٧٠٠)	(٥٩٠,٠٠٠)	(٩٥٩,٨٤٣,١٦٥)	(٦,٧٢٥,٩٢٧,٥٣٥)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١,٠٨٨,٦١٩,٢٠٤	(١٥٠,٠٠٠)	٧٨١,٢٤١,٥٧٠	٣٠٧,٥٢٧,٦٣٤	التغير خلال الفترة
٥,٣٥٥,٢١٤,٧٧٧	٣,٧٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٨,٢٨٨,١٨٥	١,٤٧٨,٩٢٦,٥٩٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨,٣١٤,١٤٠,٢٠٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٤,٩٤٦,١١٧,٤٩٢	٥,٨٢٨,٧٦٩,٢٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١٨,١٢٠,٤٨٦	٢٧,٠٣٢,٩٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٥٧,٧٧٣)	١٥٧,٧٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦٣,٧٨٥)	٣,٢٨٧,٢٢٤	(٣,١٢٣,٤٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,١٣٦,٥٣٦	-	-	١,١٣٦,٥٣٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٩,٢٤٣,٥٨٦)	(٤٤٢,٥٠٠)	(٢,٩٨٨,٧٢٠)	(١٥,٨١٢,٣٦٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٣١,٧٢٩,٥٩٧)	(٢١,٤٣١,٢١٥)	(٣,٦٤٧,٠٨٣)	(٦,٦٥١,٢٩٩)	التغير خلال الفترة
١,٨٨٤,٩٤٩,٣٥٠	١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٩,٧٣٠	٦٦٩,٦٢٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٧٨٧,٥٨٨,٦٢٨	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠٠	١٤,٨٩٣,٨٦٤	٣,٤٠٩,٧٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩٧,٥٣٩,٤٤٥	٦٧٦,٩٢٦,٢٥٠	٣,٤٩٠,٠٨٣	١٧,١٢٣,١١٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١,٩٤٣)	١,٩٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٣٥٢,٠٢٤	(٤,٣٥٢,٠٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧,٨٣٨,١٧٩	-	٥٧٢,١٠٤	٧,٢٦٦,٠٧٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٨٨٧,٧٢٨)	-	(٩٩٤,٢٤٩)	(١,٨٩٣,٤٧٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
١٨,٣٧٢,٥٩٩	٣٩٦,٢٥٠	٩,٨١٧,٦٥٦	٨,١٥٨,٦٩٣	التغير خلال السنة
١,٢٣١,٦١٣,٤٣٠	١,٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٤,٨١١	٧٢٨,٦١٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١٨,١٢٠,٤٨٦	٢٧,٠٣٢,٩٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩٢,٣٩٧,٣٣٧	٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٦٤	٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(١,٨٧٧,٠٠٠)	-	-	(١,٨٧٧,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٠٩,٣٥٨,٣٥٣	٢٢٦,١٥٣,١٧٥	١,٥١٢,٨٢٣,٦٣٤	٢,١٤٨,٣٣٥,١٦٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٩٩,٨٧٨,٦٩٠	٥٠٣,٥٣١,٣٢٨	٣,١٩٠,٣٠٠,٩٩٨	٤,٥٩٣,٧١١,٠١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٣٠,٥٤٨	٢٣,٨٤٤,٣٠٦	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧٨)	-	-	(١٧٨)
على الأرصدة المسددة	(١١٧,٦٩١)	٢٦,٢٩٧,٧٥٦	-	٢٦,١٨٠,٠٦٥
التغير خلال الفترة	٢٨٢,٦٩٥	٨,٧٧٣,٥٨٢	١,٥١٢,٨٢٣,٦٣٤	١,٥٢١,٨٧٩,٩١١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٩٥,٣٧٤	٥٨,٩١٥,٦٤٤	٣,١٩٠,٣٠٠,٩٩٠	٣,٢٤٩,٧١٢,٠٠٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٩٥,٣٧٤	٥٨,٩١٥,٦٤٤	٣,١٩٠,٣٠٠,٩٩٠	٣,٢٤٩,٧١٢,٠٠٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٠٣,٨٨٤,٣١٠	٤٠٣,٨٨٤,٣١٠
(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)	(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)	(٤٠٣,٨٨٤,٣١٠)	(٤٠٣,٨٨٤,٣١٠)
١٣١,٦٣١,٣٦٢	١٣١,٦٣١,٣٦٢	٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠	٢٤٣,٢٧٩,٦٧٠
-	-	١٣٨,٨٧٩,٧٨٠	١٣٨,٨٧٩,٧٨٠
٤٩١,٩٠٩,٥١٠	٤٩١,٩٠٩,٥١٠	-	-
(٥٨,٨٨٧,٧٦١)	(٥٨,٨٨٧,٧٦١)	-	-
-	-	٧٣,٦٤٣,٧٩٨	٧٣,٦٤٣,٧٩٨
٥٦٤,٦٥٣,١١١	٥٦٤,٦٥٣,١١١	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨

الرصيد في أول الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

فروقات سعر الصرف على ضريبة الربح

مصروف ضريبة الدخل عن الفترة/السنة

ضريبة ربح مدفوعة

ضريبة دخل عن سنوات سابقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
(١٠١,٤٠٨,١٧٠)	٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠
٢٣٣,٦٠٦,٥٤٠	١٣١,٦٣١,٣٦٢
١٣٢,١٩٨,٣٧٠	٨٢٨,١٠٠,١٦٢

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

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢٩٤,٢١٠	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠
١٣٢,٢٦٥,٠٨٠	-
-	(٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠)
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	-

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

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٢٠٤,٤٢٥,٤١١	٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٨,٦٣٩,٠٦٧	٤٠,٠٠٨,٩٩٣	خسائر الشركة التابعة
١,٦٠٣,٤٤٠,١٩٣	٤,٨٥١,٨٧٨,٦٣٥	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٤١٥,٦١٦	٣,٤٠٣,١٥١	إطفاء الفروع
٥٢,٠٧٦,٠٩٤	٥٩,٢٨٧,٧٢٥	استهلاك المباني
٢٩,٢٣٨,٠٨٥	٥٠,٧٠١,٣٨٣	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
-	١٣,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
-	٣٠,٣٧٥,٦٣٢	مخصص فروع متضررة
٧٨,٩٤٥,٩٩٨	-	مؤونات غير مقبولة ضريبياً
		ينزل:
(٢٢٢,٩٤٩,٥٦٤)	(١٥٥,٠٨٨,٢٨٧)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً
(٥,١٨٥,٦١٢,٩٠١)	(١٦,١٩٦,١٢٠,٠٠٠)	أرباح تقييم القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٩,٣٥٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٤,٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	استرداد مؤونة سلف متعهدين
(٢,٥٩٥,٦٢٦,٦٦٠)	(١,٤٦١,٢٦٤,٢٢٧)	إيرادات خارج القطر*
(٧,٦٢٤,٠٠٠)	-	نفقات زيادة رأس المال
-	(١,٠٤٨,٤٣٥)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	استخدام مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٠٥,٦٣٢,٦٦١)	٢,٥٣٢,٦١٣,٧٨٨	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
(١٠١,٤٠٨,١٧٠)	٦٣٣,١٥٣,٤٥٠	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
-	٦٣,٣١٥,٣٥٠	مصروف ضريبة الدخل
(١٠١,٤٠٨,١٧٠)	٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠	
(١٠١,٤٠٨,١٧٠)	٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠	

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٨٩,٧٤٣,٥٣٢	١,٥٩٤,٩١٠,٤٥١	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٥,١٤٧,١١٥	١٧٩,٦٧٦,٤٣٢	ودائع العملاء
٩١٤,٨٩٠,٦٤٧	١,٧٧٤,٥٨٦,٨٨٣	ودائع مصارف
١,٣٦٧,٤٧٠,٠١٩	٣,٢٥٦,٢٠٣,٨٩٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٣٢٠,٣٤٥,٨٨٢	٣٣٧,٨٧٩,٨٨٣	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
١١١,١٦١,٠٠٨	١٨٦,٧٣٧,٢٧٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٤٤,٣٤٨	١٢,٥٢٧,٩٢١	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٦٤,٥٤٧,٦١٢	١٥٢,٣٠٤,٩٣٠	ذمم دائنة
١٨,٩٩٥,٣٤٢	٤٣,٠٩٥,٥٩٩	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
٨٧٤,١١٠,٨٧٤	١٩٤,٣٧٧,٣١٤	مكافآت موظفين مستحقة
٢٢٥,٣٤٦,٤٣٢	٤٠٥,٥٧٨,٢٦٧	أتعاب مهنية مستحقة
٧,١٦٩,٦٥٥	٧٢٢,٦٨٨,٦٦٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
٩٢,٣٤٢,٨٣٤	١٣٩,٣١٨,٩٢٦	مطلوبات أخرى
٤,٠٠٨,٩٢٤,٦٥٣	٧,٢٢٥,٢٩٩,٥٦١	

٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٧٤٧,٩٠٠	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣,٦١٦,٩٩٢)	١٣٦,٠٣٥,٣٧٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٢٧١,١٦٦,٢٧٨	

٢١- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٨٠,٩٨٣,٢٣١	١,٨٩٥,٥٩٠,١٧٤	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف
١,٠٤٢,٦٥٧,٩٠٤	٢,٩٦٦,٦٠٦,٥٠٠	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
٨٩,٨٢٤,٦٥٩	-	فوائد شهادات ايداع لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات:
٤٩,٢٥٨,٨٤٣	٣,٣٧٩,٣٣٣	حسابات جارية مدينة
١,٢٤٩,٤٦٠,٣٠١	١,٣٤٥,٦٨٧,٧٤٥	قروض وسلف
١,٦٩٥,٨٠٠	-	سندات محسومة
٨٢,٩٦٣,٥٧٥	١٣٥,٦٥١,٦٠٠	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
١٦٩,٥٧٧,٦٥٥	٣٦٢,٠٧٧,٧٥٨	للأفراد (التجزئة):
٥,٦٦٦,٤٢١,٩٦٨	٦,٧٠٨,٩٩٣,١١٠	قروض وسلف

٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٧,٢٥٧,٢٨١	٣٢٢,٢٣٣,٩٨٥	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
١٥٣,٤٨٤,٥٦٩	١٥٤,٣٩٣,١٨٥	ودائع توفير
٩١٧,١٣٣,٤٢٢	٥٨٦,٩٧٦,٣٠٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٣٦,٣٠٦	٣٤٥,٨٤٣	تأمينات نقدية
<u>١,٣٤٨,٥١١,٥٧٨</u>	<u>١,٠٦٣,٩٤٩,٣٢١</u>	

٢٤ - مصروف مخصص / (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧١,٦٧٠,٠١٩	٨٥,١١٨,٣٩٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٦٧٩,٤١٤,٩٤٤	(٦,٠٧٣,٥٧٣,١٣٤)	أرصدة لدى المصارف
(٢,١٢٥,٧٢٣,٧١٢)	١٠,٧٦٥,١٤٥,٨٦١	إيداعات لدى المصارف
(٢٥,٧٥٧,٠٥٧)	(٥٦,٧٩٩,١٢٩)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٤٨,٢٦٩,٩٤٤	(٤٩,٨٣٦,٦٤٧)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٨,٤٩٥,٣٣٥	٢٦,١٧٩,٨٨٧	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
(٥٤٢,٥٧٤)	(١,٠٤٨,٤٣٥)	أتعاب قضائية
<u>٢,٠٥٥,٨٢٦,٨٩٩</u>	<u>٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢</u>	

٢٥ - النصيب الأساسي والمخفّض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٣٩,٥٦٠,٨٩٢	(١,٧١٣,١١١,١٢٩)	(خسائر) / أرباح الفترة
٣٤,٥٤١,٦١٢,٩٠١	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	أرباح غير محققة
<u>٣٥,٠٨١,١٧٣,٧٩٣</u>	<u>٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٥,٠٨١,١٧٣,٧٩٣	٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠
٤٠٦,٠٣	٦٨٨,٠٥

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٩,٩٤٣,٧٣٤,٨٣٦	١٩,٣٤٢,٣٨٦,٢٤٧
٣٢,٦٣٤,٩٠٦,٠٠٤	٣٠,٢٤٥,٥٥٠,٤٨٤
١٥١,٦٩٥,٤١٨,٩٠١	١١٩,١٦٥,٠٩٣,٤٥٨
(٥٥٤,٩٠٧,٦٠٧)	(١,١٣٨,٢١٨,١٦٩)
(٣٥,٨٤١,٧٦٢,٣٧٥)	(١,٠٣٩,٠٥٩,٩٠٠)
١٥٧,٨٧٧,٣٨٩,٧٥٩	١٦٦,٥٧٥,٧٥٢,١٢٠

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

أرصدة متنازع عليها

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					الأرصدة المدينة
٦٥,٨٠٠,١٧٤,٦٩٧	١١٧,٣٦٨,٧٤٦,٨٧٠	-	-	١١٧,٣٦٨,٧٤٦,٨٧٠	أرصدة وحسابات جارية مدينة
-	٢٥,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
(١,٧٩٣,٩٦٦,٦٨٨)	(١٢,٥٢٩,٨١٧,٥٨٨)	-	-	(١٢,٥٢٩,٨١٧,٥٨٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٥,١٣٠,٩٠٨	٣٢٤,٣٩٤,٧٣٦	-	٣٢٤,٣٩٤,٧٣٦	-	استثمارات ومساهمات
					الأرصدة الدائنة
٣٧,٦٠٥,٨٨٢,٦٦٤	٨٩٥,٨٣٠,١٩٥	٢٢٠,١٢٠,٢٣٦	٦٧٥,٥٧٧,٦٨٤	١٣٢,٢٧٥	حسابات جارية دائنة
٧٩٨,٦٦٧,٦٠٢	٢,١٥١,٤٣١,٨٤٧	-	٢,١٥١,٤٣١,٨٤٧	-	ودائع لأجل
٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	٥٠٣,٥٣١,٣٢٨	-	-	٥٠٣,٥٣١,٣٢٨	ب- بنود خارج الميزانية: كفالات واردة
					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
					ج- بنود بيان الدخل الموحد:
					فوائد وعمولات دائنة
١,٠٥٢,٨٨٧,٠٧٩	٢٤٩,٤٥٤,٦٣٧	-	-	٢٤٩,٤٥٤,٦٣٧	فوائد وعمولات مدينة
١٧٧,٤٤٢,٦٧٢	٢٧,٦٧٩,٤٣٣	-	١٥,٣٨٣,٩٥٩	١٢,٢٩٥,٤٧٤	مصاريق التأمين
١٢٨,٤٩٣,٧٨٤	١٦٣,٠٤٤,٤٤١	-	١٦٣,٠٤٤,٤٤١	-	تأمين صحي موظفين
٣٤,٥٦٢,٦٤٩	٦٤,٦١٠,٥٠٢	-	٦٤,٦١٠,٥٠٢	-	

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٨١,٨٨٠,٩٣٧	٥٧٤,٧٧٠,٧٤٠
٣٨١,٨٨٠,٩٣٧	٥٧٤,٧٧٠,٧٤٠

رواتب ومكافآت

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية
كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	%
١٣٧,٢٠٥,٤٥٥	١٥٨,٠١٠,١٣١	٥٢%

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

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

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

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

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٩١٠,٧٢٤,٣٩٨	١,٥٢٩,٦٥٦,٧١٩	-	٢١,٤٤٠,٣٨١,١١٧
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر			
١,٢٦٤,٧٥٥,٣١٨	١,٠٠١,٤٦٢,٤٦٧	-	٢,٢٦٦,٢١٧,٧٨٥
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة			
-	-	١٧,٧٢١,١١٨	١٧,٧٢١,١١٨
الدرجة ٨ دون المستوى			
-	-	٩,٥٠٠,٠٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها			
-	-	١١,٨٠٥,٥٤٣,٥٠٠	١١,٨٠٥,٥٤٣,٥٠٠
الدرجة ١٠ ديون رديئة			
٢١,١٧٥,٤٧٩,٧١٦	٢,٥٣١,١١٩,١٨٦	١١,٨٣٢,٧٦٤,٦١٨	٣٥,٥٣٩,٣٦٣,٥٢٠
إجمالي التسهيلات المباشرة			
-	-	(٥,٥٧٩,٢٠٣,٩٥٢)	(٥,٥٧٩,٢٠٣,٩٥٢)
الفوائد المعلقة			
(١٠٩,٥٥٣,٤٤٣)	(٥٣,٤٩٧,١٤٩)	(٦,٢٣٧,٦٧٤,٥٧٧)	(٦,٤٠٠,٧٢٥,١٦٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢١,٠٦٥,٩٢٦,٢٧٣	٢,٤٧٧,٦٢٢,٠٣٧	١٥,٨٨٦,٠٨٩	٢٣,٥٥٩,٤٣٤,٣٩٩
صافي التسهيلات الائتمانية			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٨٨,١٨٤,٧٢١	١,٥٥٨,٨٥٩,٩٩٥	-	٩,٩٤٧,٠٤٤,٧١٦
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر			
٣٩,٥٢٦,٣١١	٩٥٢,٩٣٥,١٧٧	-	٩٩٢,٤٦١,٤٨٨
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة			
-	-	٢٠٩,١٨٩,٧٨٩	٢٠٩,١٨٩,٧٨٩
الدرجة ٨ دون المستوى			
-	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها			
-	-	٦,٦٥٦,٦٨٥,١٦٠	٦,٦٥٦,٦٨٥,١٦٠
الدرجة ١٠ ديون رديئة			
٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣
إجمالي التسهيلات المباشرة			
-	-	(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)	(٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦)
الفوائد المعلقة			
(٤٨,٥٧٦,٢٩٧)	(٤٥,٨٢٥,٢٠٣)	(٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦)	(٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٨,٣٧٩,١٣٤,٧٣٥	٢,٤٦٥,٩٦٩,٩٦٩	١٨٦,٧٣٣,٨٧٧	١١,٠٣١,٨٣٨,٥٨١
صافي التسهيلات الائتمانية			

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٣٢١,٨٧٦,٧١٤	٥,٨٢٨,٧٦٩,٢٠٠	١,٤٩٣,١٠٧,٥١٤	-	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٣,٤٥٣,٠٠٩,٩٧٨	-	٣,٤٥٣,٠٠٩,٩٧٨	-	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	-	-	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٨,٣١٤,١٤٠,٢٠٣	٥,٨٢٨,٧٦٩,٢٠٠	٤,٩٤٦,١١٧,٤٩٢	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	إجمالي التسهيلات المباشرة
(٣,٧٨٧,٥٨٨,٦٢٨)	(٣,٤٠٩,٧٦٤)	(١٤,٨٩٣,٨٦٤)	(٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٥٢٦,٥٥١,٥٧٥	٥,٨٢٥,٣٥٩,٤٣٦	٤,٩٣١,٢٢٣,٦٢٨	٣,٧٦٩,٩٦٨,٥١١	صافي التسهيلات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٣٢,٧٣٩,٧٦٩	١١,٤٦٥,١٢٥,٤١٠	١,٤٦٧,٦١٤,٣٥٩	-	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٢,٤٦٣,١٧٨,٦٤٢	١٠٧,١٥٤,٨٣٧	٢,٣٥٦,٠٢٣,٨٠٥	-	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	-	-	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	إجمالي التسهيلات غير المباشرة
(١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥)	(٢٧,٠٣٢,٩٣٩)	(١٨,١٢٠,٤٨٦)	(١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٢٣٦,٨٨٠,٩٩٧	١١,٥٤٥,٢٤٧,٣٠٨	٣,٨٠٥,٥١٧,٦٧٨	١,٨٨٦,١١٦,٠١١	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
١٣٣,١٢٦,٦٧٧,٩٢٦	-	-	١٣٣,١٢٦,٦٧٧,٩٢٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣٣,١٢٦,٦٧٧,٩٢٦	-	-	١٣٣,١٢٦,٦٧٧,٩٢٦
(٨٧٧,٠٦٤,٦٢٥)	-	-	(٨٧٧,٠٦٤,٦٢٥)
١٣٢,٢٤٩,٦١٣,٣٠١	-	-	١٣٢,٢٤٩,٦١٣,٣٠١
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
أرصدة لدى المصارف:			
٥٣٧,٩٥٩,٠٠٥	-	-	٥٣٧,٩٥٩,٠٠٥
١١٧,٤٤٦,٤٣١,١٣٣	-	١١٧,٤٤٦,٤٣١,١٣٣	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٨٠,٧٠٣,٣٢٠	١,١٣٨,٢١٨,١٦٩	-	٤٢,٤٨٥,١٥١
١١٩,١٦٥,٠٩٣,٤٥٨	١,١٣٨,٢١٨,١٦٩	١١٧,٤٤٦,٤٣١,١٣٣	٥٨٠,٤٤٤,١٥٦
(١٠,٩٩٠,٥١٤,٠١٥)	(١,١٣٨,٢١٨,١٦٩)	(٩,٨٥٢,٢٥٣,٠٠٩)	(٤٢,٨٣٧)
١٠٨,١٧٤,٥٧٩,٤٤٣	-	١٠٧,٥٩٤,١٧٨,١٢٤	٥٨٠,٤٠١,٣١٩
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى المصارف			
إيداعات لدى المصارف:			
٧,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧١,٨٤٤,٠٤٩,٧٩١	-	١٧١,٨٤٤,٠٤٩,٧٩١	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧٩,٥٤٤,٠٤٩,٧٩١	-	١٧١,٨٤٤,٠٤٩,٧٩١	٧,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٦,١٥٦,٢٤٢,٣١٤)	-	(١٦,١٥٥,٦٩٦,٥٠٢)	(٥٤٥,٨١٢)
١٦٣,٣٨٧,٨٠٧,٤٧٧	-	١٥٥,٦٨٨,٣٥٣,٢٨٩	٧,٦٩٩,٤٥٤,١٨٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

٢٩- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٢,٢٤٩,٦١٣,٣٠١	-	-	-	-	-	١٣٢,٢٤٩,٦١٣,٣٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٨,١٧٤,٥٧٩,٤٤٣	-	-	-	-	-	١٠٨,١٧٤,٥٧٩,٤٤٣	أرصدة لدى مصارف
١٦٣,٣٨٧,٨٠٧,٤٧٧	-	-	-	-	-	١٦٣,٣٨٧,٨٠٧,٤٧٧	إيداعات لدى المصارف
٢٣,٥٥٩,٤٣٤,٣٩٩	٢,٦٤٥,٣٩٣,٩٢١	٩٧٠,٦٩١,١٨٧	٣,٨٢٤,٨٢٥,٥٣٠	٦,١٨٠,٦٠٩,٦٦٦	٩,٢٤٩,٣٩٨,٧٥٩	٦٨٨,٥١٥,٣٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,١٧١,٠٨٩,٦٤٧	٣,٧٣٧,٨٦٧	٣,٣٤١,١٢٥	٧,٨٤٥,٩٠٦	٢٢,٧٩٧,٩٨٠	٣٢,٤٩٢,٢٧٨	٤,١٠٠,٨٧٤,٤٩١	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤١,٠٠٤,٧٢٠,٨٣٩	٢,٦٤٩,١٣١,٧٨٨	٩٧٤,٠٣٢,٣١٢	٣,٨٣٢,٦٧١,٤٣٦	٦,٢٠٣,٤٠٧,٦٤٦	٩,٢٨١,٨٩١,٠٣٧	٤١٨,٠٦٣,٥٨٦,٦٢٠	الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)
٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩	١,٣٣٧,٧٦٢,٤٩٦	٢٦٩,٩٢٨,٠٥٧	١,٧١٦,٤٧١,٨٩٣	٣,٠٢١,٥٤٨,٥١٤	٤,٣٣٩,٢٥٣,٠٤٥	٢٧٣,٤٥٢,٤٨٩,٤٧٤	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقق)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١٨,٠٦٣,٥٨٦,٦٢٠	-	٢٦٤,٨٠٠,١٦٨,٥٧٦	١٥٣,٢٦٣,٤١٨,٠٤٤	مالي
٩,٢٨١,٨٩١,٠٣٧	٧,٣٦٤,٣٨٤	٩٣٠,٣٨٣,٧٨٠	٨,٣٤٤,١٤٢,٨٧٣	صناعة
٦,٢٠٣,٤٠٧,٦٤٦	٦,٦٥٢,٨٨٣	١,٣٦٢,٩٢٤,٨٢٥	٤,٨٣٣,٨٢٩,٩٣٨	تجارة
٣,٨٣٢,٦٧١,٤٣٦	١,١٨٣,٠٦٤	١٠١,١٠٢,٦٤٤	٣,٧٣٠,٣٨٥,٧٢٨	عقارات
٩٧٤,٠٣٢,٣١٢	-	٨٣,٦٠٠,٥٠٩	٨٩٠,٤٣١,٨٠٣	زراعة
٢,٦٤٩,١٣١,٧٨٨	٦٨٥,٧٦١	١,٥٢٤,٤٨٩	٢,٦٤٦,٩٢١,٥٣٨	أفراد وخدمات
<u>٤٤١,٠٠٤,٧٢٠,٨٣٩</u>	<u>١٥,٨٨٦,٠٩٢</u>	<u>٢٦٧,٢٧٩,٧٠٤,٨٢٣</u>	<u>١٧٣,٧٠٩,١٢٩,٩٢٤</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٣,٤٥٢,٤٨٩,٤٧٤	-	١٧٠,٠٠٩,٧٤٢,١١١	١٠٣,٤٤٢,٧٤٧,٣٦٣	مالي
٤,٣٣٩,٢٥٣,٠٤٥	١٥١,٣٤٦,٨٦٠	١,٠٣٨,٦٧١,٧٢٦	٣,١٤٩,٢٣٤,٤٥٩	صناعة
٣,٠٢١,٥٤٨,٥١٤	٣١,٨٢٧,٥٣٧	١,٢٨٧,٩٦٧,٣٥٦	١,٧٠١,٧٥٣,٦٢١	تجارة
١,٧١٦,٤٧١,٨٩٣	٢,٢٤٨,٧٢١	١١٢,٣١٨,٦٩٣	١,٦٠١,٩٠٤,٤٧٩	عقارات
٢٦٩,٩٢٨,٠٥٧	-	-	٢٦٩,٩٢٨,٠٥٧	زراعة
١,٣٣٧,٧٦٢,٤٩٦	١,٣٠٧,٧٦٨	٢٧,٠١٣,١٢٤	١,٣٠٩,٤٤١,٦٠٤	أفراد وخدمات
<u>٢٨٤,١٣٧,٤٥٣,٤٧٩</u>	<u>١٨٦,٧٣٠,٨٨٦</u>	<u>١٧٢,٤٧٥,٧١٣,٠١٠</u>	<u>١١١,٤٧٥,٠٠٩,٥٨٣</u>	الإجمالي

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)				
ل.س.	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٣٤١,٩١٥,٥٢٤	١,٥٧٩,١٩٤,٣٧٥	٦٨,٤٩٣,١٣٥,٢٧٨	١٢,٤٩٩,٩٨٥	٧١,٤٢٦,٧٤٥,١٦٢
مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة	٥٠,٩٥٠,٧٦١	٥٦,٧٣٣,٤٥٠	(٤,٨٠٢,٨٧١,٠١٣)	-	(٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢)
نتائج أعمال القطاع	١,٣٩٢,٨٦٦,٢٨٥	١,٦٣٥,٩٢٧,٨٢٥	٦٣,٦٩٠,٢٦٤,٢٦٥	١٢,٤٩٩,٩٨٥	٦٦,٧٣١,٥٥٨,٣٦٠
مصاريف تشغيلية للقطاع	-	-	-	-	-
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٦,٤٧٤,٨٥٣,٦٤٤)	(٦,٤٧٤,٨٥٣,٦٤٤)
الربح قبل الضريبة	١,٣٩٢,٨٦٦,٢٨٥	١,٦٣٥,٩٢٧,٨٢٥	٦٣,٦٩٠,٢٦٤,٢٦٥	(٦,٤٦٢,٣٥٣,٦٥٩)	٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦
مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج	-	-	-	(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	(١٣١,٦٣١,٣٦٢)
ضريبة الدخل	-	-	-	(٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠)	(٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠)
صافي ربح الفترة	١,٣٩٢,٨٦٦,٢٨٥	١,٦٣٥,٩٢٧,٨٢٥	٦٣,٦٩٠,٢٦٤,٢٦٥	(٧,٢٩٠,٤٥٣,٨٢١)	٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤
المصروفات الرأسمالية	-	-	-	١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦	١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	٣٧٢,٣٨٣,٨٨٧	٣٧٢,٣٨٣,٨٨٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)				
ل.س.	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
موجودات القطاع	٥,٣٦٨,٤٧٢,٥٤٤	١٨,٢٧٠,٤٧٨,١٩٠	٤٣٧,٠٠٦,٤٥٧,٥٩٠	-	٤٦٠,٦٤٥,٤٠٨,٣٢٤
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	٣٢٤,٣٩٤,٧٣٦	-	٣٢٤,٣٩٤,٧٣٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٨,٠٨٥,٩٥٢,٣٠٢	٨,٠٨٥,٩٥٢,٣٠٢
مجموع الموجودات	٥,٣٦٨,٤٧٢,٥٤٤	١٨,٢٧٠,٤٧٨,١٩٠	٤٣٧,٣٣٠,٨٥٢,٣٢٦	٨,٠٨٥,٩٥٢,٣٠٢	٤٦٩,٠٥٥,٧٥٥,٣٦٢
مطلوبات القطاع	٢٠٦,٧٥٠,٣٨٤,٠٣٤	١٣٠,٥٣٥,٠٧٩,٠٦٦	٩,٤٨٢,٧٧٧,٣٩٦	-	٣٤٦,٧٦٨,٢٤٠,٤٩٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٩٩٤,٠٤٣,٤٢٥	٣,٩٩٤,٠٤٣,٤٢٥
مجموع المطلوبات	٢٠٦,٧٥٠,٣٨٤,٠٣٤	١٣٠,٥٣٥,٠٧٩,٠٦٦	٩,٤٨٢,٧٧٧,٣٩٦	٣,٩٩٤,٠٤٣,٤٢٥	٣٥٠,٧٦٢,٢٨٣,٩٢١

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,٤٢٦,٧٤٥,١٦٢	١,١٤٧,١٧٧,٩٣٩	٧٠,٢٧٩,٥٦٧,٢٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦	-	١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦	المصروفات الرأسمالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١,٢١١,٤٩١,١٩٨	٢,٣٢٤,١٦٠,٨٩٤	٣٨,٨٨٧,٣٣٠,٣٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٩٣٩,٨٥٩,٢٤٦	-	٩٣٩,٨٥٩,٢٤٦	المصروفات الرأسمالية

٣١- كفاية رأس المال

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

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٨,٧٨٥,٨٥٥,٥٠٦	٨,٧٦٦,٦٥١,١٨٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	الاحتياطي القانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	الاحتياطي الخاص
٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	أرباح مدورة غير محققة *
(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	خسائر متراكمة محققة
-	٤٤,٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠	فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع أسعار الصرف
٥٨,٥٩٣,٧٠٠,٦٠٩	١٠٣,٥٣٩,٢٩٦,٢٩٢	
		ينزل منها:
(٧٠,٥٤٦,٨٨٣)	(٨٦,٣٣٥,٩٤٦)	صافي موجودات غير ملموسة
٥٨,٥٢٣,١٥٣,٧٢٦	١٠٣,٤٥٢,٩٦٠,٣٤٦	صافي رأس المال الأساسي يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠% منها المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
٦٧,٥٦٥,٤٥٤	١٣٥,٥٨٣,١٣٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣,٣٩٧,٧٨٢,٤٨٣	٥,٣٩٢,٩٢١,٣٩٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٦١,٩٨٨,٥٠١,٦٦٣	١٠٨,٩٨١,٤٦٤,٨٨٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٧١,٨٢٢,٥٩٨,٦٥٠	٤٣١,٤٣٣,٧١١,٩٠٠	مخاطر السوق
١,٥٨٧,٣٥٩,٠٠٠	٢,٤٢٣,٢٥٠,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
١,١٦١,٤٨٣,٠٠٠	٢,٧٤٤,٦٦١,٠٠٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٩٥٣,٩٩٧,٣٤٤	٤,٢١٧,٥٤٠,٠٥٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
٢٧٨,٥٢٥,٤٣٧,٩٩٤	٤٤٠,٨١٩,١٦٢,٩٥٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٢٢,٢٦	%٢٤,٧٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%٢١,٠١	%٢٣,٤٧	
%٩٩,٦٥	%٨٧,٤٥	

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

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

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

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٨٣/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٩١٦,٢٨٢,٤١٨	١,١١٩,٨٧٨,١٣٤	كفالات:
٦,٢٣١,٨٧٦,٠٤٢	١٠,٨٤٦,٣٠٦,٣٤٢	دفع
٤٤٦,٢٠٩,٠٠٠	٢٣٧,٠١٠,٠٠٠	حسن التنفيذ
٧,٥٩٤,٣٦٧,٤٦٠	١٢,٢٠٣,١٩٤,٤٧٦	أخرى
٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤	٤,٥٩٣,٧١١,٠١٦	اعتمادات
١٠,٨٠٢,١٨٠,٥٤٠	٥,٠٧٤,١٩٣,٩٩٧	كفالات بنوك وجهات أخرى
٧٩٢,٨٠٨,٩٢٢	١,٠٣٦,٧٥١,٧٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١,٦٣٦,٦٠٩,٧٧٦	٢٢,٩٠٧,٨٥١,٢١٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٧٥,٧٧٣,٥٦٢	٢٣,٢٧٣,٥٦٢	عقود إيجار فروع
١٣,٢٢٣,٤٦٠	٧,٣٧٢,٧٤٠	استحقاقها لغاية سنة
٨٨,٩٩٧,٠٢٢	٣٠,٦٤٦,٣٠٢	استحقاقها أكثر من سنة

٣٣ - أرقام المقارنة

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

بيان الوضع المالي الموحد:

المبلغ بالليرة السورية	التبويب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	البيان
٣٨٢,١٥٩,٤٥٠	مخصص ضريبة الدخل	مطلوبات أخرى	إعادة تبويب المستحق لقاء ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٨٥,٥٠٣,١٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات أخرى	إعادة تبويب استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض

بيان التدفقات النقدية الموحد

المبلغ بالليرة السورية	التبويب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	التبويب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	البيان
٣٨٢,١٥٩,٤٥٠	ريح السنة قبل الضريبة	مطلوبات أخرى	إعادة تبويب ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

٣٤ - أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

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

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

قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والمعلومات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

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

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

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

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

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

٣٦- القضايا المقامة على المصرف

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