

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٦

بيان الوضع المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

١١٧-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع. والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، باستثناء تأثير الأمور المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

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

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

ليلى العبد
٠٧٤٥٦

رقم الترخيص /

17/ ش

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهريّة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما يرد في الإيضاح رقم ٤٤، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عنه حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان وتصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملاءمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

لين كمال

فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية. كما لدى المصرف عمليات تشغيلية هامة ناتجة عن فوائد وعمولات وأرباح قطع يتم تحويلها إلى الليرة السورية بتاريخ تنفيذ العملية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية أو معاملات العملات الأجنبية إلى الليرة السورية بشكل صحيح، ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.
- هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدججة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجةً للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
- يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
 - قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
 - قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطلق هذه التقارير.
 - لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج البيانات المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

سليمان العبدالله

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

لين الحلال

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٢٧ حزيران ٢٠٢٢

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٧	إبداعات لدى مصارف
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	١١	موجودات ثابتة
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	١٢	موجودات غير ملموسة
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١٣	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	١٤	موجودات أخرى
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧</u>	<u>٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	١٦	ودائع المصارف
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	١٧	ودائع الزبائن
١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	١٨	تأمينات نقدية
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	١٩	مخصصات متنوعة
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	١١١,٨٩٤,٤٥٠	٢٠-أ	مخصص الضريبة
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٣	التزامات عقود الإيجار
٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٢١	مطلوبات أخرى
<u>١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩</u>	<u>٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٢٣	الاحتياطي القانوني
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٢٣	الاحتياطي الخاص
٣٦١,٦٦١,٠٢١	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨		احتياطي التغير في القيمة العادلة
(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	-	٢٤	خسائر متراكمة محققة
٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	٢٤	أرباح مدورة غير محققة
٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥١	٧٥٦		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨</u>	<u>١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧</u>	<u>٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزبير

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٧,٤٦١,٥٣٤,٦٣٩	٥,٢١٦,٨٨٤,٠٥٣	٢٥	الفوائد الدائنة
(٢,١٨٠,٠٩٨,٧٣٨)	(٢,٥١١,٩٨٣,٧٦٣)	٢٦	الفوائد المدينة
٥,٢٨١,٤٣٥,٩٠١	٢,٧٠٤,٩٠٠,٢٩٠		صافي إيرادات الفوائد
٨٤٩,٤٢٢,٣٧٨	١٨,٠٢٥,١٦٠,٧٦٨	٢٧	رسوم وعمولات دائنة
(٥٩,٣٨٧,٢٣٠)	(٣,٥٤٧,٤٢٦,٣٥٠)	٢٨	رسوم وعمولات مدينة
٧٩٠,٠٣٥,١٤٨	١٤,٤٧٧,٧٣٤,٤١٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٠٧١,٤٧١,٠٤٩	١٧,١٨٢,٦٣٤,٧٠٨		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٧٥٩,٧٣١,٧٩٦	١١,٧٧٠,٣٨١,٠٠٩		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
			استرداد خسائر تدني قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧١,٩٨٣,٥٥٩	-		من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥,٧٤٧,٧٩٤	٥٠,٧٣٣,٠٠٢	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٢,٥٥١,٣١٦,٣٢٩	٩٧,٣٢١,٥٤٣,٧٨٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٢٦,٨٥٦,٨٠٨)	(٥,١٠١,٨٨٦,٥٣٩)	٣٠	نفقات الموظفين
(٢٦٢,٠٤٤,٦٧٩)	(٣١٥,٠٥٢,٩٢١)	١١	استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٥,١٢٠,٢٨٠)	(٤٦,٦٢٨,١٢٥)	١٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٧,٩٧٩,٣٧,٢٠٥)	(١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤)	٣١	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٥٢,٧٦٣,٢٧٤)	٦٣,٥٥٠,٩٤٩	١٩	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
(٢,٤١٢,١٦٥,٧٦١)	(٥,٤٩١,٢٦٧,٣٠٣)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٢,٤٧٧,٩٨٨,٠٠٧)	(٢٣,٠١٥,٩٩٣,١٩٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥		الربح قبل الضريبة
(٣٠,٢٦٤,٠٩٧٧)	(٤٦,٣٩١,٩٣٥)	٢-أ	مصرف الضريبة
٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٤٥	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١	٥		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٤٥	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠		
٦٦٢.٦٨	١,٢٣٧.٣٥	٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان


المدير العام
أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

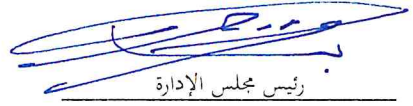
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٤٥	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل للسنة
٤٠,٠٣٧,٨٩٧,١٤٥	٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٧	العائد إلى:
		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٤٠,٠٣٧,٨٩٧,١٣٤	٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٢	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١١	٥	
٤٠,٠٣٧,٨٩٧,١٤٥	٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٧	


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان


المدير العام
أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

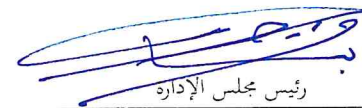
العائد إلى مساهمي المصرف									
المال المكتسب به والمدفوع	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	احتياطي التغير في القيمة العادية	ربح السنة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٩٤,٤٥١,٢٢١	-	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠	٧٤٠	٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠
٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني									
٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠	-	-	-	-	(٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠)	-	-	-	-
الزيادة على رأس المال									
-	-	-	-	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤	-	-	٤٠,٠٣٧,٨٩٧,١٣٤	١١	٤٠,٠٣٧,٨٩٧,١٤٥
الدخل الشامل ٢٠٢٠									
-	-	-	-	-	(٣,٢٩٨,٨٣٧)	-	(٣,٢٩٨,٨٣٧)	-	(٣,٢٩٨,٨٣٧)
مصاريف الزيادة على رأس المال									
-	-	-	-	(٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤)	(٤,٨٣١,٦٩٤,٧٩٧)	٤٤,٦٠٢,٢٨٢,١٣١	-	-	-
توزيع أرباح السنة									
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٣٦١,٦٦١,٠٢١	-	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧	٧٥١	٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨
٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول									
-	-	-	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥	-	-	٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٢	٥	٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٧
الدخل الشامل ٢٠٢١									
-	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	-	(١,١٩٧,٥٥١,١٠٤)	-	-	-	-	-
توزيع الاحتياطيات									
-	-	-	-	(٧٢,٠٦١,٦٠٧,٥٥١)	٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩	-	-	-
توزيع أرباح السنة									
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	١,٢٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٢٢١,٨٠٨,٦٧٤	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	-	-	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	٧٥٦	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥
٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول									


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان


المدير العام

أنطوان البريز

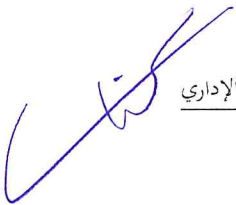

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

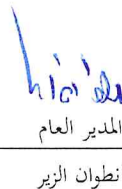
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

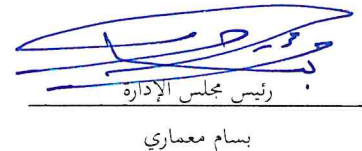
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٢٦٢,٠٤٤,٦٧٩	٣١٥,٠٥٢,٩٢١	١١ استهلاكات موجودات ثابتة
٤٥,١٢٠,٢٨٠	٤٦,٦٢٨,١٢٥	١٢ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٨٢,١٣٣,٧٤٩	٣٧٣,١٩٩,٧٨٩	١٣ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٧٠٤,٩٨٤	٢,٦٧٩,٨٦٤	١٣ فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٨,٨٦٣,٠١٣	-	٩ إطفاء خصم موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥	١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤	٣١ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٥٢,٧٦٣,٢٧٤	(٦٣,٥٥٠,٩٤٩)	١٩ (استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
٥٠,٥٤٢,٣٠٢	٣٩,٢٦٩,٨٢٨	٣٢ مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقرضين متعثرين
(١٥,٤٥٠,٧٩٩)	١٥,٦٠٧,١٤٨	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
٤٨,٨٥٠,٠٨٧,٠٠٩	٨٧,١٥٩,١٤٦,٥٧٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي
(٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٦٢,٩٢٠,٠٠٠)	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		النقص في إيداعات لدى المصارف
٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣,٠١٥,٠٩٦,٠٨٩	(١١,١٤٠,٧٦٠,٨٩٠)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٠٧,٥٤٠,٥١١)	(١٢٥,٣٩٤,٤٦٥)	٤٣ الزيادة في موجودات أخرى
(٢٧,٦٩٦,٦٨٠)	-	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٥٦٩,٣٦٦,٢٧٢	٤٤,٥٨٨,٤٤١,٢٢٨	الزيادة في وودائع الزبائن
(٧٣,٢١١,٧٠٣)	١١,١٦٦,٠٨٤,٣٩٠	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
٢,٦١٦,٨٧٧,٣٣٢	(٨٥٦,٥٨٥,٧١٤)	٤٣ (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
٦٢,٥٧٢,٨٣٥,٨٣٥	١٢٨,٨٥٣,٠١١,١٢٤	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية



مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان



المدير العام
أنطوان الزير



رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(١٢٤,٥٣٨,٨٢٥)	(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	٢٠- أ الضريبة المدفوعة
٦٢,٤٤٨,٢٩٧,٠١٠	١٢٨,٤٨٥,٤٥٤,٤٣٤	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	(١٤٨,٩٤١,٨٤٠)	٨ خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩ استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٠٠٣,٨٧٢,٧٨٥)	(٩٧٤,١٠١,٢٣٣)	١١ شراء موجودات ثابتة
(٦٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٤٤,٦١٠,٠٠٠)	١٢ شراء موجودات غير ملموسة
١٨,٨١٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
١,٩٤٨,٢٣٧,٢١٥	(١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	١٤ دفعات التزامات عقود الإيجار
(٣,٢٩٨,٨٣٧)	-	مصاريف الزيادة على رأس المال
(٥,١٧١)	-	أنصبة أرباح مدفوعة
(٨٢٨,٩٧٧,٠٠٨)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
٢٣,٨٠٦,٧٤٠,١٣١	٥٣,٨٠٢,٧١٥,٧٧٢	تأثير تغييرات أسعار الصرف
٨٧,٣٧٤,٢٩٧,٣٤٨	١٨١,٠٠٤,٦٤٥,١٣٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦	١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	٣٤ النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة
١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	٣٤ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٧,٥٧٤,٦٣٤,١٣١	٥,٤٠١,٣٢٤,٦٩٩	فوائد مقبوضة
٢,٠٢٢,١٢٥,٤٠٦	٢,٥٦٤,٢٥٧,٨١٠	فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١ - معلومات عامة

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٤/و بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ٢,٥ مليار ليرة سورية موزع إلى ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٠٩ ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في ٢١ حزيران ٢٠١٠ ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تم زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمائة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ستة مليارات ومليون وأربعمئة وستة وستون ألفاً وثمانئة ليرة سورية موزع إلى ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.م.ع" ليصبح "بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع - Ahli Trust Bank (ATB)"، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٨٥/ بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم ٢/٢٠٢١-٢٠٢١ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تبعاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م ن بالموافقة على تعديل المادة رقم ٢/ من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تم شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول بالاسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرعاً منها ٣ فروع متوقفة عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بحدود ٤٩٪ على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م و) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأسمال المصرف، وبلغت ٤٧٪ بتاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩.

إن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢٢.

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري:

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

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

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

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.

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

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

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

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

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

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
 - أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفى بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).
 - لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار
- لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى المصرف أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل

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

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

للفترات السنوية سارية

المفعول التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

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

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

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

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

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

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

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

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود. أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس،

فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناء على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار (١٠٪) لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي أو الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقترض نيابة عن الغير. يطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح

بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

لا يوجد تاريخ سريان محدد

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المنسقة داخليا ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة. يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح

بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد

التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح

بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢)

على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية

" التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها.

قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو

الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية

المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحذ ذاتها. وضع مجلس المعايير

أيضا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابلة استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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

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

تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

تشمل البيانات المالية الموحدة على المعلومات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(أ) أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) - شركة مساهمة مغفلة عامة تتضمن المعلومات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف.

كما أن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كإيبتال المحدودة المسؤولية يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك ييمو السعودي الفرنسي.

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا كان قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتغطية القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و

- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.
- يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة.
- الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الاقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليه القيام بما يلي:
- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الاعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	مركز الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة	سورية	٩٩,٩٩ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملة غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (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 ٣١ كانون الأول 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 الكلفة 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 بعملة 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 الموحد للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف 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 الالتزام).

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

الموجودات المالية

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 9 لاحقاً بالكلفة 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 محتتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة 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 تقليبه بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(د) أدوات الدين بالكلفة 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 بالكلفة 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 بالكلفة 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 الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة ناتجة 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، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية ماثلة. 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 منخفض 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 بالكلفة 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 ذا 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 محصن 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 انتهاك 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 تُطوّر 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 الاستحقاق 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 الاعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء 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 الاعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء 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 مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

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 تبادل 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 بالكلفة 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 الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الاعتبار 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 الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة 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.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و

- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

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

(ي) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة قواعد 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 واستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي 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.

يُعتبر بتغير 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).

تُعدّل 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 تُعدّل 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 للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة 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:

عدد السنوات	
٤٠	مباني
١٠-٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠-٥	وسائط نقل
٢٥-٣	تحسينات على المأجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

عدد السنوات	
٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروع

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالكلفة 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 استيفاءً 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 كلفة 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 تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (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 الاقتضاء، 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 الاعتراف الأولي.

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

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، ومعالجة التقديرات الضريبية للسنوات السابقة الناجمة عما ذكر أعلاه ضمن التسويات الضريبية للعام ٢٠٢١، وذلك ضمن البيانات المالية المعدة للنشر، وبناء عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك.

لا يوجد أثر لهذا التعديل على الضرائب المدفوعة للسنوات السابقة نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة ضريبياً عن السنوات السابقة. وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة. قام المصرف بمعالجة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المكون سابقاً في الأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٠ والبالغ ٧,٨٣٤,٥٠٥,٢٤٦ ليرة سورية والذي اعتبر في البيانات الضريبية المعدلة للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٠ بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/٢٠٢٢ ضمن المصاريف المرفوضة ضريبياً، وفي العام ٢٠٢١ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بها سابقاً كإيراد مرفوض ضريبياً في البيان الضريبي.

(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 وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

(أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات 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.

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 الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير 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 تعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

تحديد العدد والوزن 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 مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧,٩١٨,٧٨٧,٥٢٠	١٧,٦٩٢,٠٩٤,٥٨٥	نقد في الخزينة
٣٢,٧٤٨,٦٩٠,١١٠	١٠٤,٣١٠,٢٣٢,٣٣٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٥,٨٤٢,٧٤٩,٦٣٥	١١,١٦٨,٠٩١,١٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
(٢٨,٢٨٨,٩٤٤)	(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	احتياطي نقدي إلزامي*
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الادخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٦١,٦٧٠,٢٢٧,٢٢٨	-	-	٦١,٦٧٠,٢٢٧,٢٢٨	التغير خلال السنة
١٥,٢١٦,٦٥٦,٤٨٤	-	-	١٥,٢١٦,٦٥٦,٤٨٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٧٧٢,٥٨٨,٥٢٥	-	-	٧,٧٧٢,٥٨٨,٥٢٥	التغير خلال السنة
١٠,٩٨٧,٨٧١,٥٢٦	-	-	١٠,٩٨٧,٨٧١,٥٢٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٢٨٨,٩٤٤	-	-	٢٨,٢٨٨,٩٤٤
التغير خلال السنة	(١١,٣٩٥,٩٧٣)	-	-	(١١,٣٩٥,٩٧٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥,٤٧٨,٥٢٥	-	-	٣٥,٤٧٨,٥٢٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢,٣٧١,٤٩٦	-	-	٥٢,٣٧١,٤٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٨٩٥,٠٧٣	-	-	٥,٨٩٥,٠٧٣
التغير خلال السنة	١٣,٤٧٦,٥٧٦	-	-	١٣,٤٧٦,٥٧٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨,٩١٧,٢٩٥	-	-	٨,٩١٧,٢٩٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,٢٨٨,٩٤٤	-	-	٢٨,٢٨٨,٩٤٤

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٨٧٣,١٦٦,٥٧٥	٢١٢,٨٠٠,٠١٩,٢٧٧	٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٨٩٩,٣٥٢)	(٣٦,٩٠٦,٦٠٠,٢٢٥)	(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)
	٥,٣٧٠,٢٦٧,٢٢٣	١٧٥,٨٩٣,٤١٩,٠٥٢	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٦,١٠٨,٨٥٣,١٧٨	٤٥,٥٨٤,٤٢٠,٠٦٤	٥١,٦٩٣,٢٧٣,٢٤٢
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٢,٣٩٦,٠٨٦,٤٢٧	١١١,٢٠١,٣٩٠,٠٠٠	١١٣,٥٩٧,٤٧٦,٤٢٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩,٢٦٨,٢٢١)	(١٠,٤٥٧,٥٥٧,٧٦٣)	(١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤)
	٨,٤٩٥,٦٧١,٣٨٤	١٤٦,٣٢٨,٢٥٢,٣٠١	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٩,٧٠٣,٧٦٢,٨١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	-
-	-	(١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١)	١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١
(٥٣,٩٢٧,٥٠٤,٢٥٦)	(٣,٧٠٨,١٩٥,٦٠٣)	(٣٧,٢١٢,٧٨٧,٦٤٥)	(١٣,٠٠٦,٥٢١,٠٠٨)
١٠٦,٨٠٩,٩٤٠,٤٣٩	١,٢٦١,٥٥٢,٦٠٣	-	١٠٥,٥٤٨,٣٨٧,٨٣٦
٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	-	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦	٥,٦٥٩,٦٧٣,٩٥٨	٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨	-
٤,٤١٧,١٦٥,٨٣٩	(٥١٥,١٣١,٧١٦)	٤,٩٣٢,٢٩٧,٥٥٥	-
١٠٥,٢٢٢,١٩٠,٠٧٤	٣,٧٨٠,٨٨٢,٢٧١	١٠١,٤٤١,٣٠٧,٨٠٣	-
١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	-

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤	٩,٢٧٦,٠٠٠	١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤	-
-	-	(٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦)	٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦
١٢,٥٠٧,٢٣٩,٥١٩	(٨,٨٠٨,٣٨٣)	(٣,٨٣٢,٨٨٠,٦٦٨)	١٦,٣٤٨,٩٢٨,٥٧٠
١٣,٩٣٥,٤٣٤,٠٧٤	٢,٤٥٢,١٨٦	-	١٣,٩٣٢,٩٨١,٨٨٨
٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧	٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية ضمن المرحلة الثالثة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٩٧,٩٩٧,٨٢٧,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

وقام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٤٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ١٠,٤٤٥,٦٦٤,٨٦٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٩٢٢,٩٦٧	١,٢٣٢,٤٨٧,٨١٩	-	١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦
التغير خلال السنة	(٧,٥١٣,٢٦٠)	٧,٣٧١,٥٠٩,٥٤٢	-	٧,٣٦٣,٩٩٦,٢٨٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩,٨٦٦,٢٩٣	١,٨٥٣,٥٥٢,٦٢٣	-	١,٨٦٣,٤١٨,٩١٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٢٧٦,٠٠٠	١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤	-	١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	مصروف خارجية	مصروف محلية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٤٢,١٨١)	(٤٢,١٨١)
	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	مصروف خارجية	مصروف محلية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١٨,٥٨٩)	(١٨,٥٨٩)
	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	٩٩٩,٩٨١,٤١١

لا يوجد إيداعات لدى المصارف اللبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير خلال السنة	(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧
التغير خلال السنة	(٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧)	-	-	(٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٥٨٩	-	-	١٨,٥٨٩
التغير خلال السنة	٢٣,٥٩٢	-	-	٢٣,٥٩٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,١٨١	-	-	٤٢,١٨١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٤,٠٧٤	-	-	١٤٤,٠٧٤
التغير خلال السنة	(١٢٥,٤٨٥)	-	-	(١٢٥,٤٨٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٥٨٩	-	-	١٨,٥٨٩

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

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤١١,٦٦١,٠٢١	٨٢١,٩٨٩,٨٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية
٩٩,٢٩٤,٥٦٠	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعترف المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦، تم خلال العام ٢٠٢١ استكمال سداد مساهمة المصرف في المؤسسة.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٤٨,٩٤١,٨٤٠	إضافات
٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

وقد كانت الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩٤,٤٥١,٢٢١	٣٦١,٦٦١,٠٢١	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٣٦١,٦٦١,٠٢١	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند شهادات إيداع (٣٠ شهادة) تم الاكتتاب بها لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ تستحق بعد سنة من الاكتتاب وتبلغ قيمتها الإسمية عند استحقاقها ١٠٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة مخضومة بمعدل ٤,٥٪ بتاريخ التسوية.

تم بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠ تحصيل قيمة هذه الشهادات بمبلغ ٣ مليار ليرة سورية من مصرف سورية المركزي.

١٠ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٢,٠٧٧,٠٦٥,٢٩٥	٢,١٥٩,٨٤٨,٠١٨	حسابات جارية مدينة
٢٤,٦٦٩,٢٤٠,٨٠٧	٣١,٩٧٩,٤٠٧,١٥٩	قروض وسلف
(٣٥١,٤٧١,٠٧٨)	(٤٩٨,٢٠٣,٤٥٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٤,٨٦٧,٩٠٠	٣٧٢,٠٠٠	سندات محسومة
<u>٢٦,٣٩٩,٧٠٢,٩٢٤</u>	<u>٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥</u>	
		<u>الأفراد (التجزئة)</u>
١,٤٢٦,٩٦٤,١٧٣	٢,٦٣٣,١٧٨,٠٥٤	بطاقات ائتمان
٢,٥٧٣,٤٦٠,٢٧٤	٤,٨٧٢,٢٧٨,٧٤٩	قروض وسلف
٣,١٧٠,٧١١,٥٦٢	٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	القروض العقارية
<u>٧,١٧١,١٣٦,٠٠٩</u>	<u>١٢,٢٨٩,٢٣١,٨٥٨</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
٢١٦,٥٧٥,١٤٦	٢٥١,٤٦٤,٤٢٦	قروض وسلف
(٢٩,٢٠١,٧٨٦)	(١٨,٩٩٩,٨٢٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
<u>١٨٧,٣٧٣,٣٦٠</u>	<u>٢٣٢,٤٦٤,٦٠١</u>	
٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤	<u>المجموع</u>
(٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢)	(٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣)	(٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧)	فوائد معلقة
<u>٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨</u>	<u>٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢	٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٦٧٠,٢٠٠,٤٣٣	(٥,٥٨٥,٢٤٧,٩٥٦)	(٨٤,٩٥٢,٤٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٤١,٩٦٧,٢٤٦)	٦٤١,٩٦٧,٢٤٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٨٣٦,٥٢٦)	(٢٠,٦٧٧,٧١٤)	٢٣,٥١٤,٢٤٠	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٨١٨,٨٤٨,٣٨٣	٨,٥٧٦,٥٤٤	-	٩,٨٢٧,٤٢٤,٩٢٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٩٥,٢٦٣,٦٠٢)	(٥٢٨,٠٣٩,٤٣٦)	(٣٨٥,٤٨٩,٧٧٠)	(١,٤٠٨,٧٩٢,٨٠٨)
التغير خلال السنة	٤,٢٦٢,٦٦٧,٩١٤	(١,٤٥٩,٠٩١,٢٢٦)	٤٣١,١٦٩,٥٨٧	٣,٢٣٤,٧٤٦,٢٧٥
التسهيلات المشطوبة	-	-	(٥٤٤,٣١٣,٣١٠)	(٥٤٤,٣١٣,٣١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٢٩٥,٨٤٢,٨٠٧	١,٢٩٥,٨٤٢,٨٠٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤	٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١	٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨	٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧	٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٥٦,٤٣٥,٤٩٥	(١,٢٥٥,٦٩٠,٥٧٧)	(٧٤٤,٩١٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٣٥٥,٩٨٤,٠٢٠)	٧,٣٥٥,٩٨٤,٠٢٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٩٦,٠٢٩,٣٩٩)	(١١,٠١٦,٠٦٢)	٣٠٧,٠٤٥,٤٦١	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٨٢٥,٩٠٨,١٨٦	١٦٢,٠٤٠,٢٨٣	١,٦٥٧,١٣٠	١,٩٨٩,٦٠٥,٥٩٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٥٧١,٥٠٩,٩٤٥)	(٤٤,٢١٤,٤٦٦)	(٦٨,٣٢١,٠٤٦)	(٢,٦٨٤,٠٤٥,٤٥٧)
التغير خلال السنة	(١,٠٢٢,٩٤٥,١٨٠)	(٣٩٤,٩٠٦,٨٤٤)	٢٩٤,١١٣,٩٠٧	(١,١٢٣,٧٣٨,١١٧)
التسهيلات المشطوبة	(٢٧,٣٩٣,١٠٠)	-	(١٣٩,٤٦٧,٧٧٥)	(١٦٦,٨٦٠,٨٧٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٠٨٠,٢٥١,٥٧٧	١,٠٨٠,٢٥١,٥٧٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢	٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢	٣٣٧,٤١٠,٩٨٣	٢٣١,٠١٤,٣٠٢	١,٩٧٠,٧٤٣,٨٤٧	٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢
-	٩١,٣٤٥,١٠٧	(٧٢,٩٦٢,٩٢٠)	(١٨,٣٨٢,١٨٧)	-
-	(١٥,٢٢٥,٤٥٠)	١٥,٢٢٥,٤٥٠	-	-
-	(١١,٣٥١)	(٨١٠,٨٧٦)	٨٢٢,٢٢٧	-
١٨٠,٠٩٣,٩٥٨	١٨٠,٠٤٠,١٦٦	٥٣,٧٩٢	-	١٨٠,٠٩٣,٩٥٨
(٣٤٤,٠٠٤,٤٢٩)	(٩,٧٥٣,٥٦٣)	(١١,٧١٠,٢٥٧)	(٣٢٢,٥٤٠,٦٠٩)	(٣٤٤,٠٠٤,٤٢٩)
(٢٣٩,٢٤٠,٥٣٣)	(١٣٨,١٧٦,٣٦٤)	(٦٣,٥٩١,٠٦٨)	(٣٧,٤٧٣,١٠١)	(٢٣٩,٢٤٠,٥٣٣)
(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)	-	-	(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)	(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)
٢٣١,٣٩٠,١٠٦	-	-	٢٣١,٣٩٠,١٠٦	٢٣١,٣٩٠,١٠٦
٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢	٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨	٩٧,٢١٨,٤٢٣	١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١	٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
خسارة التدني على
التسهيلات الجديدة
المسترد من خسارة التدني
على التسهيلات المسددة
التغير خلال السنة
التسهيلات المشطوبة*
تعديلات نتيجة
تغير أسعار الصرف**
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨	٦٧٧,٢٠٢,١٣٥	٣١٩,٩٤٤,٢٤٢	١,٧٤٧,١٩٥,٩٩١	٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨
-	٧٤,٧٢٣,١٦٠	(٧٤,١٥٨,٩٢٠)	(٥٦٤,٢٤٠)	-
-	(١٤٠,٠٥٤,٩١٢)	١٤٠,٠٥٤,٩١٢	-	-
-	(١٤,٥٧٣,١٤٩)	(٢٠٩,٥٤٥)	١٤,٧٨٢,٦٩٤	-
٥٣,٩٠٦,٣٠٧	٥٠,١١٣,٣١٤	٢,٢٠٨,١٥٧	١,٥٨٤,٨٣٦	٥٣,٩٠٦,٣٠٧
(١٤٨,٤٤٧,٤٢٥)	(٧٢,١٦١,١٥١)	(٢,٨٢٢,٨٦٤)	(٧٣,٤٦٣,٤١٠)	(١٤٨,٤٤٧,٤٢٥)
(٢٧٧,٦٧٠,٩٢٢)	(٢١٠,٤٤٥,٣١٤)	(١٥٤,٠٠١,٦٨٠)	٨٦,٧٧٦,٠٧٢	(٢٧٧,٦٧٠,٩٢٢)
(٧٩,٣٦٣,٣٣٩)	(٢٧,٣٩٣,١٠٠)	-	(٥١,٩٧٠,٢٣٩)	(٧٩,٣٦٣,٣٣٩)
٢٤٦,٤٠٢,١٤٣	-	-	٢٤٦,٤٠٢,١٤٣	٢٤٦,٤٠٢,١٤٣
٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢	٣٣٧,٤١٠,٩٨٣	٢٣١,٠١٤,٣٠٢	١,٩٧٠,٧٤٣,٨٤٧	٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
خسارة التدني على
التسهيلات الجديدة
المسترد من خسارة التدني
على التسهيلات المسددة
التغير خلال السنة
التسهيلات المشطوبة*
تعديلات نتيجة
تغير أسعار الصرف**
الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مبلغ وقدره ٥٣,٧٦٧,٠٣٢ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧٩,٣٦٣,٣٣٩ 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	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥	٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
		يضاف:
٥٣١,٥٠٠,٠٥٦	٩٥٩,٢٦٢,٤٩٩	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
(٧٦,٣٣٢,٣٤٦)	(٤٩٠,٣٨٢,٠٧٢)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(٨٧,٤٩٧,٥٣٦)	(٤٩٠,٥٤٦,٢٧٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
٧٤١,٧٥٠,٤٠٤	١,١٠٨,٨٢٥,٣٦٥	تأثير فروقات أسعار الصرف
<u>٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣</u>	<u>٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات على المأجور	أراضي	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٣,٤٧٧,٠٤٤	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٩٧,٦٧٧,٩٠٠	٢,٧٣٦,٣٦٧,١٤٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٩٤٦,٦١٦,٢٣٣	-	٧٠٢,١٠٠,٣٣٢	٢٤٤,٥١٥,٩٠١	-	إضافات
(٣٨,٧٠٦,١٣١)	-	(٢٥,٧٩٨,١٦٠)	(١٢,٩٠٧,٩٧١)	-	استبعادات
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-	التحويلات
٥,٩١٩,٣٠٥,٧٠٦	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٨١,٨٩٨,٦٣٢	٢,٩٦٧,٩٧٥,٠٧٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١,٩٠٢,٨٠١,٥٩٧)	(٢٣,٨٣٩,٢٩٠)	(١,٢٥٦,٧٩١,٢٩٧)	(٦٢٢,١٧١,٠١٠)	-	الاستهلاك المتراكم
(٣١٥,٠٥٢,٩٢١)	(٨,١١٤,٢٨٦)	(٢٢٩,٧٤٨,٦١٤)	(٧٧,١٩٠,٠٢١)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٢,٣٣٢,٥٥٣	-	١١,٥٤٤,٠٠١	١٠,٧٨٨,٥٥٢	-	إضافات، أعباء السنة
(٢,١٩٥,٥٢١,٩٦٥)	(٣١,٩٥٣,٥٧٦)	(١,٤٧٤,٩٩٥,٩١٠)	(٦٨٨,٥٧٢,٤٧٩)	-	استبعادات
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦,٢٨٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٠,٠٠٠	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
(٧,٩١٨,٥٦٠)	-	(٧,٩١٨,٥٦٠)	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٦,٢٨٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٠,٠٠٠	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	تحويلات
٢١,٢٠٥,٠٠٠	-	٤,٩٨٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢١,٢٠٥,٠٠٠	-	٤,٩٨٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	-	مشاريع قيد التنفيذ
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٢٤,٨٤٦,٤٢٤	١,٤١٨,١٦٧,٧٢٢	٢,٢٩٥,٦٢٢,٥٩٥	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
					إضافات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع ل.س.	وسائط نقل ل.س.	معدات وأجهزة وأثاث ل.س.	مباني وتحسينات على المأجور ل.س.	أراضي ل.س.	التكلفة التاريخية
٣,٨٨٨,٩٧٩,٦٣٣	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	١,٥٩٨,٩٩٤,٦٦٧	٢,٢٢٠,٥٥٢,٩٦٦	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٩٩٥,٩٥٤,٢٢٥	-	٥٢٣,٥٤٣,١١٤	٤٧٢,٤١١,١١١	-	إضافات
(١٠٦,٨٤٧,٩٧٧)	-	(١٤,٣٢٠,٩٩١)	(٩٢,٥٢٦,٩٨٦)	-	استبعادات
٢٢٥,٣٩١,١٦٣	-	٨٩,٤٦١,١١٠	١٣٥,٩٣٠,٠٥٣	-	التحويلات
٥,٠٠٣,٤٧٧,٠٤٤	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٩٧,٦٧٧,٩٠٠	٢,٧٣٦,٣٦٧,١٤٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					الاستهلاك المتراكم
(١,٧٤٤,٢٤٥,٦٩٤)	(١٥,٧٢٥,٠٠٩)	(١,٠٧٦,٠٩٦,٨٧٨)	(٦٥٢,٤٢٣,٨٠٧)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٦٢,٠٤٤,٦٧٩)	(٨,١١٤,٢٨١)	(١٩٢,٠٥٨,٥٨٩)	(٦١,٨٧١,٨٠٩)	-	إضافات، أعباء السنة
١٠٣,٤٨٨,٧٧٦	-	١١,٣٦٤,١٧٠	٩٢,١٢٤,٦٠٦	-	استبعادات
(١,٩٠٢,٨٠١,٥٩٧)	(٢٣,٨٣٩,٢٩٠)	(١,٢٥٦,٧٩١,٢٩٧)	(٦٢٢,١٧١,٠١٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٤٨,٥٩٤,٦٦٠	-	٤٨,٥٩٤,٦٦٠	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-	إضافات
(٤٨,٥٩٤,٦٦٠)	-	(٤٨,٥٩٤,٦٦٠)	-	-	تحويلات
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					مشاريع قيد التنفيذ
١٧٦,٧٩٦,٥٠٣	-	٤٠,٨٦٦,٤٥٠	١٣٥,٩٣٠,٠٥٣	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٧٦,٧٩٦,٥٠٣)	-	(٤٠,٨٦٦,٤٥٠)	(١٣٥,٩٣٠,٠٥٣)	-	تحويلات
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣٢,٩٦٠,٧١٠	٩٤٨,٨٠٥,١٦٣	٢,١١٤,١٩٦,١٣٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,٢٧٤,١٣٤,١٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ١,١٥٣,٥٠٤,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي (سوق الإنتاج بحلب، درعا، القامشلي)، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. بحسب المعلومات المتوفرة لدى الإدارة، إن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية.

إن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة المخاطر الاعتيادية كالخربق والسرقة.

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		الفرع	المحافظة
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٣٨,٤١٧,٠٢١	٣٦,٧٤٥,٦٣٢	سوق الإنتاج	حلب
٣٨١,٥٠٨	٢٦,٧٩٤	درعا	درعا
١٧,١٨٧,٥٢٥	٣٩,٥٢٣,٦٩٥	القامشلي	الحسكة
٥٥,٩٨٦,٠٥٤	٧٦,٢٩٦,١٢١		

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١			
المجموع	برامج حاسوب	الفروع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣٣,٩١٨,٥٥٨	٣٣٤,٢٠٤,٣٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٨,١٦٠,٠٠٠	٢٨,١٦٠,٠٠٠	-	إضافات
٤٦٢,٠٧٨,٥٥٨	٣٦٢,٣٦٤,٣٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			الإطفاء المتراكم
(١٨٣,٨٦٣,٤١٢)	(١٦٤,٠٦٤,٢٠٨)	(١٩,٧٩٩,٢٠٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٤٦,٦٢٨,١٢٥)	(٤٥,٢٠٣,٦٣٧)	(١,٤٢٤,٤٨٨)	إضافات، أعباء السنة
(٢٣٠,٤٩١,٥٣٧)	(٢٠٩,٢٦٧,٨٤٥)	(٢١,٢٢٣,٦٩٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	-	إضافات
١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	١٦٩,٥٤٦,٥٢٧	٧٨,٤٩٠,٤٩٤	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠٢٠			
المجموع	برامج حاسوب	الفروع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٨,٦٤٠,٠٥٨	٢٥٨,٩٢٥,٨٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦٦,٧٠٠,٠٠٠	٦٦,٧٠٠,٠٠٠	-	إضافات
٨,٥٧٨,٥٠٠	٨,٥٧٨,٥٠٠	-	تحويلات
٤٣٣,٩١٨,٥٥٨	٣٣٤,٢٠٤,٣٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			الإطفاء المتراكم
(١٣٨,٧٤٣,١٣٢)	(١٢٠,٣٦٨,٤١٢)	(١٨,٣٧٤,٧٢٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٤٥,١٢٠,٢٨٠)	(٤٣,٦٩٥,٧٩٦)	(١,٤٢٤,٤٨٤)	إضافات، أعباء السنة
(١٨٣,٨٦٣,٤١٢)	(١٦٤,٠٦٤,٢٠٨)	(١٩,٧٩٩,٢٠٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
٨,٥٧٨,٥٠٠	٨,٥٧٨,٥٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٨,٥٧٨,٥٠٠)	(٨,٥٧٨,٥٠٠)	-	تحويلات
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	١٧٠,١٤٠,١٦٤	٧٩,٩١٤,٩٨٢	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراضية.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	إضافات
(٧٠,٣٢٥,٧٥١)	(٧٠,٣٢٥,٧٥١)	استبعادات
١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	إضافات
(١٦٦,٧٢١,١١٢)	(١٦٦,٧٢١,١١٢)	استبعادات
١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم		
(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٨٢,١٣٣,٧٤٩)	(٢٨٢,١٣٣,٧٤٩)	إضافات، أعباء السنة
٧٠,٣٢٥,٧٥١	٧٠,٣٢٥,٧٥١	استبعادات
(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٣٧٣,١٩٩,٧٨٩)	(٣٧٣,١٩٩,٧٨٩)	إضافات، أعباء السنة
١٦٦,٧٢١,١١٢	١٦٦,٧٢١,١١٢	استبعادات
(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٦٦,٩٥٦,٨٣٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	إضافات
٢,٨٤١,٤٩٥	٢,٨٤١,٤٩٥	الفائدة خلال السنة
(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	٢٥,٨٧٥,٣٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	إضافات
٢,٦٧٩,٨٦٤	٢,٦٧٩,٨٦٤	الفائدة خلال السنة
(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار وعقود الإيجار قصيرة المدة من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي (إيضاح ٣٢):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٥٥٨,١٤٨	٣٥,٦٢٠,٤١٥	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٢,٨٤١,٤٩٥	٢,٦٧٩,٨٦٤	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٢٨٢,١٣٣,٧٤٩	٣٧٣,١٩٩,٧٨٩	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣١٠,٥٣٣,٣٩٢	٤١١,٥٠٠,٠٦٨	

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٥٧,٨٩٤,٥٠٥	٣٥,١٧٧,٠٥٥	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٢٨٢,٩٥٠,٢٩٧	٣٢٠,٩٩١,٤٤٨	مصاريف
٦٢,٥٧٤,٥٤٠	٩٩,٣٤٠,٦٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٥٠٣,٤١٩,٣٤٢	٤٥٥,٥٠٩,١٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١٣٥,٨٧٨,٦٣٥	٣٤٣,٧٧٦,٧٢٠	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
١,٥٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
٦٦٣,٥٩٩,٧٧٤	٥٧٧,٩٤٠,٥٤٨	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٥٩,٠٦٣,٠٣١	١٠٩,٦٢٨,١٠٥	عمولات مستحقة من مصارف
٧٣٤,٠٣٠	٨٧٧,٤٠٥	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٥٧,٨٠٠,٢٤٧	٤٠,٣١٢,٥٦٧	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٩٢,٢١٥,٣٤٨	٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٤٢,٣٤٢,٠٨٥	٩٠,٥٨٠,١٤٤	ذمم مدينة أخرى
١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	

* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م/ن/ب/٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنّ للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م/ن. الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف.

وبتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ صدر القرار رقم ٦٧/م/ن. الذي منح جميع المصارف العاملة نتيجة الظروف الاستثنائية التي مرت بها البلاد التي تسببت بها جائحة كورونا (COVID-19) مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، وفي حال عدم الالتزام سيتم تطبيق أحكام الفقرة /ج/ من المادة الخامسة من قرار مجلس الوزراء رقم ٥٧٢٧/م.و بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢.

قام المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٥ بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً على هذا تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ ليرة سورية.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٧٣,٢٧٣,٥٥٣ ليرة سورية (مقابل ٢٦٢,٤٥٠,١٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٥ - ودیعة 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	ليرة سورية
٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	دولار أمريكي
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	

١٦- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	٥٦٦,٥٦٣,٣٦٢	١٩,٠٣١,٤٨٦,٠٨٤
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	٥٦٦,٥٦٣,٣٦٢	١٩,٠٣١,٤٨٦,٠٨٤

حسابات جارية وتحت الطلب

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,١٣٣,٣٠٩,١٠٥	٢٧٩,٨٨٤,١١٠	٧,٨٥٣,٤٢٤,٩٩٥
٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠	٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠	-
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	٥٨,٥٣١,٩٨٤,١١٠	٧,٨٥٣,٤٢٤,٩٩٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٧,٦٩٦,٤٨٩,٢٨٠	١٢٢,٩٠٧,٤٤٢,٦٦٨
٤٦,٣٩١,٩٧٠,٩٠٣	٦٣,٣٨٧,٠٠٣,٨٩٠
٩,٧٣٢,٩١٣,٦٨٠	١٠,٧٠٨,٥٣٠,٦٨٢
٧٠,٤٤٠,١٥٥	٨٦٤,٦٦١,٥٤٨
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

حسابات مجمدة أخرى

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٨٦٤,٦٦١,٥٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٤٤٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٧٠,٤٤٠,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٧٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات مجمدة لقاء بيوع عقارية وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢,٥٥٠,٠٥٤,٦٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٤٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٢٤,٧٦٥,٨٤٩,٢٣٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٣,٠٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٩,٥٤٤,٧٠٢,٠٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٧,٦٩٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠١,٥٤٤,٨٠٠	١١٠,٤٧٢,٤٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩٢٠,٠١٣,١٤٧	٢,٦٤٤,٨٥٢,١٣٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٧٧٧,٨٠٠	١٠,٠٨١,٦٦٣,١١٥	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
١٦,٨٧٣,٠٠٠	٢١,١١٣,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧</u>	<u>١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف.

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.	
٦٠,٧٧١,٤٥٤	-	-	-	(٢٩,٥١٦,٥١٧)	٣١,٢٥٤,٩٣٧	مخصص مركز القطع التشغيلي
١٤٩,٩٣٨,٤١٦	٢٣,٢٩٨,١٢٥	-	-	(٥٧,٣٣٢,٥٥٧)	١١٥,٩٠٣,٩٨٤	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٧٦,٦٤٧,٥٠٠	-	٦٥,٦١٩,٥٠٠	-	-	١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٦٤,٣٦٧,٧٩٩	-	١٦,٨٨٩,٤٣٢	-	-	٨١,٢٥٧,٢٣١	مخصصات أخرى
٣٥١,٧٢٥,١٦٩	٢٣,٢٩٨,١٢٥	٨٢,٥٠٨,٩٣٢	-	(٨٦,٨٤٩,٠٧٤)	٣٧٠,٦٨٣,١٥٢	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة						
١,٩٨٠,٢٥٠	١٠,١٦٢,٥٤١	١٢,٨٤٨,٩٣٦	-	-	٢٤,٩٩١,٧٢٧	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١٩,٠٩٧,٤٣٦	-	-	-	(١٩,٠٩٧,٤٣٦)	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٤,١٤٣,٨٢٤	-	-	-	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	١,٤٧٨,٥٦٤	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -						
٩٦٢,٠١٨,١١٨	٤٣,٢١٨,٥٠٧	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	-	-	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -						
٤٦٦,١٤٥	-	-	-	(٤٦٦,١٤٥)	-	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -						
-	٨٤٠,٩١٣	-	-	-	٨٤٠,٩١٣	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة
٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣	٥٤,٢٢١,٩٦١	٩٦١,٨٧٦,٠٤١	-	(٢٢,٢٢٨,٨٤١)	١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	٧٧,٥٢٠,٠٨٦	١,٠٤٤,٣٨٤,٩٧٣	-	(١٠٩,٠٧٧,٩١٥)	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
١٣,٨٤٠,٥٠٨	٤٦,٩٣٠,٩٤٦	-	-	-	٦٠,٧٧١,٤٥٤
٣٢٢,١١٥,٦٨٨	١٠٥,٨٣٢,٣٢٨	٢١٧,٩٨٤,٨٠٠	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	-	١٤٩,٩٣٨,٤١٦
٢٤,٤٣١,٥٠٠	-	٥٢,٢١٦,٠٠٠	-	-	٧٦,٦٤٧,٥٠٠
٥٣,٣٤١,٢٥٩	-	١١,٠٢٦,٥٤٠	-	-	٦٤,٣٦٧,٧٩٩
٤١٣,٧٢٨,٩٥٥	١٥٢,٧٦٣,٢٧٤	٢٨١,٢٢٧,٣٤٠	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	-	٣٥١,٧٢٥,١٦٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة					
١١,٦٢٣,٠٦٩	-	٢,٤٢٧	-	(٩,٦٤٥,٢٤٦)	١,٩٨٠,٢٥٠
٥٢,٥٢٧	١٩,٠٤٤,٩٠٩	-	-	-	١٩,٠٩٧,٤٣٦
١,٩١٥,٢٦١	٢,٢٢٨,٥٦٣	-	-	-	٤,١٤٣,٨٢٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
٦٠,٥٣٠	٩٦١,٨٦٤,٩٧٧	٩٢,٦١١	-	-	٩٦٢,٠١٨,١١٨
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى					
٥٧,٤٧٦	٤٠٨,٦٦٩	-	-	-	٤٦٦,١٤٥
١٣,٧٠٨,٨٦٣	٩٨٣,٥٤٧,١١٨	٩٥,٠٣٨	-	(٩,٦٤٥,٢٤٦)	٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	١,١٣٦,٣١٠,٣٩٢	٢٨١,٣٢٢,٣٧٨	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	(٩,٦٤٥,٢٤٦)	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢

* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ١١٥,٩٠٣,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٤٩,٩٣٨,٤١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ١٤٢,٢٦٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧٦,٦٤٧,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٤,٨٨١,١٠٣,٠١٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤,٥٢٦,٠٠٠	(٤,٥٢٦,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٩٥٠,٧١١,٦٩٣)	-	-	(٣,٩٥٠,٧١١,٦٩٣)	التغير خلال السنة
٩,٠٠٠,٦٣٤,٧٥٩	-	-	٩,٠٠٠,٦٣٤,٧٥٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٨	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٨٤٦,٤٨٨,٠٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٠٣٤,٦١٤,٩٣٨	-	-	١٠,٠٣٤,٦١٤,٩٣٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٤,٨٨١,١٠٣,٠١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣	-	٤٦٦,١٤٥	٩٦٢,٠١٨,١١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤٦٦,١٤٥	(٤٦٦,١٤٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٣,٥٩٣,٢٧٥	٣٧٤,٧٦٨	-	٤٣,٢١٨,٥٠٧	التغير خلال السنة
٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	-	-	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣	٨٤٠,٩١٣	-	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٨,٠٠٦	-	٥٧,٤٧٦	٦٠,٥٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٩٦٢,٢٧٣,٦٤٦	-	٤٠٨,٦٦٩	٩٦١,٨٦٤,٩٧٧	التغير خلال السنة
٩٢,٦١١	-	-	٩٢,٦١١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣	-	٤٦٦,١٤٥	٩٦٢,٠١٨,١١٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	١٣,٠٣٨,٠٠٠	٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠	١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦١١,٥١٧,٥٠٠)	٦١١,٥١٧,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	-	-	٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥٣,٩١٢,٠٠٠)	(٤,٤٨٨,٠٠٠)	(٨٤,٤١٢,٧٠٠)	(٦٥,٠١١,٣٠٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
٢٠,٧٨٨,٠١٨	-	-	٢٠,٧٨٨,٠١٨	التغير خلال السنة
٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	-	-	٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧</u>	<u>٨,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٤,٢٧٧,٣٤٦	٩,٨١٣,٠٠٠	١٠,٥٤٥,٤٥٠	١,٤٧٣,٩١٨,٨٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٤٣,١٩٣,٥٥٠	(٥٤٣,١٩٣,٥٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٥٥٠,٠٠٠	(٣,٥٥٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٥,١٣٠,٤٥٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	(٣,٤٩٥,٤٥٠)	(١٠١,٣١٠,٠٠٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
(٦١,٢٨٣,٧٩٢)	-	١٤٩,٢٣٦,٦٥٠	(٢١٠,٥٢٠,٤٤٢)	التغير خلال السنة
٤٤٤,٩٨٤,٧٢٠	-	-	٤٤٤,٩٨٤,٧٢٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤</u>	<u>١٣,٠٣٨,٠٠٠</u>	<u>٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠</u>	<u>١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥,٢٢١,٥١٠	٤,١٤٣,٨٢٤	١٩,٠٩٧,٤٣٦	١,٩٨٠,٢٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٨,٠٠١,٨١٣)	١٨,٠٠١,٨١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١١,٦٠٠,١٥٥)	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	(١,٠٩٥,٦٢٣)	(٧,٨٣٩,٢٧٢)	التغير خلال السنة
١٢,٨٤٨,٩٣٦	-	-	١٢,٨٤٨,٩٣٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٦,٤٧٠,٢٩١</u>	<u>١,٤٧٨,٥٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٩٩١,٧٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٥٩٠,٨٥٧	١,٩١٥,٢٦١	٥٢,٥٢٧	١١,٦٢٣,٠٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٩,٠٨٦,٤٥٥	(٩,٠٨٦,٤٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٨٩١	(٢٠,٨٩١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠٢,١٥٥	-	-	١٠٢,١٥٥	خسارة التدني على
(٦٠٠,٢٤٧)	-	(١,٨٢٩)	(٥٩٨,٤١٨)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١٢,١٢٦,٣١٨	٢,٢٠٧,٦٧٢	٩,٩٨١,١٧٤	(٦٢,٥٢٨)	المسترد من خسارة التدني على
٢,٤٢٧	-	-	٢,٤٢٧	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٢٥,٢٢١,٥١٠</u>	<u>٤,١٤٣,٨٢٤</u>	<u>١٩,٠٩٧,٤٣٦</u>	<u>١,٩٨٠,٢٥٠</u>	التغير خلال السنة
				تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٧١,٩٤٨	-	-	٧,٦٧١,٩٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٤,٨٩٥,٠٧٠)	-	-	(٤,٨٩٥,٠٧٠)	التغير خلال السنة
<u>٢,٧٧٦,٨٧٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٧٧٦,٨٧٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣	-	٦,٥١١,٧٤٩	٦,١٢٤,٦٤٥,٧٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٦,١٢٣,٤٨٥,٥٥٥)	-	(٦,٥١١,٧٤٩)	(٦,١١٦,٩٧٣,٨٠٦)	التغير خلال السنة
<u>٧,٦٧١,٩٤٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧,٦٧١,٩٤٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على سقفوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	-	٢١٩,١٧٨,٣٠٠	٦٦٧,٣٤٢,٢٠١	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠٥,١٣١,٤٨٢	-	(٢١٩,١٧٨,٣٠٠)	٧٢٤,٣٠٩,٧٨٢	التغير خلال السنة
<u>١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	-	-	١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٣٣,٤٠٨,٥٥٧)	-	٢١٩,١٧٨,٣٠٠	(٥٥٢,٥٨٦,٨٥٧)	التغير خلال السنة
<u>٨٨٦,٥٢٠,٥٠١</u>	<u>-</u>	<u>٢١٩,١٧٨,٣٠٠</u>	<u>٦٦٧,٣٤٢,٢٠١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠- مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢٤,٥٣٨,٨٢٥)	(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	الضريبة المدفوعة خلال السنة**
٩,٨٦٣,٦١٥	٥٢٨,٠٠٠	مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
		التغير في ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على
٣٦٧,٨٥٣,٤٧٥	١٠٧,٧٧٨,١٦٨	إيرادات المصرف خارج سورية*
<u>٣٧١,١٤٤,٩٧٢</u>	<u>١١١,٨٩٤,٤٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٠ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

العام ٢٠١١: تم تكليف المصرف بمبلغ إضافي قدره ١٦٠,٢٠٥,٦٥٤ ليرة سورية. وتم دفع مبلغ ١٣٦,٣١٥,٣٣٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦ للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر. وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٢: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره ٢٤١,٠٦٤,٣٤٦ ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية. ما زالت الأعوام من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

* يحسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ 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 ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام ٢٠٢١ مبلغ ٤٥,٨٦٣,٩٣٥ ليرة سورية مقابل ٢٩٢,٧٧٧,٣٦٢ ليرة سورية للعام ٢٠٢٠، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ٥٨٣,٢٨١,٧٧١ ليرة سورية للعام ٢٠٢١ مقابل ٣,١٥٩,١٤٧,٧٥٦ ليرة سورية للعام ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ١٢٣٨ / ٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

** تم بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٠، تسديد مبلغ ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية ع العام ٢٠١٩ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١٤,٦٧٥,٢١٠ ليرة سورية إضافة إلى الضريبة المدفوعة للشركة التابعة عن تكليف سنوات سابقة بمبلغ وقدره ٩,٨٦٣,٦١٥ ليرة سورية.

تم بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢١، تسديد مبلغ ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠٢٠ بالعملة الأصلية بما يعادل ٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠ ليرة سورية.

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، تم بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٢، تسديد مبلغ ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠٢١ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١١,٣٢٨,٣٢٠ ليرة سورية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٨,٠١٣,٩٨١	٣٥,٥٠٦,١٠٢	استهلاك المباني
١,٤٢٤,٤٨٤	١,٤٢٤,٤٨٨	إطفاء الفروع
١٦,١٣٢,٤٨٩	٢٥,٤٥٣,٧٥١	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
٨,٢٧٧,٥٦٢	٢,٠٤٩,٣٦٩	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
٥٠,٥٤٢,٣٠٢	٣٩,٢٦٩,٨٢٨	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٧,٩٤٧,٧٠٠,٥٣٠	-	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
٤٦,٩٣٠,٩٤٦	-	مخصص مركز القطع التشغيلي
١٠٥,٨٣٢,٣٢٨	٢٣,٢٩٨,١٢٥	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
٨,٢٠٤,٨٥٤,٦٢٢	١٢٧,٠٠١,٦٦٣	مجموع الإضافات
		ينزل:
(٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(٧,٨٤٦,٤٤٥,٨٧٧)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
(١٥,٥٥٣,٠٦٣)	(٣,٢٦٦,٧٢٢)	أرباح شركة تابعة (قبل الضريبة)
		استرداد مخصص خسارة تدني موجودات مالية
(٧١,٩٨٣,٥٥٩)	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٥٧,٣٣٢,٥٥٧)	استرداد مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
-	(٢٩,٥١٦,٥١٧)	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
(٣,١٥٩,١٤٧,٧٥٦)	(٥٨٣,٢٨١,٧٧١)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
(٤٧,٨٤٩,٠٦٦,٥٠٩)	(٧٦,٨٣٧,٦٣٨,٥١٣)	مجموع الاستعادات
٤٢٩,١١٦,٤٣٥	(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)	(الخسائر) / الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
-	٤٢٩,١١٦,٤٣٥	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
(٦٠٦,١٧٢,٩١٤)	(١٧٧,٠٥٦,٤٧٩)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(١٧٧,٠٥٦,٤٧٩)	(٢,٥٨٢,١٤٢,٧٣٤)	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
-	-	مصروف ضريبة دخل المصرف
٩,٨٦٣,٦١٥	٥٢٨,٠٠٠	مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
٩,٨٦٣,٦١٥	٥٢٨,٠٠٠	مصروف ضريبة الدخل

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، ومعالجة التقديرات الضريبية للسنوات السابقة الناجمة عما ذكر أعلاه ضمن التسويات الضريبية للعام ٢٠٢١، وذلك ضمن البيانات المالية المعدة للنشر، وبناء عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك.

لا يوجد أثر لهذا التعديل على الضرائب المدفوعة للسنوات السابقة نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة ضريبياً عن السنوات السابقة.

وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة. قام المصرف بمعالجة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المكون سابقاً في الأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٠ والبالغ ٧,٨٣٤,٥٠٥,٢٤٦ ليرة سورية والذي اعتبر في البيانات الضريبية المعدلة للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٠ بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/٢٠٢٢ ضمن المصاريف المرفوضة ضريبياً، وفي العام ٢٠٢١ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بها سابقاً كإيراد مرفوض ضريبياً في البيان الضريبي.

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٨٩,٢٣٥,٠١٣	١٣١,٤١٨,٨٤٦	ودائع الزبائن
١٢٩,٤٤٢	-	ودائع مصارف
٣٥٢,٨٥٩	٦,٠٢٤,٤٢١	تأمينات نقدية
١٨٩,٧١٧,٣١٤	١٣٧,٤٤٣,٢٦٧	
٣,٥٢٣,٣٨٦,٩٩٥	١,٥٣٥,٩٩٩,٢٨٧	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٥٤٦,٦٧١,٢٨٠	٨١١,٦٩٠,١٤٩	غرفة التقاص
١٨٨,٥٤٩,٠٥٨	٢٩٣,٥٠٨,١١٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢١٩,٩٣٦,٩٦٢	٦٢٢,٩٨٠,٣٠٥	ضرائب مستحقة
١٦,٦٧٠,١١٧	٥٠,٥٦٤,٧٨٧	تأمينات اجتماعية
٧٣,٤١٨,٩٧٩	١٤٧,٥٢٣,٢٤٣	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
٩٧,٣٠٩,٣٩٨	١٩٠,٦٠١,٦٦٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٠٩٢,٢٨٧	٢,٠٩٢,٢٨٧	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٤٣,٠٨٠,٦٥٨	٣٩٨,٩٨٤,١١٩	حسابات دائنة أخرى
٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	

يبلغ رأس مال المصرف المصروح والمكتتب به والمدفوع ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية. موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين: فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٥١٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٤٩٪ من رأس مال البنك.

بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بحدود ٤٩٪ على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م) و) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأسمال المصرف، وبلغت ٤٧٪ بتاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

وقد أصبح توزيع فئات الأسهم بعد شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي للحصص كما يلي:

فئة أ- تشكل ٩٨٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- تشكل ٢٪ من رأس مال البنك.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت الزيادة على رأس مال المصرف بمبلغ وقدره ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠، وعليه أصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد فقط، وبلغت إجمالي مصاريف الزيادة على رأس المال بمبلغ ٣,٢٩٨,٨٣٧ ليرة سورية موزعة كالتالي:

ل.س.	
١,٢٧٤,٠٦٠	رسم طابع قرار زيادة رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	بدل تقديم طلب موافقة على إصدار أسهم لزيادة رأس المال لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
٨٣٠,٩٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأسمال الشركة لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
١٩٣,٨٧٧	بدل إدراج أسهم الزيادة لدى سوق دمشق للأوراق المالية
<u>٣,٢٩٨,٨٣٧</u>	

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بالاستناد إلى ما سبق وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣١١	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٠
(٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)
(٤,٥٢٩,٠٥٣,٨٢٠)	٥,٩٨٧,٧٥٥,٥٢١
-	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢

الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف

ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي القانوني (١٠ %)

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢
-	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤

رصيد بداية السنة

احتياطيات مكونة خلال السنة

رصيد نهاية السنة

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣١١	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٠
(٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)
(٤,٥٢٩,٠٥٣,٨٢٠)	٥,٩٨٧,٧٥٥,٥٢١
-	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢

الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف

ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي الخاص (١٠ %)

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية السنة
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	احتياطيات مكونة خلال السنة
-	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	رصيد نهاية السنة
<u>٧٢٣,٠٣٣,١٢٢</u>	<u>١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤</u>	

٢٤ - خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

لا يوجد خسائر متراكمة محققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
		<u>شركات كبرى</u>
٣,٣٤٥,٦٧٦,٧٦٣	٣,٣١٨,٦٤٦,٩٨٦	قروض وسلف
٦,٢٩٥	١١,٤٢٢	سندات محسومة
٦٧,٠٨٢,٧٦٣	٥٤,٣٩٨,٠٩٥	حسابات جارية مدينة
		<u>أفراد</u>
٤٩١,٦٦٥,٢٩٢	٩١٤,٦٤٢,٩٩٥	قروض وسلف
٩٠,٥٤٥,٧٤٨	٥٩,٠٠٠,٠٢١	حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة
		<u>شركات صغيرة ومتوسطة</u>
٦١,٦٩٨,١٧٦	٢٦,٥٤٥,٦٩١	قروض وسلف
٤,٠٥٦,٦٧٥,٠٣٧	٤,٣٧٣,٢٤٥,٢١٠	
١٨,٨٦٣,٠١٣	-	شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
٣,٣٨٥,٩٩٦,٥٨٩	٨٤٣,٦٣٨,٨٤٣	أرصدة وودائع لدى المصارف
<u>٧,٤٦١,٥٣٤,٦٣٩</u>	<u>٥,٢١٦,٨٨٤,٠٥٣</u>	

٢٦- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٣٤٩,٦٦٢	١,٣١٣,٩٥١	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن:
٥٠٣,٣٨٢,١٩٥	٥٠١,٩٨٢,٦٠٢	ودائع التوفير
١,٦٦٦,١٨٢,٢٢٠	١,٩٨٩,١٣٧,٢٧٥	ودائع لأجل
٦,١٨٤,٦٦١	١٩,٥٤٩,٩٣٥	تأمينات نقدية
<u>٢,١٨٠,٠٩٨,٧٣٨</u>	<u>٢,٥١١,٩٨٣,٧٦٣</u>	

٢٧- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٢٤٩,٩١٣	٩٦,٧٠٦,٨٠٣	عمولات على التسهيلات المباشرة
١٦١,٤٥٥,٣١٧	١,٢٥٢,٩٠٢,٦١٨	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٦٣٣,٧١٧,١٤٨	١٦,٦٧٥,٥٥١,٣٤٧	عمولات على الخدمات المصرفية*
<u>٨٤٩,٤٢٢,٣٧٨</u>	<u>١٨,٠٢٥,١٦٠,٧٦٨</u>	

* يتضمن هذا البند عمولات لقاء إدارة حسابات الزبائن وعمولات على الحوالات المصرفية وعمولات على البطاقات الائتمانية.

٢٨- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٢٦٨,٥٨٠	٣,٥٤١,٢١٨,٧٩٦	عمولات مدفوعة للمصارف
٤,١١٨,٦٥٠	٦,٢٠٧,٥٥٤	عمولات ورسوم حوالات
<u>٥٩,٣٨٧,٢٣٠</u>	<u>٣,٥٤٧,٤٢٦,٣٥٠</u>	

٢٩- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٠٥٦,٦٦٧	٤٧,٦٥٩,٠٠٠	إيجار صناديق خزينة
-	٣٤٧,٣٠٠	إيراد تعويض من شركة التأمين
١٦,٨٣٤,٦٠٨	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٨٥٦,٥١٩	٢,٧٢٦,٧٠٢	إيرادات أخرى
<u>٤٥,٧٤٧,٧٩٤</u>	<u>٥٠,٧٣٣,٠٠٢</u>	

٣٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٤٧,٥٣٧,٩٦٧	٤,٥٠٨,٠٢٢,٥١٢	رواتب ومكافآت وتعويضات
٩٩,٧٨٥,٤٠٠	٣١٠,٦٤٩,٠٠٦	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٥٦,٨٦٤,٨٨٢	١٥٩,٧٦١,٤٥٦	مصاريف تأمين صحي ومصاريف طبية
٥,٨٩٣,٩٥٩	٣٢,٨٥٧,٥٦٥	مصاريف مياومات سفر
٢,١٢٠,٤٠٠	١٢,٤٩٦,٤٥٠	مصاريف تدريب
١٤,٦٥٤,٢٠٠	٧٨,٠٩٩,٥٥٠	مصاريف أخرى
<u>١,٦٢٦,٨٥٦,٨٠٨</u>	<u>٥,١٠١,٨٨٦,٥٣٩</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٣,٤٧٦,٥٧٦	(١١,٣٩٥,٩٧٣)
١٣,٤٧٦,٥٧٦	(١١,٣٩٥,٩٧٣)
(٧,٥١٣,٢٦٠)	(٨,٨٠٨,٣٨٣)
٧,٣٧١,٥٠٩,٥٤٢	(١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤)
-	٢٢,٩٧٣,٥٩٧,٨٨٦
٧,٣٦٣,٩٩٦,٢٨٢	١٢,٥٠٧,٢٣٩,٥١٩
(١٢٥,٤٨٥)	٢٣,٥٩٢
(١٢٥,٤٨٥)	٢٣,٥٩٢
(٣١٢,٣٩٨,٠٥٤)	١٠٨,٢١٨,٥٤٥
(٨٨,٩٢٩,٩٤١)	(١٣٣,٧٩٥,٨٧٩)
٢٩,١١٥,٩٥٤	(٣٧٧,٥٧٣,٦٧٠)
(٣٧٢,٢١٢,٠٤١)	(٤٠٣,١٥١,٠٠٤)
٩٥٢,٢١٩,٧٣٠	٥٣,٣٨١,٠٤٧
١٩,٤٥٣,٥٧٩	(١٩,٥٦٣,٥٨١)
٢,٢٢٨,٥٦٤	(١,٨٢٤,٣٤٦)
٩٧٣,٩٠١,٨٧٣	٣١,٩٩٣,١٢٠
٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥	١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤

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

مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص ايداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

٣٢- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٠٩,٣٩٦,٨٨١	٤١١,٥٠٠,٠٦٨	إيجارات (إيضاح ١٤)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٤٧٩,١٦٥	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٥)
١٤,٧٦٨,٢٢٢	٣٧,١١٠,٥٧٧	إعلانات
١٠٦,٠١٠,٠٢٠	٢٦١,٤٩٠,٢٦٠	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٧٧,٥٦٣,٩٠٦	١٢٣,٧٧٥,٩٠٠	بريد، هاتف، فاكس وانترنت
٢,٤٤١,٢٠٠	١,٩٢٢,٥٠٠	بطاقات ائتمان
٥٨,٦٧٠,٤٠٩	١٤٧,٦٨٦,٦٧٠	رسوم وأعباء حكومية
١٢١,٧٥٠,٣١٢	١٧٦,٣٨٠,٣٥٠	استشارات ورسوم قانونية
٣٣,٣٧٩,٠٣٩	١١١,٨٠٦,٣٢٣	رسوم واشتراك سويقت
٣٨٢,٩٩١,٥٨٥	٦٢٣,٥٠٧,٣٦٥	صيانة
٦٤,٦١٤,٠٦٤	٢٧٦,٥٣٩,٦٨٨	سفر وتنقل
٢٦٠,٩١٣,٩٢٥	١,٢٨٩,٦٥٤,٥٩٦	كهرباء ومياه ومحروقات
١٠٠,٠٥٣,٣٥٥	٢٠٦,٦٠٣,٥٥٥	تأمين
٤٩٥,٢٩٨,٥١٦	١,١١٢,٢٤١,٠٤٥	أنظمة معلومات
١٢٧,١٨٤,٠١٤	١٨٤,٨٥٣,٢٩٢	مصاريف خدمات مساندة
٤٨٧,٦٢٠	٦٩٥,٤٠٠	اشتراكات
٥٠,٥٤٢,٣٠٢	٣٩,٢٦٩,٨٢٨	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
١٠٨,٢٢١,٤٠٠	١٧١,٦٤٠,٨٨٠	مستلزمات ومواد تنظيف وتعقيم
٨١,٣٧٨,٩٩١	٢٣٦,١٠٩,٨٤١	مصاريف أخرى
<u>٢,٤١٢,١٦٥,٧٦١</u>	<u>٥,٤٩١,٢٦٧,٣٠٣</u>	

٣٣- ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٦٠,٠١٤,٦٦٨	٦٠,٠١٤,٦٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)*
٦٦٢.٦٨	١,٢٣٧.٣٥	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٤- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٩١٨,٧٨٧,٥٢٠	١٧,٦٩٢,٠٩٤,٥٨٥	نقد في الخزينة
٣٢,٧٤٨,٦٩٠,١١٠	١٠٤,٣١٠,٢٣٢,٣٣٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥)	(١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	

* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة.

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٩,٩٩	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع	الجهة ذات العلاقة		
	بنك ييمو السعودي الفرنسي	بنك ييمو لبنان	أعضاء مجلس الإدارة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات

١٩٧,٢١٩,١٢٦,٧٩٧	-	١٩٦,٩٧٢,٩٧٦,٥٢١	٢٤٦,١٥٠,٢٧٦	حسابات جارية مدينة
٧٢٧,٤١٨,٥٦٥	٧٢٧,٤١٨,٥٦٥	-	-	تسهيلات ائتمانية

المطلوبات

١٠١,٠٣١,٨٩٤	٣٠,٤٤٣,٣٣٧	-	٧٠,٥٨٨,٥٥٧	حسابات جارية دائنة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	تأمينات نقدية

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كفالات صادرة
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع	الجهة ذات العلاقة		
	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الخليفة	بنك عودة ش.م.ل.
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات

٤٥,١٦٣,٩٣٥,١٥٦	-	١١٥,٣٩٧,٦٤٥	٤٥,٠٤٨,٥٣٧,٥١١	حسابات جارية
٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٦٩,٨٥٦,٣٢٧	-	١٦٩,٨٥٦,٣٢٧	-	تسهيلات ائتمانية
٤١١,٦٦١,٠٢١	-	٤١١,٦٦١,٠٢١	-	استثمارات ومساهمات
١١٦,١٢٣,٣٧٠	-	١,٧٥٥,١٨٢	١١٤,٣٦٨,١٨٨	الفائدة المستحقة القبض

المطلوبات

١,٠١٣,٩٥٤,٨١٣	٢,٩٩٥,٦٦٠	١,٠١٠,٩٥٩,١٥٣	-	حسابات جارية
٦٠,٦٤٧,٢٣٤,١٠٨	٥٠,٠٠٠	٢,٣٩٥,٠٨٤,١٠٨	٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	تأمينات نقدية
٦,٤١٤	-	٦,٤١٤	-	حسابات مقيدة
٢,٠١٦,٠٨٣	٢٨٧	١,٨٨٦,٣٥٤	١٢٩,٤٤٢	الفائدة المستحقة الدفع

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	كفالات صادرة
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

* الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة التي تمنح على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا هي نفس حدود معدلات الفائدة الممنوحة للزبائن والتي تتراوح بين ٧٪ و ٨,٥٪.

ب- بنود بيان الدخل الموحد

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عودة ش.م.ل.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حتى تاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١	حتى تاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١	
			ل.س.	ل.س.	
٣,٠٠٦,٩٠٩,٣٩٨	٥٩٩,٤٩٧,١٣٦	٢٥,٨٥٨,٩٨٢	٤,٣٠٤,٣٤٦	٥٦٩,٣٣٣,٨٠٨	فوائد دائنة*
(٣٤,٤٦٣,٨٤٥)	(٦,٩٨٩,٥٣١)	-	(٥,٦٧٥,٥٨٠)	(١,٣١٣,٩٥١)	فوائد مدينة*
١,٠٦٦,٦٤١	١٤٩,٦١٣	٢٣,٨٤٠	١٢٥,٧٧٣	-	عمولات دائنة*
(٣,١٦٠,٩٥٤)	(٤٤١,٠٢٨,١٨٠)	-	(٣٨٢,٢٦٦)	(٤٤٠,٦٤٥,٩١٤)	عمولات مدينة*
(٧٧,٦٨٢,٥٨٠)	(٤٣,٣٨٢,٤٩٢)	-	(٤٣,٣٨٢,٤٩٢)	-	مصاريف تأمين*

* بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت حصة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأس مال المصرف، وبلغت هذه النسبة بتاريخ إعداد البيانات المالية ٤٧٪، لذلك تم احتساب الفوائد والعمولات حتى تاريخ شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي لصالح مجموعة بنك عودة، وبعد ذلك التاريخ لصالح مجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي، حيث لم تسجل تعاملات من خلال بنود بيان الدخل الموحد مع مجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢١٦,٧٨٤,٤٦١	١,٦٣١,٧٥١,٩٠٠
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٤٧٩,١٦٥
٢٣٣,٢٨٤,٤٦١	١,٧١٠,٢٣١,٠٦٥

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
النتيجة غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٣,٧٥٠,٣٢٧)	٤٦,٤٥٨,١٨٧,٩٩٤	٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	(٥٣,٢٨٩,٣٩٣)	١٣٣,٠٦٤,٧٥٧,١٥٣	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	الموجودات المالية
٢٦٠,١٥٤,٧٢٥	١٥٥,٠٨٤,٠٧٨,٤١٠	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	(١٠٣,٣٥٣,٢٦٦)	١٨١,١٦٠,٣٣٣,٠٠٩	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	أرصدة لدى مصارف
(١١٧,١٦٣,٧٢٥)	٢٨,٢٩٩,٠٣٤,١٤٣	٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	(٣٨٣,٨٩٧,٠١٤)	٣٩,٥٧٥,٥٧٧,١٦١	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	إيداعات لدى مصارف
-	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٧٢٨,١٥١)	٦٦,٣٨٦,١٣٧,٢٥٦	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	المطلوبات المالية
-	١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	٢,٢٦٦,٦٤٨	١٩٧,٨٦٥,٣٧٢,١٤٠	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	ودائع المصارف
-	١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	-	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية
١١٨,٥١٢,٥٢٢			(٥٣٨,٢٧٣,٠٢٥)			

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	-	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	-	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	-	

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول، الثاني، والثالث خلال العام.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

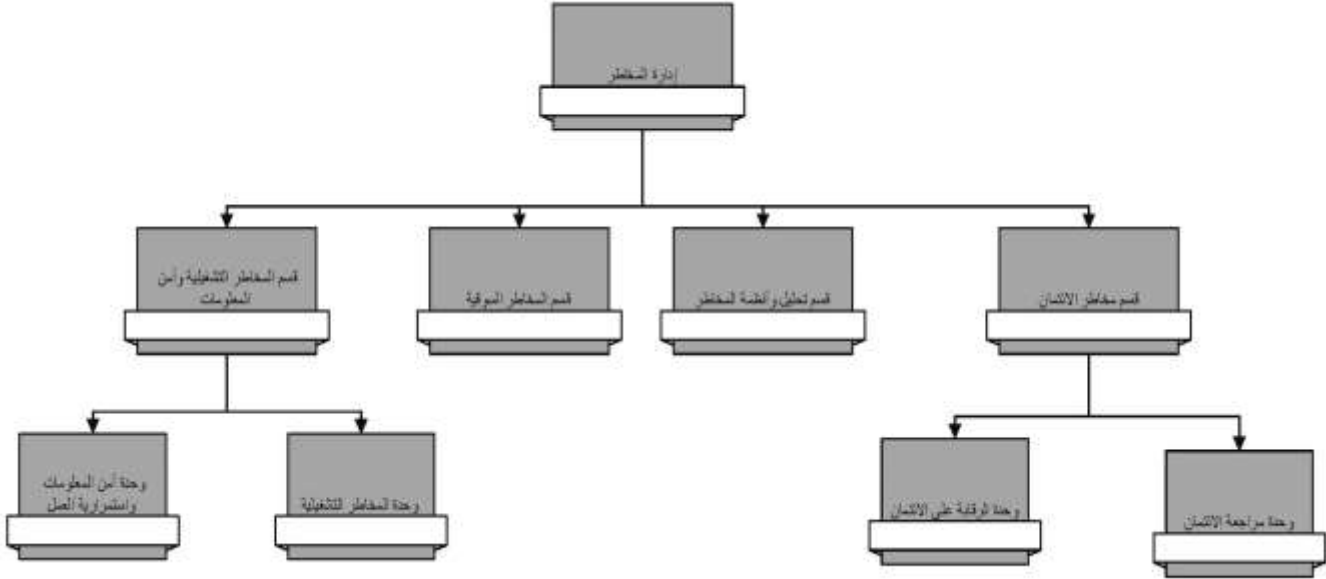
مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط حجم المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات)، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل.

الاستراتيجيات العامة والهيكلي التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر في المصرف مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. تلتزم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.



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

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس المخاطر بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تتم دراسة أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل ربعي حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محصن الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم المخاطر في المصرف.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتقي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة التسليف من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

وتعتمد إدارة المخاطر أيضاً على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

تركزات المخاطر

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

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	أرصدة لدى المصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٤٤,٥٩١,٦٨٦	٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢	للأفراد
٢,٨٦١,٨٣٤,٢٦٧	٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١	القروض العقارية
٢٣,١٣٢,٩٩٣,٨٠٩	٣٠,٧٣٠,٠١٣,٢١٠	للشركات الكبرى
١٧٦,٧٧٨,١٠٦	٢٢٤,٩٣٠,١١٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٠٣,٤١٩,٣٤٢	٤٥٥,٥٠٩,١٠٩	موجودات أخرى
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٢,٢٠٣,٣٣٣,٤٢٤	٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	كفالات صادرة لزبائن
١٦,٢٢٠,٠٠٠	١٤,٧٢٠,٠٠٠	دفع
١,٧٠٠,٤٢٧,٨٢٤	٣,١٦٦,٣٤٣,٩٠٧	حسن تنفيذ
١٧١,٢٠٠,٠٠٠	١٦٣,١٥٠,٠٠٠	أخرى
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	كفالات صادرة لمصارف
٧,٦٧١,٩٤٨	٢,٧٧٦,٨٧٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٧,٦٦٧,٦٦٩,٢٨٩	٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠	المجموع
٢٤٩,٨٧١,٠٠٢,٧١٣	٣٧٩,٦٩٨,٣٥٠,٢٤٣	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٢٨,٦٦٤,٢٧٤	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	٢٨,٢٤٩,٦١٠,٤٢٠	٤,١٧٧,٩٩٧,١٣٩	٤,٦٢٧,٦٨٦,٠٣١	المرحلة الأولى
٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	-	٢,٧٨٣,٠٧٥,٩٣١	٣٠٧,٠٣٤,٣٨٤	١٦,٣٠٢,٨٠٥	المرحلة الثانية
٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠	٧,٠٩٣,٩١٧	٢,٦٠٨,٧٣٧,٣٧٤	٢٩٨,٧٤٣,٥٣٢	٢,٨٦١,٤٦٧,٩٦٧	المرحلة الثالثة
٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥	٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	٧,٥٠٥,٤٥٦,٨٠٣	المجموع
(٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧)	(١,٠٦٠,٤٣٨)	(١,٥٠٨,٧٠٣,٠٥٦)	(١٠٩,١٢٧,٨٣١)	(٢,٢٧١,١١٣,٤٨٢)	يطرح: فوائد معلقة
(٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢)	(٦,٤٧٤,٠٥١)	(١,٤٠٢,٧٠٧,٤٥٩)	(٣٠٤,٦٩٤,٥٨٣)	(٥٩٩,٧٦٥,١٠٩)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٢٢٤,٩٣٠,١١٢	٣٠,٧٣٠,٠١٣,٢١٠	٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١	٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	٧٣,٠٢٢,٣٨٩	١٣,٩٩٧,٦٤٧,٥٣٧	٢,٣٦٧,٢٩٨,٨٧٢	٢,٢٣١,٠٤٦,١٢٠	المرحلة الأولى
١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢	١٠٥,٥١٣,٧٠٤	٩,٥٥٨,٨٦٦,٣٧٢	٣٤٦,٤٢٨,٥٣٢	٣٨,١١٧,٠٥٤	المرحلة الثانية
٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	٨,٨٣٧,٢٦٧	٢,٨٤٣,١٨٩,٠١٥	٤٥٠,٣٤٣,٧٩١	١,٧٣٧,٩٠١,٦٤٠	المرحلة الثالثة
٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣	١٨٧,٣٧٣,٣٦٠	٢٦,٣٩٩,٧٠٢,٩٢٤	٣,١٦٤,٠٧١,١٩٥	٤,٠٠٧,٠٦٤,٨١٤	المجموع
(٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣)	(١,٢٢٩,٩٣٥)	(١,٥١٠,٣٢٢,٦٤٩)	(٩٥,٥٥٨,٦٩٩)	(١,١٩٥,٧٣٤,٠١٠)	يطرح: فوائد معلقة
(٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢)	(٩,٣٦٥,٣١٩)	(١,٧٥٦,٣٨٦,٤٦٦)	(٢٠٦,٦٧٨,٢٢٩)	(٥٦٦,٧٣٩,١١٨)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	١٧٦,٧٧٨,١٠٦	٢٣,١٣٢,٩٩٣,٨٠٩	٢,٨٦١,٨٣٤,٢٦٧	٢,٢٤٤,٥٩١,٦٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

الشركات						تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المصارف	المؤسسات			الأفراد	
ل.س.	ل.س.	المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	ل.س.	
٢٣,٢٦٦,٦٨٩,٩٨٩	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	-	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
١٣,٠٧٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٢٣,٢٧٩,٧٦٥,٩٨٩	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	-	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	-	-	المجموع
(١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٥)	(١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٤)	-	(٢٦,٤٧٠,٢٩١)	-	-	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢١,٢٩٨,١٩١,٠٥٤	١٧,٩٨٠,٤٤٧,٤٣٨	-	٣,٣١٧,٧٤٣,٦١٦	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

الشركات						تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المصارف	المؤسسات			الأفراد	
ل.س.	ل.س.	المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	ل.س.	
١٦,٠٥٩,٩٨٢,٦٤٠	١٤,٨٨١,١٠٣,٠١٦	-	١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤	-	-	المرحلة الأولى
٧٠٠,٤٥٦,٢٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠	-	-	المرحلة الثانية
١٣,٠٣٨,٠٠٠	-	-	١٣,٠٣٨,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٦,٧٧٣,٤٧٦,٨٤٠	١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	-	١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	-	-	المجموع
(٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣)	(٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣)	-	(٢٥,٢٢١,٥١٠)	-	-	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٥,٧٨٥,٧٧١,٠٦٧	١٣,٩٢٣,١٤٤,٧٥٣	-	١,٨٦٢,٦٢٦,٣١٤	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٩,٩٩٢,١٨٥,٢٩٤	-	٣٧٣,٨٧٨,٠٧٧	١٩,٦١٨,٣٠٧,٢١٧	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١١,٢٦٥,٨٧١,٧٤٢	-	٢,٤٠٩,١٩٧,٨٥٤	٨,٨٥٦,٦٧٣,٨٨٨	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢,٦١٥,٨٣١,٢٩٠	٢,٦١٥,٨٣١,٢٩٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٣٣,٨٧٣,٨٨٨,٣٢٦	٢,٦١٥,٨٣١,٢٩٠	٢,٧٨٣,٠٧٥,٩٣١	٢٨,٤٧٤,٩٨١,١٠٥		إجمالي التسهيلات المباشرة
(١,٥٠٩,٧٦٣,٤٩٢)	(١,٥٠٩,٧٦٣,٤٩٢)	-	-		الفوائد المعلقة
(١,٤٠٩,١٨١,٥١٠)	(١,١٠٠,٧٠٤,٧١٣)	(٨٣,٥٢٣,٥١٩)	(٢٢٤,٩٥٣,٢٧٨)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٩٥٤,٩٤٣,٣٢٤	٥,٣٦٣,٠٨٥	٢,٦٩٩,٥٥٢,٤١٢	٢٨,٢٥٠,٠٢٧,٨٢٧		صافي التسهيلات الائتمانية
٤,٣٥	٩٩,٥٢	٣	٠,٧٩		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٨,٩٧٦,١٣٧,١٧٩	-	٥,٧١٨,٢٤١,٥٩٦	٣,٢٥٧,٨٩٥,٥٨٣	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٤,٧٥٨,٩١٢,٨٢٤	-	٣,٩٤٦,١٣٨,٤٨١	١٠,٨١٢,٧٧٤,٣٤٣	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢,٨٥٢,٠٢٦,٢٨٢	٢,٨٥٢,٠٢٦,٢٨٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٦,٥٨٧,٠٧٦,٢٨٥	٢,٨٥٢,٠٢٦,٢٨٢	٩,٦٦٤,٣٨٠,٠٧٧	١٤,٠٧٠,٦٦٩,٩٢٦		إجمالي التسهيلات المباشرة
(١,٥١١,٥٥٢,٥٨٣)	(١,٥١١,٥٥٢,٥٨٣)	-	-		الفوائد المعلقة
(١,٧٦٥,٧٥١,٧٨٩)	(١,٣١٠,٩٥٢,٥١٦)	(٢٠٦,١٧٣,٤٨٣)	(٢٤٨,٦٢٥,٧٩٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٣٠٩,٧٧١,٩١٣	٢٩,٥٢١,١٨٣	٩,٤٥٨,٢٠٦,٥٩٤	١٣,٨٢٢,٠٤٤,١٣٦		صافي التسهيلات الائتمانية
٧,٠٤	٩٧,٨	٢,١٣	١,٧٧		نسبة التغطية (%)

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للتجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٩,٠٤٣,٥٤٥,٩١٤	-	٣١٥,٤٧٦,١٤٣	٨,٧٢٨,٠٦٩,٧٧١	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٧٧,٨٣٢,٥٨٢	-	٢١٩,١٨٤	٧٧,٦١٣,٣٩٨	٤٨,٩٧-٢٥,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٧,٦٤١,٨٦٢	-	٧,٦٤١,٨٦٢	-	٧٢,٩٥-٤٨,٩٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٣,١٦٠,٢١١,٥٠٠	٣,١٦٠,٢١١,٥٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٢,٢٨٩,٢٣١,٨٥٨	٣,١٦٠,٢١١,٥٠٠	٣٢٣,٣٣٧,١٨٩	٨,٨٠٥,٦٨٣,١٦٩		إجمالي التسهيلات المباشرة
(٢,٣٨٠,٢٤١,٣١٥)	(٢,٣٨٠,٢٤١,٣١٥)	-	-		الفوائد المعلقة
(٩٠٤,٤٥٩,٦٩٢)	(٦٧٠,٠٨٨,٥٣٨)	(١٣,٦٩٤,٩٠٤)	(٢٢٠,٦٧٦,٢٥٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٠٠٤,٥٣٠,٨٥١	١,٠٩,٨٨١,٦٤٧	٣٠٩,٦٤٢,٢٨٥	٨,٥٨٥,٠٠٦,٩١٩		صافي التسهيلات الائتمانية
٩,١٣	٨٥,٩١	٤,٢٤	٢,٥١		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٤,٨٠٥,١٧١,٣٤٢	-	٣٢٣,٠٨٧,٠٥٢	٤,٤٨٢,٠٨٤,٢٩٠	٥,٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٢٢,٩٥٦,٠٠٧	-	٦,٦٩٥,٣٠٥	١١٦,٢٦٠,٧٠٢	٤٧,٤٣-٢٦,٤٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٥٤,٧٦٣,٢٢٨	-	٥٤,٧٦٣,٢٢٨	-	٦٨,٤-٤٧,٤٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢,١٨٨,٢٤٥,٤٣١	٢,١٨٨,٢٤٥,٤٣١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٧,١٧١,١٣٦,٠٠٨	٢,١٨٨,٢٤٥,٤٣١	٣٨٤,٥٤٥,٥٨٥	٤,٥٩٨,٣٤٤,٩٩٢		إجمالي التسهيلات المباشرة
(١,٢٩١,٢٩٢,٧١٠)	(١,٢٩١,٢٩٢,٧١٠)	-	-		الفوائد المعلقة
(٧٧٣,٤١٧,٣٤٣)	(٦٥٩,٧٩١,٣٣٠)	(٢٤,٨٤٠,٨٢٠)	(٨٨,٧٨٥,١٩٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,١٠٦,٤٢٥,٩٥٥	٢٣٧,١٦١,٣٩١	٣٥٩,٧٠٤,٧٦٥	٤,٥٠٩,٥٥٩,٧٩٩		صافي التسهيلات الائتمانية
١٣,١٥	٧٣,٥٦	٦,٤٦	١,٩٣		نسبة التغطية (%)

أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومصرف سورية المركزي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متعثر غير عاملة
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	-	-	(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	-	-	١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٠٥	-	-	٠,٠٥	نسبة التغطية (%)
-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف:
١,١٠٥,٦١٤,٩٣٨	-	-	١,١٠٥,٦١٤,٩٣٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٥,٣٧٣,١٦٦,٥٧٥	-	-	٥,٣٧٣,١٦٦,٥٧٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	متعثر غير عاملة
(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)	(٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤)	-	(٢,٩١٩,٨٠٣)	إجمالي أرصدة لدى المصارف
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	١٧٤,٧٨٧,٨٢٤,٥٦٥	-	٦,٤٧٥,٨٦١,٧١٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٩٢	١٧,٤٣	-	٠,٠٥	صافي الأرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	نسبة التغطية (%)
-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف:
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متعثر غير عاملة
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٤٢,١٨١)	-	-	(٤٢,١٨١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	صافي إيداعات لدى المصارف
٠,٠١	-	-	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متعثر غير عاملة
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٨,٢٨٨,٩٤٤)	-	-	(٢٨,٢٨٨,٩٤٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	-	-	٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٠٧	-	-	٠,٠٧	نسبة التغطية (%)
-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف:
٤٢٠,٤٨٤,٩٠٨	-	-	٤٢٠,٤٨٤,٩٠٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٦٤,٨٧٠,٢٦٤,٧٦١	-	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	٨,٥٠٤,٩٣٩,٦٠٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متعثر غير عاملة
١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	-	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤)	-	(١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤)	(٩,٢٧٦,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	-	١٤٥,٩٠٧,٧٧٥,١٧٢	٨,٩١٦,١٤٨,٥١٣	صافي الأرصدة لدى المصارف
٦,٣٣	-	٦,٦٩	٠,١	نسبة التغطية (%)
-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف:
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متعثر غير عاملة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(١٨,٥٨٩)	-	-	(١٨,٥٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	صافي إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	نسبة التغطية (%)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة (بنوك) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٨,٤٠٠,٠١٤,٥٠٤	١٨,٤٠٠,٠١٤,٥٠٤	-	-	١٨,٤٠٠,٠١٤,٥٠٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١,٥٣٥,٥٣٧,٥٧٨	١,٥٣١,٠١١,٥٧٨	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١,٥٣٥,٥٣٧,٥٧٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٤)	(١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣١)	-	(٨٤٠,٩١٣)	(١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٩٨٠,٤٤٧,٤٣٨	١٧,٩٧٦,٧٦٢,٣٥١	-	٣,٦٨٥,٠٨٧	١٧,٩٨٠,٤٤٧,٤٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٩,٨١	٩,٨١	-	١٨,٥٨	٩,٨١	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٤,٥٩٥,٠١٦,٢٢٢	١٤,٥٩٥,٠١٦,٢٢٢	-	-	١٤,٥٩٥,٠١٦,٢٢٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٩٠,٦١٢,٧٩٤	٢٨٦,٠٨٦,٧٩٤	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٢٩٠,٦١٢,٧٩٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	١٤,٨٨١,١٠٣,٠١٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣)	(٩٦٢,٠١٨,١١٨)	(٤٦٦,١٤٥)	-	(٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٩٢٣,١٤٤,٧٥٣	١٣,٩١٩,٠٨٤,٨٩٨	٤,٠٥٩,٨٥٥	-	١٣,٩٢٣,١٤٤,٧٥٣	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٦,٤٧	٦,٤٦	١٠,٣	-	٦,٤٧	نسبة التغطية (%)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة (شركات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٥٢٨,٨١٦,٩١٠	-	-	٥٢٨,٨١٦,٩١٠	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢,٨٠٦,٨٤٦,٩٩٧	-	-	٢,٨٠٦,٨٤٦,٩٩٧	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧		إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(٢٦,٤٧٠,٢٩١)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	-	(٢٤,٩٩١,٧٢٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣١٧,٧٤٣,٦١٦	٧,٠٧١,٤٣٦	-	٣,٣١٠,٦٧٢,١٨٠		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٠,٧٩	١٧,٢٩	-	٠,٧٥		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٦٦٨,٨٠٧,٤٩٩	-	١٩٢,٧١٨,٧٠٠	٤٧٦,٠٨٨,٧٩٩	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١,٢٠٦,٠٠٢,٣٢٥	-	٥٠٣,٢١١,٥٠٠	٧٠٢,٧٩٠,٨٢٥	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٣,٠٣٨,٠٠٠	١٣,٠٣٨,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	١٣,٠٣٨,٠٠٠	٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠	١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤		إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(٢٥,٢٢١,٥١٠)	(٤,١٤٣,٨٢٤)	(١٩,٠٩٧,٤٣٦)	(١,٩٨٠,٢٥٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٦٢,٦٢٦,٣١٤	٨,٨٩٤,١٧٦	٦٧٦,٨٣٢,٧٦٤	١,١٧٦,٨٩٩,٣٧٤		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
١,٣٤	٣١,٧٨	٢,٧٤	٠,١٧		نسبة التغطية (%)

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٠,٠٥٥,٠٦٤,٤٠١	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	٢٦,٣٧١,٠٨٥,٦٦٢	٣,٣١٧,٢٠٥,٣٨١	١٤١,٤٠٢,٦٧٤	المرحلة الأولى
٣,٠٧٥,٦١٩,٢٩٠	-	٢,٧٦٨,٥٨٤,٩٠٦	٣٠٧,٠٣٤,٣٨٤	-	المرحلة الثانية
٦٦٧,١٦٣,٢٩٦	٧,٠٩٣,٩١٧	٢٢٠,٣١٣,١٠٥	٢٤٣,٦٢٤,٥٦٤	١٩٦,١٣١,٧١٠	المرحلة الثالثة
٣٣,٧٩٧,٨٤٦,٩٨٧	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٢٩,٣٥٩,٩٨٣,٦٧٣	٣,٨٦٧,٨٦٤,٣٢٩	٣٣٧,٥٣٤,٣٨٤	المجموع
					منها
٤١,٤٥٨,٨٩٩	-	٢,٤٩٢,٦٧٤	٣٦٦,٦١١	٣٨,٥٩٩,٦١٤	ضمانات نقدية
٢٨,٣٢٥,٦١٨,٥٥٩	٢٣١,٦٨٠,١٩٧	٢٤,١٨١,٢٠٦,٥٧٦	٣,٨٦٦,٤٩٦,٢٢١	٤٦,٢٣٥,٥٦٥	ضمانات عقارية
٦٣,٩٧٠,٨٦٩	-	٦٣,٩٧٠,٨٦٩	-	-	آلات
١٥٧,٦٠٢,٦٢١	-	-	-	١٥٧,٦٠٢,٦٢١	سيارات وآليات
٥,٢٠٩,١٩٦,٠٣٩	٧٨٤,٤٠٤	٥,١١٢,٣١٣,٥٥٤	١,٠٠١,٤٩٧	٩٥,٠٩٦,٥٨٤	كفالات شخصية
٣٣,٧٩٧,٨٤٦,٩٨٧	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٢٩,٣٥٩,٩٨٣,٦٧٣	٣,٨٦٧,٨٦٤,٣٢٩	٣٣٧,٥٣٤,٣٨٤	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٩٨٨,٧١٣,٦٧٩	٧٣,٠٢٢,٣٨٨	١٢,٥٠٩,٤٢٨,٧٨٧	٢,٢٥١,٤٨٢,٦٥١	١٥٤,٧٧٩,٨٥٣	المرحلة الأولى
٩,٨١١,٠٨٣,٥٥٤	١٠٥,٥١٣,٧٠٤	٩,٣٤٩,١٢٨,٤٥٤	٣٤٦,٤٢٨,٥٣٢	١٠,٠١٢,٨٦٤	المرحلة الثانية
١,٣٣٤,٣٩٦,١٩٠	٨,٨٣٧,٢٦٧	٦٨٦,٤٧٢,٩٧٦	٣٩٤,٧٤٧,٩٩٢	٢٤٤,٣٣٧,٩٥٥	المرحلة الثالثة
٢٦,١٣٤,١٩٣,٤٢٣	١٨٧,٣٧٣,٣٥٩	٢٢,٥٤٥,٠٣٠,٢١٧	٢,٩٩٢,٦٥٩,١٧٥	٤٠٩,١٣٠,٦٧٢	المجموع
					منها
٤٧,٢٨٥,٢٢١	-	١,٨٠٠,٨٢١	٣٩٤,٨٥٣	٤٥,٠٨٩,٥٤٧	ضمانات نقدية
٢٠,٣١٠,٦٤٩,١٢٩	١٨٥,٨٨٩,٨٤١	١٧,٠٣٨,٨٨٣,٥٨٠	٢,٩٨٨,٩١٥,٨٨٠	٩٦,٩٥٩,٨٢٨	ضمانات عقارية
١,٤٥٣,٠٨٩,٨٤٢	-	١,٤٥٣,٠٨٩,٨٤٢	-	-	آلات
٢٠٥,٧١٠,٢٢٦	-	-	-	٢٠٥,٧١٠,٢٢٦	سيارات وآليات
٤,١١٧,٤٥٩,٠٠٥	١,٤٨٣,٥١٨	٤,٠٥١,٢٥٥,٩٧٤	٣,٣٤٨,٤٤٢	٦١,٣٧١,٠٧١	كفالات شخصية
٢٦,١٣٤,١٩٣,٤٢٣	١٨٧,٣٧٣,٣٥٩	٢٢,٥٤٥,٠٣٠,٢١٧	٢,٩٩٢,٦٥٩,١٧٥	٤٠٩,١٣٠,٦٧٢	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٤٠٤,٥٩٣,٠٣٧	-	٢,٤٠٤,٥٩٣,٠٣٧	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	-	المجموع
					منها
١,٤٨٥,٤٧٥,٩٦٠	-	١,٤٨٥,٤٧٥,٩٦٠	-	-	ضمانات نقدية
٧,٢٢٥,٠٠٠	-	٧,٢٢٥,٠٠٠	-	-	ضمانات عقارية
٩٢٠,٤٤٢,٠٧٧	-	٩٢٠,٤٤٢,٠٧٧	-	-	كفالات شخصية
٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	-	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,١٣٠,٣٣٣,٧٥٤	-	١,١٣٠,٣٣٣,٧٥٤	-	-	المرحلة الأولى
٥٤٢,١٣٣,٣٤٨	-	٥٤٢,١٣٣,٣٤٨	-	-	المرحلة الثانية
٩,٣٧٨,٧٣٩	-	٩,٣٧٨,٧٣٩	-	-	المرحلة الثالثة
١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	-	المجموع
					منها
٩١٦,٠٩٣,٧١٧	-	٩١٦,٠٩٣,٧١٧	-	-	ضمانات نقدية
٧٧,٥٠٨,٦٥٦	-	٧٧,٥٠٨,٦٥٦	-	-	ضمانات عقارية
٦٨٨,٢٤٣,٤٦٨	-	٦٨٨,٢٤٣,٤٦٨	-	-	كفالات شخصية
١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	-	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت من المرحلة الثالثة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث لا يوجد ديون مجدولة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، في حين يبلغ إجمالي الديون المعاد جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ٣٨,٧٠٧,٣٨٦ ليرة سورية.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث يبلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغاً وقدره ١٢٨,٥٧٢,٠٢٧ ليرة سورية (مقابل ١٢,٠٥٤,٧٢١,١٦١ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

(٤) التركز الجغرافي:

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

دول الشرق

المجموع	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	-	-	١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤	١٧٤,٨٦٩,٧٤٦,٤٢٩	٥,٣٧٠,٢٦٧,٢٢٢	أرصدة لدى مصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	إيداعات لدى مصارف
				صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢	-	-	٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢	للأفراد
٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١	-	-	٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١	القروض العقارية
٣٠,٧٣٠,٠١٣,٢١٠	-	-	٣٠,٧٣٠,٠١٣,٢١٠	الشركات الكبرى
٢٢٤,٩٣٠,١١٢	-	-	٢٢٤,٩٣٠,١١٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٥٥,٥٠٩,١٠٩	-	-	٤٥٥,٥٠٩,١٠٩	موجودات أخرى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣</u>	<u>١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤</u>	<u>١٧٤,٨٦٩,٧٤٦,٤٢٩</u>	<u>١٧٩,١٣٠,٧٣٦,٣٤٠</u>	الإجمالي ٢٠٢١
<u>٢٣٢,٢٠٣,٣٣٣,٤٢٤</u>	<u>٤٦٣,١٥١,٠٧٧</u>	<u>١٤٥,٩٨١,٧٧٦,٩٠٢</u>	<u>٨٥,٧٥٨,٤٠٥,٤٤٥</u>	الإجمالي ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٩,١٣٠,٧٣٦,٣٤٠	١٢٢,٠٦٣,٦١٥	٣,٠٩٧,٨٣١,٠٨٥	١٧٥,٩١٠,٨٤١,٦٤٠	داخل سورية
١٧٤,٨٦٩,٧٤٦,٤٢٩	-	١٧٤,٧٨٧,٨٢٤,٥٦٦	٨١,٩٢١,٨٦٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤	-	-	١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤	أوروبا
<u>٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣</u>	<u>١٢٢,٠٦٣,٦١٥</u>	<u>١٧٧,٨٨٥,٦٥٥,٦٥١</u>	<u>١٧٧,٠١٦,٤٣٦,١٢٧</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٧٥٨,٤٠٥,٤٤٥	٣٠١,٤٠٥,٨٨٧	٩,٩٠٢,٨٢٢,٠١٥	٧٥,٥٥٤,١٧٧,٥٤٣	داخل سورية
١٤٥,٩٨١,٧٧٦,٩٠٢	-	١٤٥,٩٤٠,٨١٥,٩٧٠	٤٠,٩٦٠,٩٣٢	دول الشرق الأوسط الأخرى
٤٦٣,١٥١,٠٧٧	-	٨٣,٦٠٩,٧٨٢	٣٧٩,٥٤١,٢٩٥	أوروبا
<u>٢٣٢,٢٠٣,٣٣٣,٤٢٤</u>	<u>٣٠١,٤٠٥,٨٨٧</u>	<u>١٥٥,٩٢٧,٢٤٧,٧٦٧</u>	<u>٧٥,٩٧٤,٦٧٩,٧٧٠</u>	الإجمالي

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	-	-	-	-	-	١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	-	-	-	-	-	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	أرصدة لدى مصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	-	-	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	١٤,٢٢٥,٩٢٨,٩٢٩	٢,٠٣٢,٠٩١,٠٤٢	٥٠٦,٦٠٦,٩٠١	١٤,٣٢٤,١٨١,٤٢٨	٨,٨٧٠,٦٦٥,٨٧٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٥٥,٥٠٩,١٠٩	١٩٣,٢١٢,٣١٥	١٦,٢٠٧,٦٩٥	٣,١٥٧,٦٢٧	٧٤,٨٣٠,٣٤١	١٣٢,٩٢٤,٠٧٦	٣٥,١٧٧,٠٥٥	موجودات أخرى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣</u>	<u>١٤,٤١٩,١٤١,٢٤٤</u>	<u>٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧</u>	<u>٥٠٩,٧٦٤,٥٢٨</u>	<u>١٤,٣٩٩,٠١١,٧٦٩</u>	<u>٩,٠٠٣,٥٨٩,٩٥١</u>	<u>٣١٤,٦٤٤,٣٤٩,١٦٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<u>٢٣٢,٢٠٣,٣٣٣,٤٢٤</u>	<u>٩,٥٠٤,٣٧٦,٥٦٧</u>	<u>١٩٧,١١٧,١١٤</u>	<u>٦١٧,٨٤٣,٢٩٧</u>	<u>٧,٧١٨,٢٠٣,٠٠٠</u>	<u>١٠,٥٥٢,٨٧٨,٩٥٧</u>	<u>٢٠٣,٦١٢,٩١٤,٤٨٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٣٩,٨٥٦,٥٢٤,٥٧٢	١٧٤,٧٨٧,٨٢٤,٥٩٢	-	٣١٤,٦٤٤,٣٤٩,١٦٤
صناعة	٦,٦٨٧,١٧٢,٩٦٩	٢,٣٠٩,١٢٥,٠٦٥	٧,٢٩١,٩١٧	٩,٠٠٣,٥٨٩,٩٥١
تجارة	١٤,١٨٣,٣٧٥,٣١٦	٢١٥,٦٣٦,٤٥٣	-	١٤,٣٩٩,٠١١,٧٦٩
عقارات	٤١٠,٠٢٤,٤١٨	٩٩,٧٤٠,١١٠	-	٥٠٩,٧٦٤,٥٢٨
زراعة	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧	-	-	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧
أفراد وخدمات	١٣,٨٣١,٠٤٠,٠٨٨	٤٧٣,٣٢٩,٤٥٧	١١٤,٧٧١,٦٩٩	١٤,٤١٩,١٤١,٢٤٤
الإجمالي	١٧٧,٠١٦,٤٣٦,١٠٠	١٧٧,٨٨٥,٦٥٥,٦٧٧	١٢٢,٠٦٣,٦١٦	٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٥٧,٥٨٨,٤٨٨,٧٣٦	١٤٦,٠٢٤,٤٢٥,٧٥٣	-	٢٠٣,٦١٢,٩١٤,٤٨٩
صناعة	٦,٥٣٧,٠١٦,٨٤٩	٣,٩٦٣,٩٩٧,٤٢٦	٥١,٨٦٤,٦٨٢	١٠,٥٥٢,٨٧٨,٩٥٧
تجارة	٢,٩٩٢,٣٠٩,٠٣٠	٤,٧٢٥,٨٥٩,٨٠٩	٣٤,١٦١	٧,٧١٨,٢٠٣,٠٠٠
عقارات	٤١٧,٠٨٨,٦٥٠	٢٠٠,٧٥٤,٦٤٧	-	٦١٧,٨٤٣,٢٩٧
زراعة	١٩٧,١١٧,١١٤	-	-	١٩٧,١١٧,١١٤
أفراد وخدمات	٨,٢٤٢,٦٥٩,٣٩١	١,٠١٢,٢١٠,١٣٢	٢٤٩,٥٠٧,٠٤٤	٩,٥٠٤,٣٧٦,٥٦٧
الإجمالي	٧٥,٩٧٤,٦٧٩,٧٧٠	١٥٥,٩٢٧,٢٤٧,٧٦٧	٣٠١,٤٠٥,٨٨٧	٢٣٢,٢٠٣,٣٣٣,٤٢٤

مخاطر السوق:

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة والقوانين والأنظمة النافذة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية... إلخ.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيتها الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها ضمن المستويات المقبولة.

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

١. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة
٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوات كبيرة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات وتحديد سقفوف لحجم الخسائر الناجمة عن احتمال تغير أسعار الفوائد.

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٤١,٣٧٢,٩٢٤,٤١٤	٢,٨٢٧,٤٥٨,٤٨٨	٢,١٢٠,٥٩٣,٨٦٦
يورو	(٢,٠٣٢,٠٠٦,١٣٣)	(٤٠,٦٤٠,١٢٣)	(٣٠,٤٨٠,٠٩٢)
جنيه استرليني	(٥,٩٦٢,٨٦٠)	(١١٩,٢٥٧)	(٨٩,٤٤٣)
فرنك سويسري	(٨٥٦,٦١٢)	(١٧,١٣٢)	(١٢,٨٤٩)
ليرة سورية	(٢٤,٤٨١,٧٦٢,٤٢٣)	(٤٨٩,٦٣٥,٢٤٨)	(٣٦٧,٢٢٦,٤٣٦)
عملات أخرى	(٢,١٨٥,٣٩٤)	(٤٣,٧٠٨)	(٣٢,٧٨١)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٤١,٣٧٢,٩٢٤,٤١٤	٢,٨٢٧,٤٥٨,٤٨٨	(٢,١٢٠,٥٩٣,٨٦٦)
يورو	(٢,٠٣٢,٠٠٦,١٣٣)	٤٠,٦٤٠,١٢٣	٣٠,٤٨٠,٠٩٢
جنيه استرليني	(٥,٩٦٢,٨٦٠)	١١٩,٢٥٧	٨٩,٤٤٣
فرنك سويسري	(٨٥٦,٦١٢)	١٧,١٣٢	١٢,٨٤٩
ليرة سورية	(٢٤,٤٨١,٧٦٢,٤٢٣)	٤٨٩,٦٣٥,٢٤٨	٣٦٧,٢٢٦,٤٣٦
عملات أخرى	(٢,١٨٥,٣٩٤)	٤٣,٧٠٨	٣٢,٧٨١

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٥٧,٧٤٦,٠٠١,٠٩٩	١,١٥٤,٩٢٠,٠٢٢	٨٦٦,١٩٠,٠١٧
يورو	(٢,٧٢٣,٧٠٨,٨٣٧)	(٥٤,٤٧٤,١٧٧)	(٤٠,٨٥٥,٦٣٣)
جنيه استرليني	١٤,٦٨٩,٧٦٣	٢٩٣,٧٩٥	٢٢٠,٣٤٦
ين ياباني	١٣٤,٧٠٩	٢,٦٩٤	٢,٠٢١
فرنك سويسري	٣,٣٨١,٩٧٩	٦٧,٦٤٠	٥٠,٧٣٠
ليرة سورية	(٣١,٢١٤,٧٠٨,٣٢٩)	(٦٢٤,٢٩٤,١٦٧)	(٤٦٨,٢٢٠,٦٢٥)
العملات الأخرى	(٢,١٧٩,٨٠٥)	(٤٣,٥٩٦)	(٣٢,٦٩٧)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٥٧,٧٤٦,٠٠١,٠٩٩	١,١٥٤,٩٢٠,٠٢٢	(٨٦٦,١٩٠,٠١٧)
يورو	(٢,٧٢٣,٧٠٨,٨٣٧)	(٥٤,٤٧٤,١٧٧)	٤٠,٨٥٥,٦٣٣
جنيه استرليني	١٤,٦٨٩,٧٦٣	٢٩٣,٧٩٥	(٢٢٠,٣٤٦)
ين ياباني	١٣٤,٧٠٩	٢,٦٩٤	(٢,٠٢١)
فرنك سويسري	٣,٣٨١,٩٧٩	٦٧,٦٤٠	(٥٠,٧٣٠)
ليرة سورية	(٣١,٢١٤,٧٠٨,٣٢٩)	(٦٢٤,٢٩٤,١٦٧)	٤٦٨,٢٢٠,٦٢٥
العملات الأخرى	(٢,١٧٩,٨٠٥)	(٤٣,٥٩٦)	٣٢,٦٩٧

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة أو النقصان في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٣٦,٦٣٥,٥٩٠,١٣٨	١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤	١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤
دولار أمريكي قطع تشغيلي	٢,٣٥٧,٩٤٥,٢٩٥	٢٣٥,٧٩٤,٥٣٠	١٧٦,٨٤٥,٨٩٨
يورو	١٥,٢٠٤,٥٨٦	١,٥٢٠,٤٥٩	١,١٤٠,٣٤٤
جنيه استرليني	٢٠,٠٨٢,٦٣٢	٢,٠٠٨,٢٦٣	١,٥٠٦,١٩٧
فرنك سويسري	(١٤٣,٦٣٧)	(١٤,٣٦٤)	(١٠,٧٧٣)
عملات أخرى	١٢,٩٧٢,٠٠٦	١,٢٩٧,٢٠١	٩٧٢,٩٠١

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٣٦,٦٣٥,٥٩٠,١٣٨	(١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤)	(١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤)
دولار أمريكي قطع تشغيلي	٢,٣٥٧,٩٤٥,٢٩٥	(٢٣٥,٧٩٤,٥٣٠)	(١٧٦,٨٤٥,٨٩٨)
يورو	١٥,٢٠٤,٥٨٦	(١,٥٢٠,٤٥٩)	(١,١٤٠,٣٤٤)
جنيه استرليني	٢٠,٠٨٢,٦٣٢	(٢,٠٠٨,٢٦٣)	(١,٥٠٦,١٩٧)
فرنك سويسري	(١٤٣,٦٣٧)	١٤,٣٦٤	١٠,٧٧٣
عملات أخرى	١٢,٩٧٢,٠٠٦	(١,٢٩٧,٢٠١)	(٩٧٢,٩٠١)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧	٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٨	دولار أمريكي قطع بنوي
٨٢,١٤٦,٨٤١	١٠٩,٥٢٩,١٢١	١,٠٩٥,٢٩١,٢١٤	دولار أمريكي قطع تشغيلي
٢٥٠,٢٧٧	٣٣٣,٧٠٢	٣,٣٣٧,٠٢٣	يورو
٢,٠٨٤,٩٧٨	٢,٧٧٩,٩٧١	٢٧,٧٩٩,٧٠٩	جنيه استرليني
١١,٢٦٤	١٥,٠١٨	١٥٠,١٧٦	ين ياباني
٥٩٦,٣٧٦	٧٩٥,١٦٨	٧,٩٥١,٦٧٩	فرنك سويسري
١,٣٤٠,٢٥٥	١,٧٨٧,٠٠٦	١٧,٨٧٠,٠٦١	عملات أخرى

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧)	(٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧)	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٨	دولار أمريكي قطع بنوي
(٨٢,١٤٦,٨٤١)	(١٠٩,٥٢٩,١٢١)	١,٠٩٥,٢٩١,٢١٤	دولار أمريكي قطع تشغيلي
(٢٥٠,٢٧٧)	(٣٣٣,٧٠٢)	٣,٣٣٧,٠٢٣	يورو
(٢,٠٨٤,٩٧٨)	(٢,٧٧٩,٩٧١)	٢٧,٧٩٩,٧٠٩	جنيه استرليني
(١١,٢٦٤)	(١٥,٠١٨)	١٥٠,١٧٦	ين ياباني
(٥٩٦,٣٧٦)	(٧٩٥,١٦٨)	٧,٩٥١,٦٧٩	فرنك سويسري
(١,٣٤٠,٢٥٥)	(١,٧٨٧,٠٠٦)	١٧,٨٧٠,٠٦١	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	١٠٤,٣١٠,٢٣٢,٣٣٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٧,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى مصارف
٨,٢٠٠,٠٧٤,٠٦٦	٢,٣٤٢,٢٦٣,٠٧٦	٢,٤٥٢,٨٨١,٨٧٥	١,٩٩٩,٤١٢,١٨٢	٢,٠٩٣,٣٥٣,٧٢١	٦٧٩,٩٨٢,٦٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٢٠٠,٠٧٤,٠٦٦	٢,٣٤٢,٢٦٣,٠٧٦	٢,٤٥٢,٨٨١,٨٧٥	٢,٣٧٤,٤١٢,١٨٢	٢,٥٩٣,٣٥٣,٧٢١	٣٢٢,٦٦٣,٤٠٠,٨٥٤	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	ودائع المصارف
-	٣٠٠,٥٠٠,٩٧٨	١٧٢,٨٩١,٢٦٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	٦,٠٤٣,٢٤٩,٠٢٩	١٩٠,٦٩٩,٥٩٥,٧٢٥	ودائع الزبائن
-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	-	١٠٩,٢٧٢,٤٨٢	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	مخصص الضريبة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٣٠٠,٥٠٠,٩٧٨	١٧٢,٨٩١,٢٦٨	٦٥٢,٦٠١,٧٨٨	٦,٠٤٣,٢٤٩,٠٢٩	٢١٠,٤٠٦,٩١٧,٦٥٣	مجموع المطلوبات
٨,٢٠٠,٠٧٤,٠٦٦	٢,٠٤١,٧٦٢,٠٩٨	٢,٢٧٩,٩٩٠,٦٠٧	١,٧٢١,٨١٠,٣٩٤	(٣,٤٤٩,٨٩٥,٣٠٨)	١١٢,٢٥٦,٤٨٣,٢٠١	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	٢٨,٨٠٧,٨١٤,٢١٠	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	(٤٢,١٨١)	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٥,٧٥٦,٧٥٨,٤٥٩	٣,٩٠٠,٣٧٣,٥٦٢	٢,٣٣٣,٥٣٣,٠٢٦	٤,٧٤٠,٧٧٧,٥٤٣	٥,٤٦٠,٠٦٣,٩٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٢٣,٤٢٢,٢٧٤,٧١٨	٣,٩٠٠,٣٧٣,٥٦٢	٢,٣٣٣,٥٣٣,٠٢٦	٤,٧٤٠,٧٧٧,٥٤٣	٥,٤٦٠,٠٦٣,٩٩٩	مجموع الموجودات
						المطلوبات
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	١٢,٧٤٧,٦٢٨,٢٤٩	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
١١١,٨٩٤,٤٥٠	١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	-	-	-	مخصص الضريبة
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	١٩,٥٩٥,٠١١,٠٦١	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	٣,٨٢٧,٢٦٣,٦٥٧	٣,٩٠٠,٣٧٣,٥٦٢	٢,٣٣٣,٥٣٣,٠٢٦	٤,٧٤٠,٧٧٧,٥٤٣	٥,٤٦٠,٠٦٣,٩٩٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات
-	-	-	-	-	٣٢,٧٢٥,٠٧٤,٦٣٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١,٤٠٠,٩٣٩,٦٣٢	١٥٣,٤٢٢,٩٨٤,٠٥٣	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	إيداعات لدى مصارف
٥,٣١١,٠٠٦,٦٤١	١,٣٦٠,٣١٨,١٤١	١,٤٩٤,٩١١,٣١٩	١,٠٣٦,٠١٤,٧٦٥	١,٢٦٢,٠٣٦,٨٢٢	٤٤٣,١٨١,١٨٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٣١١,٠٠٦,٦٤١	١,٣٦٠,٣١٨,١٤١	١,٤٩٤,٩١١,٣١٩	١,٠٣٦,٠١٤,٧٦٥	٢,٦٦٢,٩٧٦,٤٥٤	١٨٧,٥٩١,٢٢١,٢٨٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات
-	-	-	-	-	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	ودائع المصارف
-	٢٣٨,٥٨٦,١٠٠	١٧٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٧,٩٩٩,١١٩	٣,٦٩٢,١٧٥,٨٢١	٩٧,٢٨٨,٥٥٢,٩٧٨	ودائع الزبائن
٥٦,٩٣٦,٥٣٤	-	-	٤,٢٩٣,٤٧٤	-	٤٠,٣١٤,٧٩٢	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	مخصص الضريبة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٦,٩٣٦,٥٣٤	٢٣٨,٥٨٦,١٠٠	١٧٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٢,٢٩٢,٥٩٣	٣,٦٩٢,١٧٥,٨٢١	١٦٣,٧١٤,٢٧٦,٨٧٥	مجموع المطلوبات
٥,٢٥٤,٠٧٠,١٠٧	١,١٢١,٧٣٢,٠٤١	١,٣٢٠,٤١١,٣١٩	(١,٤٦٦,٢٧٧,٨٢٨)	(١,٠٢٩,١٩٩,٣٦٧)	٢٣,٨٧٦,٩٤٤,٤١٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	١٣,٧٥٦,٨٦٣,٦٨٣	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٣,٧٨٥,٢٨٠,٣٨١	٣,٥١٣,٤٥٩,٧٧٣	٢,٦٥٣,٨٨٢,٣٨٣	٣,١٦٠,٩٥٥,١٩٣	٤,٣٩٥,١٥١,٢٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٣٣,٤١٨,٥٦٨,٣٣٦	٣,٥١٣,٤٥٩,٧٧٣	٢,٦٥٣,٨٨٢,٣٨٣	٣,١٦٠,٩٥٥,١٩٣	٤,٣٩٥,١٥١,٢٦٣	
						المطلوبات
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	٩٣٩,٦٦٣,٩٤٧	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	٢٥,٨٧٥,٣٢٧	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	-	-	-	-	مخصص الضريبة
٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	٧,٥٧٦,٩٤٨,٢٣٦	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨	٢٥,٨٤١,٦٢٠,١٠٠	٣,٥١٣,٤٥٩,٧٧٣	٢,٦٥٣,٨٨٢,٣٨٣	٣,١٦٠,٩٥٥,١٩٣	٤,٣٩٥,١٥١,٢٦٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٤٥٠,٥٩٢,٤٦٤	١٥,٨٧٠,٣٣٣	-	٢٦,٠٤٥,٤٩٢	٩,٩٠٨,٨٠٤,٧٥٩	٣٤,٤٩٩,٨٧١,٨٨٠
١٨٦,٢٨١,٣٣٠,٣٥٤	٣,٤٨٣,٨٩٢,٥٥٦	-	-	٨,٧٣٢,٤٤٦,١١٢	١٧٤,٠٦٤,٩٩١,٦٨٦
١٠٩,٦٢٨,١٠٥	-	-	-	١٠٩,٦٢٨,١٠٥	-
١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	-	-	-	-	١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤
٢٤٨,١٣٧,٣٨٢,٣٩٧	٣,٤٩٩,٧٦٢,٨٨٩	-	٢٦,٠٤٥,٤٩٢	١٨,٧٥٠,٨٧٨,٩٧٦	٢٢٥,٨٦٠,٦٩٥,٠٤٠
١٥,٣٧٠,٠٣٠,٦١٨	١٥٥,٠٩٢,٣٦١	-	-	٣,١٤٨,٥٣٤,٠٢٤	١٢,٠٦٦,٤٠٤,٢٣٣
٨٤,٨٧٧,٩٣٠,٣٧٤	٣,٣٣١,٨٤٢,١٥٩	-	٥,٩٦٢,٨٦٠	١١,٥٧٨,١٩٩,٩١٠	٦٩,٩٦١,٩٢٥,٤٤٥
٦,٢٤٢,٦٢٣,٤٩٠	-	-	-	٣,٧٠٤,٠٠٤,٨٥٦	٢,٥٣٨,٦١٨,٦٣٤
٢,٠٩٦,١٩٢,٩٣١	-	-	-	١٤٢,٤٧٣,٨٢٨	١,٩٥٣,٧١٩,١٠٣
١١١,٣٦٦,٤٥٠	-	-	-	١٢,٩١٠,٦٤٥	٩٨,٤٥٥,٨٠٥
٣٩٧,٥٨٧,٥١٤	-	-	-	١٤٩,٥٥١,١٢٧	٢٤٨,٠٣٦,٣٨٧
١٠٩,٠٩٥,٧٣١,٣٧٧	٣,٤٨٦,٩٣٤,٥٢٠	-	٥,٩٦٢,٨٦٠	١٨,٧٣٥,٦٧٤,٣٩٠	٨٦,٨٦٧,١٥٩,٦٠٧
١٣٩,٠٤١,٦٥١,٠٢٠	١٢,٨٢٨,٣٦٩	-	٢٠,٠٨٢,٦٣٢	١٥,٢٠٤,٥٨٦	١٣٨,٩٩٣,٥٣٥,٤٣٣

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص الضريبة
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٧٧٨,٥٥٤,٢٨٥	٧,٩٨٦,٤٢٢	-	١٣,٠٩٣,٢٢٥	٦,٥٩٠,٧١٢,٥١٨	١٥,١٦٦,٧٦٢,١٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥١,٦٤٨,٧٢١,٧٢٥	١٦٠,٤٥٣,٠٢٨	١٥٠,١٧٦	١٧,٧٤٨,٦٢٤	٥٩,٤٥٣,٥٨٤,٨٠٨	٩٢,٠١٦,٧٨٥,٠٨٩	أرصدة لدى مصارف
١٧٥,٧٣٨,٧١٩	٥,٧٦٩	-	٢٥,٣٥٢	٨٥,٤٣٤,٦٦٩	٩٠,٢٧٢,٩٢٩	موجودات أخرى
٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	-	-	-	-	٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨٢,٢٥٠,٩٣٠,٤٦٦	١٦٨,٤٤٥,٢١٩	١٥٠,١٧٦	٣٠,٨٦٧,٢٠١	٦٦,١٢٩,٧٣١,٩٩٥	١١٥,٩٢١,٧٣٥,٨٧٥	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٦٥,٤٠٩,٩٦٢,٨٦١	٧٤,٥٦٩,٣٠٦	-	-	٥٩,٢٢٠,٤٣٤,٦٦٨	٦,١١٤,٩٥٨,٨٨٧	ودائع المصارف
٤٥,٠٥٩,٠٨٠,٤٤٧	٦٨,٠٥٢,١١١	-	٣,٠٥٨,٨٦٠	٦,٧٣٦,٤٩٦,٥٤٧	٣٨,٢٥١,٤٧٢,٩٢٩	ودائع الزبائن
٧٠٣,٠٨٧,٩٧٣	-	-	-	٥,٩٨٧,١٣٦	٦٩٧,١٠٠,٨٣٧	تأمينات نقدية
١,٠٥٥,٥٥٤,٩٤٩	-	-	-	٧٨,٦٩٥,٣٩٥	٩٧٦,٨٥٩,٥٥٤	مخصصات متنوعة
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	٢,٠٦٢	-	٨,٦٣٢	٣٩,٣٢٧,١١٢	٣٣١,٨٠٧,١٦٦	مخصص الضريبة
١٨١,٩٠٤,٣٣٤	-	-	-	٤٥,٤٥٤,١١٤	١٣٦,٤٥٠,٢٢٠	مطلوبات أخرى
١١٢,٧٨٠,٧٣٥,٥٣٦	١٤٢,٦٢٣,٤٧٩	-	٣,٠٦٧,٤٩٢	٦٦,١٢٦,٣٩٤,٩٧٢	٤٦,٥٠٨,٦٤٩,٥٩٣	مجموع المطلوبات
٦٩,٤٧٠,١٩٤,٩٣٠	٢٥,٨٢١,٧٤٠	١٥٠,١٧٦	٢٧,٧٩٩,٧٠٩	٣,٣٣٧,٠٢٣	٦٩,٤١٣,٠٨٦,٢٨٢	صافي التركيز داخل الميزانية

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء للالتزامات أو مستحقاتهم قبل استحقاقها. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

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

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

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

مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر يتم مراقبة السيولة بشكل يومي والاعتماد على مصادر تمويل متنوعة إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل يحقق نسب سيولة عالية، كما يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة لتسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠٪ من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يعادل ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%	%	
١٠٨,٦٩	١٥٠,٨٩	المتوسط خلال السنة
١١٩,٨٧	١٦٦,٥٩	أعلى نسبة
٨٣,٨٤	١١٨,٩٣	أقل نسبة

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	١١,١٥٨,٥٧٢,٧٠٥	-	-	-	-	-	-	١٢١,٩٥٩,٤٧٣,٨٤١	مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	-	-	-	-	-	٤٩٩,٩٧٢,١٣٢	١,٩٩٩,٩٢٣,٨٥٧	١٧٨,٧٦٣,٧٩٠,٢٨٦	أرصدة لدى مصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	-	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	(٤٢٧,٦٠٣,٢٣٠)	٢٥,٢٨١,٢٨٤,٠١١	٣,٤٢٤,٠٢٠,٩٥٠	٣,٥٨٩,٩٧٩,٩٧١	٣,٦١٥,٩٨٧,٣٣٨	٣,١٠٢,٤٢٧,٦٠٠	٦٢٠,٤١١,٧٠١	٧٥٢,٩٦٥,٨٣٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	-	١٣,٥٧٢,٤٧٢	٢٣,٨٠٧,٢٩٠	١٠٤,٨٠٧,٤٥١	١٦٦,٨٥٣,٧٨٣	٢٣٦,٤٤٧,٢٦٣	٥٩٩,٦١٩,٢٣٧	٨٨٦,٣٧٨,٧٠٣	موجودات أخرى
									ودیعة مجمدة لدى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٣٤,٤٦٦,٧٢٧,٠٨٣	٢٥,٢٩٤,٨٥٦,٤٨٣	٣,٤٤٧,٨٢٨,٢٤٠	٣,٦٩٤,٧٨٧,٤٢٢	٤,١٥٧,٧٩٨,٩٤٠	٣,٨٣٨,٨٤٦,٩٩٥	٣,٢١٩,٩٥٤,٧٩٥	٣٠٢,٣٦٢,٦٠٨,٦٦٤	مجموع الموجودات
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	ودائع المصارف
١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	-	-	٣٠٠,٥٠٠,٩٧٧	١٧٢,٨٩١,٢٦٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	٦,٠٤٣,٢٤٩,٠٣٠	٥٥,٤٧٥,٤٤٠,٦٥٥	١٣٥,٢٢٤,١٥٥,٠٧٠	ودائع الزبائن
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	-	-	٣٧٦,٨١٠,٩٩٤	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٣,٧٠٣,٥٦٨	٥٧٨,٣١٦,٧٩٩	١١,٧٩٨,٠٦٩,٣٧٠	تأمينات نقدية
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	-	مخصصات متنوعة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	-	٢٢,٥٢٥,٦٠١	-	٨٢,٨١٩,٩٩٠	٧٥٧,٦٣٤	-	-	٨٥,٧٣٩,٨٢٨	التزامات عقود الإيجار
١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	-	-	-	١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	-	-	مخصص الضريبة
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	-	-	٤,٠٣١,٠٢٩	٤,٦٢٠,٩٠١	١٣,٦٩٧,٨٢٣	٣١,٥٤٦,٨٥٢	٨٠,٨٠١,٨٣٧	٤,٠٥٦,٦٨٨,٧٨١	مطلوبات أخرى
٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	-	٢٢,٥٢٥,٦٠١	٦٨١,٣٤٣,٠٠٠	٢٦,٠٣٣,١٥٩	٧٧٨,٩٥١,٦٩٥	٦,١٧٨,٤٩٩,٤٥٠	٥٨,٤٨٦,٨١٧,٣٧٧	١٧٠,٧٦٢,٧٠٢,٤٩٥	مجموع المطلوبات
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	٣٤,٤٦٦,٧٢٧,٠٨٣	٢٥,٢٧٢,٣٣٠,٨٨٢	٢,٧٦٦,٤٨٥,٢٤٠	٣,٤٣٤,٤٥٥,٢٦٣	٣,٣٧٨,٨٤٧,٢٤٥	(٢,٣٣٩,٦٥٢,٤٥٥)	(٥٥,٢٦٦,٨٦٢,٥٨٢)	١٣١,٥٩٩,٩٠٦,١٦٩	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	٥,٨٣٨,٠٧٦,١٦٣	-	-	-	-	-	-	٤٠,٦٤٣,٨٦٢,١٥٨	مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	-	-	-	-	-	١,٤٠٠,٩٣٩,٦٣٢	١٠٢,٨٠٩,٨٩٠,٥٣١	٥٠,٦١٣,٠٩٣,٥٢٢	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	إيداعات لدى مصارف
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	(٣٠٣,٤٣٨,١٢٢)	١٩,٩٠٢,٥٢٠,١٣٢	٢,٠٧٠,٨١٧,١٠١	٢,١٢٤,٨٥١,٧٢٠	١,٦٢٩,٩٧٣,١٤٥	١,٩٦٣,٨٨٤,٣٩٩	٣٦٣,٢٩٩,٨٥٣	٦٦٤,٢٨٩,٦٤٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	-	١٩,٤٠٥,٣٢٤	٤٤,٧٦١,٧٢٨	٨٨,٣٣٩,٢٢٠	١١٠,٥٨٧,١٧٣	١٥٢,٠٩٨,٦٧٨	٢٤٨,٧١٦,٦١٠	١,٢٣٠,٥٦٠,٩٧٧	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	١٩,٥١٦,٥٩٢,٦٠٣	١٩,٩٢١,٩٢٥,٤٥٦	٢,١١٥,٥٧٨,٨٢٩	٢,٢١٣,١٩٠,٩٤٠	١,٧٤٠,٥٦٠,٣١٨	٣,٥١٦,٩٢٢,٧٠٩	١٠٣,٤٢١,٩٠٦,٩٩٤	٩٤,١٥١,٧٨٧,٧٠٨	مجموع الموجودات
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	-	-	-	-	-	-	٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠	٨,١٣٣,٣٠٩,١٠٥	ودائع المصارف
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	-	-	٢٣٨,٥٨٦,١٠٠	١٧٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٧,٩٩٩,١١٩	٣,٦٩٢,١٧٥,٨٢١	٩,١٢٢,٢١٢,٩٢١	٨٨,١٦٦,٣٤٠,٠٥٧	ودائع الزبائن
١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	-	٥٦,٩٣٦,٥٣٤	-	-	٤,٢٩٣,٤٧٤	١٠٩,٩٣٥,٨٣٦	١٠٥,٦٧٦,٥٠٤	٧٦٤,٣٦٦,٣٩٩	تأمينات نقدية
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	-	مخصصات متنوعة
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	-	٢٣,٢٨٣,٢٣٤	-	-	٧٣٠,٨٨٣	-	-	١,٨٦١,٢١٠	التزامات عقود الإيجار
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	-	-	-	-	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	-	-	-	مخصص الضريبة
٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	-	١٨٣,٩٥٦	٢,٧٣٨,١٤٤	٤,٤٨٢,١٨٦	٣٧,١٧٣,٨٢٨	٣٦,٥٩٨,٦٦٩	٢١,٠٢٦,٥٨٤	٤,٧٩٨,٦٢٩,٦٨١	مطلوبات أخرى
١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	-	٨٠,٤٠٣,٧٢٤	٢٤١,٣٢٤,٢٤٤	١٧٨,٩٨٢,١٨٦	٢,٩١١,٣٤٢,٢٧٦	٣,٨٣٨,٧١٠,٣٢٦	٦٨,٨٤٠,٤٤٦,٩٥١	١٠١,٨٦٤,٥٠٦,٤٥٢	مجموع المطلوبات
٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨	١٩,٥١٦,٥٩٢,٦٠٣	١٩,٨٤١,٥٢١,٧٣٢	١,٨٧٤,٢٥٤,٥٨٥	٢,٠٣٤,٢٠٨,٧٥٤	(١,١٧٠,٧٨١,٩٥٨)	(٣٢١,٧٨٧,٦١٧)	٣٤,٥٨١,٤٦٠,٠٤٣	(٧,٧١٢,٧١٨,٧٤٤)	الصافي

بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٧٧٦,٨٧٨	-	-	٢,٧٧٦,٨٧٨
١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	-	-	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣
٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	-	٢١,٦٠٠,٠٠٠	٣,٣٢٢,٦١٣,٩٠٧
١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢
٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠	-	١,٠٢١,٦٠٠,٠٠٠	٢٣,٦٥٢,٥٩٤,٨٥٠

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة لزيائن
كفالات صادرة لمصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٧,٦٧١,٩٤٨	-	-	٧,٦٧١,٩٤٨
٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	-	-	٨٨٦,٥٢٠,٥٠١
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	-	٣٣,٢٣٢,٣٣٨	١,٨٥٤,٦١٥,٤٨٦
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	-	-	١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦
١٧,٦٦٧,٦٦٩,٢٨٩	-	٣٣,٢٣٢,٣٣٨	١٧,٦٣٤,٤٣٦,٩٥١

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة لزيائن
كفالات صادرة لمصارف

مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، وعوامل داخلية وخارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات، إضافةً إلى إجراءات التدقيق الداخلي.

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

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل، كذلك القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

بالنسبة لمخاطر الالتزام تحرص المجموعة في تنفيذ كافة أعمالها على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزمة بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

٣٨- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الأول ٢٠٢٠	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢,٥٥١,٣١٦,٣٢٩	٩٧,٣٢١,٥٤٣,٧٨٨	-	٧٧,٣٨٩,٦٢٩,٤٧٤	٤,٣٩٠,٨٧٧,٤٥٠	١٥,٥٤١,٠٣٦,٨٦٤	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	(٢,٤٣٧,٨٩٩,٢٧٦)	٨٩٦,٧٠٣,٨١٢	١,٥٤١,١٩٥,٤٦٤	التحويلات بين القطاعات
(٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥)	(١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤)	-	(١٢,٤٩٥,٨٦٧,١٣٧)	٣٠١,٩٥٩,٠١٩	٦٩,١٩٨,٨٦٤	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٤,٥٧٢,٢٧٩,١٢٤	٨٥,١٩٦,٨٣٤,٥٣٤	-	٦٢,٤٥٥,٨٦٣,٠٦١	٥,٥٨٩,٥٤٠,٢٨١	١٧,١٥١,٤٣١,١٩٢	نتائج الأعمال
(٤,٤٩٨,٩٥٠,٨٠٢)	(١٠,٨٩١,٢٨٣,٩٣٩)	(١٠,٨٩١,٢٨٣,٩٣٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥	(١٠,٨٩١,٢٨٣,٩٣٩)	٦٢,٤٥٥,٨٦٣,٠٦١	٥,٥٨٩,٥٤٠,٢٨١	١٧,١٥١,٤٣١,١٩٢	ربح السنة قبل الضريبة
(٣٠٢,٦٤٠,٩٧٧)	(٤٦,٣٩١,٩٣٥)	(٤٦,٣٩١,٩٣٥)	-	-	-	مصروف الضريبة
٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٤٥	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠	(١٠,٩٣٧,٦٧٥,٨٧٤)	٦٢,٤٥٥,٨٦٣,٠٦١	٥,٥٨٩,٥٤٠,٢٨١	١٧,١٥١,٤٣١,١٩٢	صافي ربح السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٢٠٢٠	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٠,٧٢٨,٧١٨,٩٩٠	٣٧٣,٨٦٤,٦٣٠,٩٧١	-	٣٣٣,٤٨٣,٩١٥,٠٢٤	٣١,٢٧٥,٩٣٤,٧٧٠	٩,١٠٤,٧٨١,١٧٧	معلومات أخرى:
٥,٨٦٩,٧٤٦,٥٦٧	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١	-	-	-	موجودات القطاع
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١	٣٣٣,٤٨٣,٩١٥,٠٢٤	٣١,٢٧٥,٩٣٤,٧٧٠	٩,١٠٤,٧٨١,١٧٧	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٧١,٥٠٨,١٤٩,١٨٤	٢٣٠,٤٦١,٢٣٢,٢٣٢	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	٩٣,٩٨٢,٤٩٥,٠٤٢	١١٦,٨٨٠,٦٨٧,٧٤٤	مجموع الموجودات
٦,٤٤٧,٥٦٦,٩٧٥	٦,٧٠٩,٩٣٩,٥٤٥	٦,٧٠٩,٩٣٩,٥٤٥	-	-	-	مطلوبات القطاع
١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	٦,٧٠٩,٩٣٩,٥٤٥	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	٩٣,٩٨٢,٤٩٥,٠٤٢	١١٦,٨٨٠,٦٨٧,٧٤٤	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥	١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٠٧,١٦٤,٩٥٩	٣٦١,٦٨١,٠٤٦	٣٦١,٦٨١,٠٤٦	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧,٣٢١,٥٤٣,٧٨٨	٥٨١,٩٦٧,٨٢٠	٩٦,٧٣٩,٥٧٥,٩٦٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	١٧٥,٨٩٣,٤١٩,٠٥٣	٢٠٤,٥٨٩,٩٨٩,٥٦٩	مجموع الموجودات
١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	-	١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	المصاريف الرأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢,٥٥١,٣١٦,٣٢٩	٣,١٥٩,١٤٧,٧٥٦	٤٩,٣٩٢,١٦٨,٥٧٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	١٤٦,٤٤٤,٩٢٧,٩٧٩	١٠٠,١٥٣,٥٣٧,٥٧٨	مجموع الموجودات
١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥	-	١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥	المصاريف الرأسمالية

٣٩ - 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 بالتركز الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المصرف، وفي سبيل ذلك يعمل المصرف وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات المصرف، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاته، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيف التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل المصرف على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المصرف في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٥١	٦,٠٠١,٤٦٧,٥٥٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	الاحتياطي القانوني
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	الاحتياطي الخاص
(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	-	خسائر متراكمة محققة
٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	أرباح مدورة غير محققة
(٢٥٠,٠٥٥,١٤٦)	(٢٤٨,٠٣٧,٠٢١)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
-	(١,٩٣٨,٠٧٦,١٥٣)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٦٧,٩٩٤,١٠٠,٧٣١	١٤٠,٠٦٨,٩٦٤,٩٦٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد
		صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
١٨٠,٨٣٠,٥١١	٣٨٥,٩٩٤,٩٠٤	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٣,٣٥٨,٧٨٣,٦٣٥	٢,٥٧٧,٣٩٤,٧٠٨	الأموال الخاصة بالمساعدة
٣,٥٣٩,٦١٤,١٤٦	٢,٩٦٣,٣٨٩,٦١٢	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧١,٥٣٣,٧١٤,٨٧٧	١٤٣,٠٣٢,٣٥٤,٥٧٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٦٨,٧٠٢,٦٩٠,٧٧١	٣٠٦,١٨٧,٨٨٦,٣٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧,٢٣٦,٤٢٦,١٣٥	٩,٠٢٧,٤٥٤,٦٩٠	مخاطر السوق
١,١٧٠,٣٩٥,٧٦٣	٢,٤٠٨,٤١٣,٩٦٤	المخاطر التشغيلية
٣,٨٧٥,٩٣٧,٩٩٩	٨,٩٩٩,٤٢٦,٨٦٠	المجموع
٢٨٠,٩٨٥,٤٥٠,٦٦٨	٣٢٦,٦٢٣,١٨١,٨١٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٥,٤٦	%٤٣,٧٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٢٤,٢٠	%٤٢,٨٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)
%٩٩,٠٦	%٩٧,٧٤	

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

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

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	١١,١٥٨,٥٧٢,٧٠٥	١٢١,٩٥٩,٤٧٣,٨٤١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	-	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	أرصدة لدى مصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٢٤,٨٥٣,٦٨٠,٧٨١	١٥,١٠٥,٧٩٣,٣٩٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	-	موجودات ثابتة
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	١٣,٥٧٢,٤٧٢	٢,٠١٧,٩١٣,٧٢٧	موجودات أخرى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٥٩,٧٦١,٥٨٣,٥٦٦	٣٢٠,٧٢١,٨٢٥,٠٥٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	ودائع المصارف
١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	-	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	ودائع الزبائن
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	-	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	تأمينات نقدية
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	-	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	مخصصات متنوعة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	٢٢,٥٢٥,٦٠١	١٦٩,٣١٧,٤٥٢	التزامات عقود الإيجار
١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	١١١,٨٩٤,٤٥٠	مخصص الضريبة
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	-	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	مطلوبات أخرى
٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	٢٢,٥٢٥,٦٠١	٢٣٧,١٤٨,٦٤٦,١٧٦	مجموع المطلوبات
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	٥٩,٧٣٩,٠٥٧,٩٦٥	٨٣,٥٧٣,١٧٨,٨٨٠	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	٥,٨٣٨,٠٧٦,١٦٣	٤٠,٦٤٣,٨٦٢,١٥٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	-	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	إيداعات لدى مصارف
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	١٩,٥٩٩,٠٨٢,٠١٠	٨,٨١٧,١١٥,٨٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	-	موجودات ثابتة
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	-	موجودات غير ملموسة
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	١٩,٤٠٥,٣٢٤	١,٨٧٥,٠٦٤,٣٨٦	موجودات أخرى
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٣٩,٤٣٨,٥١٨,٠٥٩	٢٠٧,١٥٩,٩٤٧,٤٩٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	-	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	ودائع المصارف
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	-	١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	ودائع الزبائن
١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	٥٦,٩٣٦,٥٣٤	٩٨٤,٢٧٢,٢١٣	تأمينات نقدية
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	-	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	مخصصات متنوعة
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	٢٣,٢٨٣,٢٣٤	٢,٥٩٢,٠٩٣	التزامات عقود الإيجار
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	-	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	مخصص الضريبة
٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	١٨٣,٩٥٥	٤,٩٠٠,٦٤٩,٠٩٣	مطلوبات أخرى
١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	٨,٤٠٣,٧٢٤	١٧٧,٨٧٥,٣١٢,٤٣٥	مجموع المطلوبات
٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨	٣٩,٣٥٨,١١٤,٣٣٥	٢٩,٢٨٤,٦٣٥,٠٦٣	الصافي

٤١ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٢٢٠,٠٠٠	١٤,٧٢٠,٠٠٠	الكفالات المعطاة للزبائن:
١,٧٠٠,٤٢٧,٨٢٤	٣,١٦٦,٣٤٣,٩٠٧	دفع
١٧١,٢٠٠,٠٠٠	١٦٣,١٥٠,٠٠٠	حسن تنفيذ
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	أخرى
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	المجموع
٧,٦٧١,٩٤٨	٢,٧٧٦,٨٧٨	الكفالات الصادرة للمصارف
٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٧,٦٦٧,٦٦٩,٢٨٩	٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٤٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما يلي:

البيان	الرصيد قبل التعديل ل.س.	الرصيد بعد التعديل ل.س.	الأثر ل.س.
* موجودات أخرى	١,٩٩٣,٧٦٤,٢٧٠	١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	(٩٩,٢٩٤,٥٦٠)
* موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١١,٦٦١,٠٢١	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	٩٩,٢٩٤,٥٦٠
** التزامات عقود الإيجار	٢٥,٣٩٩,٣٧٨	٢٥,٨٧٥,٣٢٧	(٤٧٥,٩٤٩)
** المطلوبات الأخرى	٤,٩٠١,٣٠٨,٩٩٧	٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	٤٧٥,٩٤٩
			-

* تم إعادة تصنيف استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض من الموجودات الأخرى إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أنه تم خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢١ استكمال سداد مساهمة المصرف في المؤسسة.

** تم إعادة تصنيف الفوائد المستحقة على التزامات عقود الإيجار من المطلوبات الأخرى إلى التزامات عقود الإيجار.

٤٣ - بيان التدفقات النقدية

تم استثناء الأنشطة غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- زيادة بمبلغ ٢٤٨,٤٨٧,٨٦٢ ليرة سورية في بند "حقوق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- زيادة بمبلغ ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠ ليرة سورية في بند "رأس المال" مقابل نفس النقص في بند "أرباح مدورة محققة" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

- زيادة بمبلغ ٧٨١,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية في بند "حق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

- نقص بمبلغ ٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠ ليرة سورية في بند "مخصصات متنوعة" مقابل نفس النقص في بند "موجودات أخرى" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

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 تأثيرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالحسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

التزاماً لأحكام القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥/م ن بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ والتعاميم والكتب المتعلقة به، قام المصرف وبعد إعلام العملاء بعدة 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.

٤٥ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، وبتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق /مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية، حيث تحفظت إدارة المصرف على إخبارات التكليف وما ورد فيها وقامت برفع دعوى للقضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢.

٤٦ - الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفدت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بمحدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تحاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.