

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 حزيران 2022

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة:

قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وذلك بموجب القانون / 28.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
01 آب 2005	30 آب 2005	28 أيلول 2005	05 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,001,466,800 ل.س	6,001,466,800 ل.س	60,014,668 سهم	885 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	بسام ممدوح معماري	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	%47
2	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		
3	حسين محمد علي	عضو مجلس إدارة		
4	محمد أحمد العبود	عضو مجلس إدارة		
5	نظريت بوزانت يعقوبيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	%0.08
6	كريستيان جورج أسود	عضو مجلس إدارة	-	%0
7	باسل علي زيوان	عضو مجلس إدارة	-	%0

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدتير العام	أنطوان الزير
مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سنتر - مبنى المكاتب هاتف: 011-23888000 فاكس: 011-2248510 الموقع الإلكتروني: www.bankatb.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	2,715.68 ل.س	1,350.00 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

النسج المرحلية المقارنة	30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2021		التغير %
مجموع الموجودات	414,835,834,505	380,483,408,622		9.03%
حقوق المساهمين	162,980,789,436	143,312,236,089		13.72%
		للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 (معلنة)	للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2021	التغير %
صافي الإيرادات	22,931,525,727	31,417,730,365	80,518,821,813	-63%
صافي الربح قبل الضريبة	16,200,336,430	19,665,179,353	78,256,738,692	-74%
مصروف الضريبة	251,514,236	-	(2,707,070,827)	-100%
حقوق الأقلية في الأرباح	(11)	(19)	4	-338%
صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)	16,451,850,677	19,665,179,372	75,549,667,861	-73%
ربح السهم	274.13	327.67	1,258.85	-73%

Handwritten signatures and initials in blue ink.

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع الموجودات بنسبة 9.03% في الربع الثاني من عام 2022 مقارنة بالعام 2021. بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي في الربع الثاني من عام 2022 مبلغاً وقدره 16.4 مليار ليرة، في حين بلغت هذه الأرباح لنفس الفترة من العام 2021 مبلغاً وقدره 68.3 مليار ليرة سورية.

أ. الطوان الزير
المدير العام



بنك الائتمان الأهلي اتي بي ش.م.م.ع
دمشق - سورية
DAMASCUS - SYRIA
Ahli Trust Bank ATB SA

التاريخ: 2022/09/28

٤٠

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٥-٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٦

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٩-٨

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٥-١٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

لبنان

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢٩ أيلول ٢٠٢٢

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	٩٧,١٧٩,٠٩٥,٥٦١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	٢٠٩,٦٥٦,٨٤٠,٣٦٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٢٩,٢١٣,٧٥٩,٥٣١	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٣,٦٠٠,١٨٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٤٨,٦٦٥,٠٦٩,٧٥٤	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٤,٥٥٢,٩٣٠,٣٢٦		موجودات ثابتة
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	١,٠٤٨,٦١١,١٦٨		موجودات غير ملموسة
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	٢,٨٦٧,٣٠٣,٨٨٤	١٠	موجودات أخرى
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	٩٥٤,٦٩٢,١٤٧	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٩,٦٢٣,٩٣١,٥٨٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٤١٤,٨٣٥,٨٣٤,٥٠٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	٩,١٢٧,٠٥٠,٦٥٤	١٣	ودائع المصارف
١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	٢٢٧,٦٠٢,٢٦٨,١٩٥	١٤	ودائع الزبائن
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	٧,٢٩٦,٤٢٢,١١٨	١٥	تأمينات نقدية
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٤١٩,٣٩١,١٩٢	١٦	مخصصات متنوعة
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٥٢٨,٠٠٠	١٧-أ	مخصص الضريبة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	٢٢٠,٠٧٤,٦٢٩	١١	التزامات عقود الإيجار
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٧,١٨٩,٣٠٩,٥٤٤	١٨	مطلوبات أخرى
٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	٢٥١,٨٥٥,٠٤٤,٣٣٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤		الاحتياطي القانوني
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤		الاحتياطي الخاص
٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	٧٧٥,٣٦٣,٧٨٣	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٧٢		أرباح الفترة
١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	١٦٢,٩٨٠,٧٨٩,٤٣٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥٦	٧٣٧		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	١٦٢,٩٨٠,٧٩٠,١٧٣		مجموع حقوق الملكية
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٤١٤,٨٣٥,٨٣٤,٥٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢,٨٢٣,٢٢٣,١٩٤	٣,٤٨١,٣٢٠,١١٨	٢١	الفوائد الدائنة
(١,٢٢٩,٨٢٤,٠٥٩)	(١,٤٢٢,٤١٨,٩٩٠)	٢٢	الفوائد المدينة
١,٥٩٣,٣٩٩,١٣٥	٢,٠٥٨,٩٠١,١٢٨		صافي إيرادات الفوائد
٦,٥٢٦,٨٠٠,٢٨٨	١٢,٦٢١,٦٤٩,٨٤٢		رسوم وعمولات دائنة
(١,٢٩٠,٨٥٠,٠٢١)	(٢,١٩٢,٥٤٣,٩٢٣)		رسوم وعمولات مدينة
٥,٢٣٥,٩٥٠,٢٦٧	١٠,٤٢٩,١٠٥,٩١٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٨٢٩,٣٤٩,٤٠٢	١٢,٤٨٨,٠٠٧,٠٤٧		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٩,٧١٠,٩٠٦,٤٧٩	٢,٣٨٣,١٧٢,٢١٢		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩	١٦,٤٢٦,٧٣٠,٩٨٠		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٣٥,٣٩٩,٠٢١	١١٩,٨٢٠,١٢٦		إيرادات تشغيلية أخرى
٨٤,٨٩٣,٤٤٩,٩٧١	٣١,٤١٧,٧٣٠,٣٦٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,١٢٧,٣٣١,٠٥٩)	(٤,٤٨٩,٧٠٤,٤٢٧)		نفقات الموظفين
(١٤٤,١٩٧,٧٨٧)	(٢٠٤,٩٩٦,٨٨٤)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٢٢,٨٤٤,٧٢٩)	(٢٥,٤٢٣,٤٥٧)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣,٣٤١,٢٢٢,٣٣٤)	(١,٥٣٤,٢٧٨,٩٣٧)	٢٣	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤١,٢٥٩,٠٢٥)	٧,٩٤٥,٨٠٢	١٦	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
(٢,٢١٩,٤٥٤,٣٦٢)	(٥,٥٠٦,٠٩٣,١٠٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٧,٨٩٦,٣٠٩,٢٩٦)	(١١,٧٥٢,٥٥١,٠١٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٦,٩٩٧,١٤٠,٦٧٥	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣		الربح قبل الضريبة
(٣,١٩٨,٨٥٣,٢٩٥)	-	١٧-ب	مصرف الضريبة
(٥٩,٧٦١,٦٥٤)	-		ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
٧٣,٧٣٨,٥٢٥,٧٢٦	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٧٣,٧٣٨,٥٢٥,٧١٨	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٧٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨	(١٩)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧٣,٧٣٨,٥٢٥,٧٢٦	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣		
١,٢٢٨.٦٨	٣٢٧.٦٧		

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

٢٤
المدير العام

أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٩,٥٤٦,٣٢٧	١,٩١٤,٠٨٧,٩٧١	الفوائد الدائنة
(٦٣٨,٩٧٠,٢٥٦)	(٨١٤,٤٢٥,٨٧٧)	الفوائد المدينة
٤١٠,٥٧٦,٠٧١	١,٠٩٩,٦٦٢,٠٩٤	صافي إيرادات الفوائد
٥,٨٣٦,٤٠٠,٥٢٨	٥,٥٢٥,٨٢٩,٩١٣	رسوم وعمولات دائنة
(٧٠٩,٦٨٨,٢٣٢)	(١,١٠٩,٦٠٧,٨٣٣)	رسوم وعمولات مدينة
٥,١٢٦,٧١٢,٢٩٦	٤,٤١٦,٢٢٢,٠٨٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٥٣٧,٢٨٨,٣٦٧	٥,٥١٥,٨٨٤,١٧٤	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٦,٦٤٨,١٨٦,٨١٤	٩٦٣,١٧٠,٨٦٩	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩	١٦,٤٢٦,٧٣٠,٩٨٠	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
١٥,٥٥١,٥٦٣	٢٥,٧٣٩,٧٠٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٨٠,٥١٨,٨٢١,٨١٣	٢٢,٩٣١,٥٢٥,٧٢٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٥٦,٧٨٨,٩١٣)	(٢,٤٥٣,٠٣٠,٦٦٤)	نفقات الموظفين
(٧٢,٨٥١,٠٣٧)	(١٠٧,٠٤٠,١٨٧)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١١,٤٢٢,٣٦٤)	(١٢,٥٩٣,١١٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٠٩,٨٥٦,٦٤٧	(١,٤٧٠,٣٢٧,٥٨٠)	(مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٩,١٢٥,٦٩٧)	١٢,٠٢٣,١١١	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
(١,٢٩١,٧٥١,٧٥٧)	(٢,٧٠٠,٢٢٠,٨٦٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٢٦٢,٠٨٣,١٢١)	(٦,٧٣١,١٨٩,٢٩٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٨,٢٥٦,٧٣٨,٦٩٢	١٦,٢٠٠,٣٣٦,٤٣٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢,٧٠٦,٧٤٦,٩٢٣)	٢٥١,٥١٤,٢٣٦	مصروف الضريبة
(٣٢٣,٩٠٤)	-	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٧٥,٥٤٩,٦٦٧,٨٦٥	١٦,٤٥١,٨٥٠,٦٦٦	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٧٥,٥٤٩,٦٦٧,٨٦١	١٦,٤٥١,٨٥٠,٦٧٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٤	(١١)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧٥,٥٤٩,٦٦٧,٨٦٥	١٦,٤٥١,٨٥٠,٦٦٦	
١,٢٥٨.٨٦	٢٧٤.١٣	

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 المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٣,٧٣٨,٥٢٥,٧٢٦	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣
١٢,١٩٦,٠٧٢	٣,٣٧٣,٩٧٥
٧٣,٧٥٠,٧٢١,٧٩٨	١٩,٦٦٨,٥٥٣,٣٢٨
٧٣,٧٥٠,٧٢١,٧٩٠	١٩,٦٦٨,٥٥٣,٣٤٧
٨ (١٩)
٧٣,٧٥٠,٧٢١,٧٩٨	١٩,٦٦٨,٥٥٣,٣٢٨

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٥,٥٤٩,٦٦٧,٨٦٥	١٦,٤٥١,٨٥٠,٦٦٦
١٢,١٩٦,٠٧٢	٣,٣٧٣,٩٧٥
٧٥,٥٦١,٨٦٣,٩٣٧	١٦,٤٥٥,٢٢٤,٦٤١
٧٥,٥٦١,٨٦٣,٩٣٣	١٦,٤٥٥,٢٢٤,٦٥٢
٤ (١١)
٧٥,٥٦١,٨٦٣,٩٣٧	١٦,٤٥٥,٢٢٤,٦٤١

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات

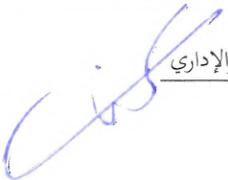
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة



مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



المدير العام

أنطوان الزير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف

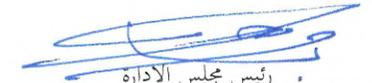
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	٧٥٦	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	-	-	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٩,٦٦٨,٥٥٣,٣٢٨	(١٩)	١٩,٦٦٨,٥٥٣,٣٤٧	-	-	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٧٢	٣,٣٧٣,٩٧٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٦٢,٩٨٠,٧٩٠,١٧٣	٧٣٧	١٦٢,٩٨٠,٧٨٩,٤٣٦	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	-	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٧٢	٧٧٥,٣٦٣,٧٨٣	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨	٧٥١	٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	-	٣٦١,٦٦١,٠٢١	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٣,٧٥٠,٧٢١,٧٩٨	٨	٧٣,٧٥٠,٧٢١,٧٩٠	-	-	٧٣,٧٣٨,٥٢٥,٧١٨	١٢,١٩٦,٠٧٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٤٢,٣٩٣,٤٧١,١٩٦	٧٥٩	١٤٢,٣٩٣,٤٧٠,٤٣٧	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	٧٣,٧٣٨,٥٢٥,٧١٨	٣٧٣,٨٥٧,٠٩٣	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (معدلة غير مدقق)


 مساعد المدير العام - المدير المالي والاداري

كنان أصلان


 المدير العام

أنطوان الزير


 رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٦,٩٩٧,١٤٠,٦٧٥	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٤٤,١٩٧,٧٨٧	٢٠٤,٩٩٦,٨٨٤	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٢,٨٤٤,٧٢٩	٢٥,٤٢٣,٤٥٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٧٢,٥٠٠,٤٤٢	٢١٧,٩١٠,٨٠٤	١١ استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٣٤١,٢٢٢,٣٣٤	١,٥٣٤,٢٧٨,٩٣٧	٢٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤١,٢٥٩,٠٢٥ (٧,٩٤٥,٨٠٢)	١٦ (استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
(٣,٨٠١,٣٤٤)	(٨٩,٠٩٥,٤٥٠)	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٤٠٧,٩٠٣	٣,٠٣٤,٥٧٩	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٦,١٥١,٤٥٦	١٧٩,٩٨١	خسائر بيع موجودات ثابتة
٨٠,٧٢١,٩٢٣,٠٠٧	٢١,٥٥٣,٩٦٢,٧٤٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص / (الزيادة) في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي
(٢٢٢,٩٢٠,٠٠٠)	١,٥٧١,٩١٥,٥٥٧	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣٢,٣١١,٥١٨,٤٩٠)	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١٢,٣٣٤,٥١٢,٥٥٣ (٨,٧٤٢,٩٧٠,٧٩٨)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٠,٤٥٢,٩٧٥ (٧٤١,٨٨٤,٣٤٨)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٩,٧٨٦,٥٧٣,٧١٤	١٩,٩٦٧,٦٨٨,٩٣٣	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٣١١,٦٧٤,٢٩٣ (٦,٠١٧,٥٠٠,٠٧٠)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
(٢,٠٦٤,٥٥٩,٦٥٧)	٢,٩٦٧,٥٢١,٤١٨	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
١٠٢,٩١٧,٦٥٦,٨٨٥ (١,٧٥٢,٧٨٥,٠٥٥)	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة

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.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	١٧- أ ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٢,٥٥٠,١٠٠,١٩٥	(١,٨٦٤,١١٣,٣٧٥)	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
(١٥٧,٤٩٨,٣٠٠)	(١,٠٠٦,٨٣٨,٤٥٠)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-		شراء موجودات ثابتة
٧,٩٢٠,٠٠٠	(٨٢٥,٩٩٧,٦٠٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٤٩,٥٧٨,٣٠٠)	(١,٨٣٢,٨٣٦,٠٥٤)	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
-	(٢٥,٧٥٦,٣٧٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات الاستثمارية
(٣٠,٤٧٣)	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٣٠,٤٧٣)	(٢٥,٧٥٦,٣٧٠)	دفعات التزامات عقود الإيجار
٤٠,٥٧٤,٤١٨,٥٤١	٨,٣١٠,١٧١,٦٥٥	أنصبة أرباح مدفوعة
١٤٢,٩٧٤,٩٠٩,٩٦٣	٤,٥٨٧,٤٦٥,٨٥٦	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	تأثير تغييرات أسعار الصرف
٢٨٢,٥٤٧,٧٢٨,١٥٧	٣٢٥,١٦٤,٩٢٩,١٨٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
٢,٨٨٥,٧٤٦,١٧١	٢,٩٧٧,٠٨٩,١٢٨	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٢٦٧,٢٥٠,٣٧٤	١,٤١٢,٨٠١,٩١١	فوائد مقبوضة
		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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
(غير مدققة)

-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 ٢٠٠٩ آب ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في ٢١ حزيران ٢٠١٠ ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمّت زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمئة 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/ بتاريخ 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، تمّت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ستة مليارات ومليون وأربعمئة وستة وستون ألفاً وثمانمئة 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 تمّ شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدّل 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 منه 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كابيتال 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 كابيتال المحدودة المسؤولة يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٢.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ومع ذلك، تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢، في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

(أ) أسس التوحيد

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

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 الستة 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 لتعطيه 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 الإقتضاء. 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 باحتياطي 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 القانوني	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 بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٢,٨١٤ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). 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. تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّل لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية 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 تقيّد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً 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 لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف 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 يُعاد 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/
- 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.

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 الأولي 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 ودفوعات 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 المشتركة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية 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، محصومة 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 لمحافظة القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشير 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، يأخذ المصرف بعين الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

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

التخلف عن السداد:

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تستخدم في التقييم 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 إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الإئتماني 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 بمحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

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

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

الشطب:

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الإعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم 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 التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

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

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

(و) 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 والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام 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 الإلتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزم إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ 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 محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى 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 إيقاف 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 يؤدي البند المتحوط له إلى الإقرار 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 ماثلة 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.

التحوط بالقيمة العادلة:

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).

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

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إلحاقها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة 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 إنحائها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحسب 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 الحاسب وأثاث
١٠ - ٥	وسائط نقل
٢٥ - ٣	تحسينات على المآجور

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الانتاجية 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. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل 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 المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة 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 مسجل 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.

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 حساب الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، انظر "صافي أرباح على محافظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 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 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 المصارف المرفوضة ضريبياً، وفي العام ٢٠٢١ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بما 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.

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي 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 تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة الحالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٧,٦٩٢,٠٩٤,٥٨٥	١٩,٨٩٢,٧٣٥,٣٥٢	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٠,٤٣١,٠٢٣٢,٣٣٦	٦٧,١٢٨,٠٦٩,٣٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,١٦٨,٠٩١,١٢١	١٠,١٩٥,٤٤٩,٥٩٣	احتياطي نقدي إلزامي*
(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	(٣٧,١٥٨,٧٥٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦</u>	<u>٩٧,١٧٩,٠٩٥,٥٦١</u>	

* 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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع 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 الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المجموع ل.س.	
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤٠,٠٠٦,١٤٩,٣١٣)	-	-	(٤٠,٠٠٦,١٤٩,٣١٣)	التغير خلال الفترة
١,٨٥١,٣٤٤,٨١٥	-	-	١,٨٥١,٣٤٤,٨١٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٧,٣٢٣,٥١٨,٩٥٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٧,٣٢٣,٥١٨,٩٥٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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
<u>١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٢,٣٧١,٤٩٦	-	-	٥٢,٣٧١,٤٩٦	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٢,١٨٣,٥٦٠)	-	-	(٢٢,١٨٣,٥٦٠)	التغير خلال الفترة
٦,٩٧٠,٨١٤	-	-	٦,٩٧٠,٨١٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٧,١٥٨,٧٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٧,١٥٨,٧٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤٠,٧٧١,١٧٥,١١٩	٢٣٩,٤٩٢,٣٨٥,٧٦٨	١,٢٧٨,٧٨٩,٣٥١
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٧,٦١٤,٣٣٤,٧٥٧)	(٣٧,٦١٢,٤١٢,٠٧١)	(١,٩٢٢,٦٨٦)
<u>٢٠٩,٦٥٦,٨٤٠,٣٦٢</u>	<u>٢٠١,٨٧٩,٩٧٣,٦٩٧</u>	<u>٧,٧٧٦,٨٦٦,٦٦٥</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢١٢,٨٠٠,٠١٩,٢٧٧	١,٨٧٣,١٦٦,٥٧٥
٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)	(٣٦,٩٠٦,٦٠٠,٢٢٥)	(٢,٨٩٩,٣٥٢)
<u>١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥</u>	<u>١٧٥,٨٩٣,٤١٩,٠٥٢</u>	<u>٥,٣٧٠,٢٦٧,٢٢٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٤٠,٧٧١,١٧٥,١١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

لا يوجد أرصدة مفيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣
٤,١٥١,٥٢٣,٩٦٨	(٣,١٧٥,٦٨٩,٤٩٢)	-	٧,٣٢٧,٢١٣,٤٦٠
٢٤,٩٤٦,٤٦٥,٢٩٩	٢٤,٢٦٨,٨٧٦,١٨٨	-	٦٧٧,٥٨٩,١١١
<u>٢٤٧,٢٧١,١٧٥,١١٩</u>	<u>٢٣٢,٧٨٧,٥٩١,٠٣٥</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٤٨٣,٥٨٤,٠٨٤</u>

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	-	١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١)	١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١	-
التغير خلال السنة	(٣,٧٠٨,١٩٥,٦٠٣)	(٣٧,٢١٢,٧٨٧,٦٤٥)	(١٣,٠٠٦,٥٢١,٠٠٨)	(٥٣,٩٢٧,٥٠٤,٢٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٢٦١,٥٥٢,٦٠٣	-	١٠٥,٥٤٨,٣٨٧,٨٣٦	١٠٦,٨٠٩,٩٤٠,٤٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	-	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧
التغير خلال الفترة	١,٠٦٧,٠٨١	-	(٢,٩٢١,٩٥٦,٦٨١)	(٢,٩٢٠,٨٨٩,٦٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٢,٤٧٧	-	٣,٦٢٥,٦٦٢,٣٠٣	٣,٦٢٥,٧٢٤,٧٨٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٠٤٩,٣٦١	-	٣٧,٦١٠,٢٨٥,٣٩٦	٣٧,٦١٤,٣٣٤,٧٥٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٢٧٦,٠٠٠	١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤	-	١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦)	٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦	-
التغير خلال السنة	(٨,٨٠٨,٣٨٣)	(٣,٨٣٢,٨٨٠,٦٦٨)	١٦,٣٤٨,٩٢٨,٥٧٠	١٢,٥٠٧,٢٣٩,٥١٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٤٥٢,١٨٦	-	١٣,٩٣٢,٩٨١,٨٨٨	١٣,٩٣٥,٤٣٤,٠٧٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧

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 ٢٣٢,٧٨٧,٥٩١,٠٣٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

وقام المصرف باحتساب محصل 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 ٣٧,٦١٠,٢٨٥,٣٩٦ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٤٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت نسبة التغطية ١٦,١٦٪ كما في حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١٧,٤٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٤٠,٧٧١,١٧٥,١١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل ٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ أو ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦,٩٥٦,٩٩٩,٠٠٠	٣٦,٥٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٤,٩٩٩,٠٠٠
(٧,٣٩٨,٧٥٨,٩٦٠)	(٧,٣٩٨,٧١٦,٧٧٩)	(٤٢,١٨١)
(٣٤٤,٤٨٠,٥٠٩)	(٣٤٤,٤٨٠,٥٠٩)	-
<u>٢٩,٢١٣,٧٥٩,٥٣١</u>	<u>٢٨,٨٣٨,٨٠٢,٧١٢</u>	<u>٣٧٤,٩٥٦,٨١٩</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
فوائد معلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠
(٤٢,١٨١)	-	(٤٢,١٨١)
<u>٣٧٤,٩٥٧,٨١٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٤,٩٥٧,٨١٩</u>

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٦٥٥,٩٩٩,٠٠٠	٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	(١,٠٠٠)
٣,٩٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٢٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-
<u>٣٦,٩٥٦,٩٩٩,٠٠٠</u>	<u>٣٦,٥٨٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٤,٩٩٩,٠٠٠</u>

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
<u>٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٢,١٨١	-	-	٤٢,١٨١
-	-	٦,٦٠٤,٦٨٢,٤٩٨	٦,٦٠٤,٦٨٢,٤٩٨
-	-	٧٩٤,٠٣٤,٢٨١	٧٩٤,٠٣٤,٢٨١
٤٢,١٨١	-	٧,٣٩٨,٧١٦,٧٧٩	٧,٣٩٨,٧٥٨,٩٦٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٥٨٩	-	-	١٨,٥٨٩
٢٣,٥٩٢	-	-	٢٣,٥٩٢
٤٢,١٨١	-	-	٤٢,١٨١

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية ٣٦,٥٨٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢. وقام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الإيداعات 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 ٧,٣٩٨,٧١٦,٧٧٩ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وبلغت نسبة التغطية ٢٠,٢٣٪ كما في حزيران ٢٠٢٢.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٣٧,٢٨٢,٨٤٣	-	يضاف:
٧,١٩٧,٦٦٦	-	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٣٤٤,٤٨٠,٥٠٩	-	فروقات أسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٨٢١,٩٨٩,٨٠٨	٨١٧,٧٦٩,٩٣١
٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢
<u>١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨</u>	<u>١,٠٧٣,٦٠٠,١٨٣</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*

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. يعتمد المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٩٦,٤٪ 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨
١٤٨,٩٤١,٨٤٠	-
٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	٣,٣٧٣,٩٧٥
<u>١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨</u>	<u>١,٠٧٣,٦٠٠,١٨٣</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

إضافات

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

وقد كانت الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٣٦١,٦٦١,٠٢١	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨
٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	٣,٣٧٣,٩٧٥
<u>٧٧١,٩٨٩,٨٠٨</u>	<u>٧٧٥,٣٦٣,٧٨٣</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٢,١٥٩,٨٤٨,٠١٨	٣٩٥,٠٦٢,٩٤٤
٣١,٩٧٩,٤٠٧,١٥٩	٣٩,٧١٤,٢١٣,٢٣٩
(٤٩٨,٢٠٣,٤٥٢)	(٣٠٩,٣٣٥,٦٨٨)
٣٧٢,٠٠٠	٣٧٢,٠٠٠
<u>٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥</u>	<u>٣٩,٨٠٠,٣١٢,٤٩٥</u>
٢,٦٣٣,١٧٨,٠٥٤	٣,١٦٢,٤٨٩,٤٠٨
٤,٨٧٢,٢٧٨,٧٤٩	٧,٤٤٤,٨٤٧,٧٤٥
٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	٥,٠٠٦,٥٢٦,٦٦٥
<u>١٢,٢٨٩,٢٣١,٨٥٨</u>	<u>١٥,٦١٣,٨٦٣,٨١٨</u>
٢٥١,٤٦٤,٤٢٦	٦٩,٨٣٥,٧٥٨
(١٨,٩٩٩,٨٢٥)	(١,١٢٧,٥٤٩)
٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٦٨,٧٠٨,٢٠٩
<u>٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤</u>	<u>٥٥,٤٨٢,٨٨٤,٥٢٢</u>
(٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢)	(٢,٣٩٢,٠٩٨,٧٥٥)
(٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧)	(٤,٤٢٥,٧١٦,٠١٣)
<u>٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥</u>	<u>٤٨,٦٦٥,٠٦٩,٧٥٤</u>

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

سندات محسومة

الأفراد (التجزئة)

بطاقات ائتمان

قروض وسلف

القروض العقارية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

المجموع

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤	٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٦,٤٩٠,٩٢٨	(١٩٦,٤٨١,٨٧٤)	(٩,٠٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٥٩٨,٩٠٢,٨٢٣)	٢,٥٩٨,٩٠٢,٨٢٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٧٦٧,٦٥٩)	(١٨٣,٢٥٢,٦٣٥)	١٩٠,٠٢٠,٢٩٤	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٠,٩٧٩,٩٥٣,٦٨٥	٢,٢٥٧,٠٧٨,٨٧١	٤٦,٩٧١	١٣,٢٣٧,٠٧٩,٥٢٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٤١١,١٣٢,٥٤٦)	(٧,١٤٤,١٩١)	(١٥١,٨٦٦,٦٦٢)	(٥٧٠,١٤٣,٣٩٩)
التغير خلال الفترة	(٢,٣٣١,٢٨٣,٢٨٦)	(١,٥٩١,٢٦٤,٦١٥)	٢٤٦,١٠٥,٥٦٠	(٣,٦٧٦,٤٤٢,٣٤١)
التسهيلات المشطوبة	-	-	(٥,٤١٤,٩٣٤)	(٥,٤١٤,٩٣٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٣٣٤,٦٨٥,٤٨٥	٣٣٤,٦٨٥,٤٨٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٣,١٠٩,٠٢٢,٥٧٣	٥,٩٨٤,٢٥١,٤٩٩	٦,٣٨٩,٦١٠,٤٥٠	٥٥,٤٨٢,٨٨٤,٥٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨	٩٧,٢١٨,٤٢٣	١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١	٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢
٥,٠٤٣,١٧٧	(٥,٠٣٤,٢٧٨)	(٨,٨٩٩)	-
(٣٨,٤٣٨,٧٩٩)	٣٨,٤٣٨,٧٩٩	-	-
(١٢٠,١١١)	(١,٣٦٧,٦١٠)	١,٤٨٧,٧٢١	-
١٢٢,٤٦٦,٨٣٥	٦٧,٤٧٩,١٦٤	٤٦,٧٧٥	١٨٩,٩٩٢,٧٧٤
(٤,٢٢٦,٢٩٥)	(٨١,٨٠٧)	(٦٨,٦٤٩,٠٩٢)	(٧٢,٩٥٧,١٩٤)
(٨١,١٧٢,٧٢٩)	(٣١,٦٠٧,٦٩٠)	٣٣,٠٧٣,٤١٤	(٧٩,٧٠٧,٠٠٥)
-	-	(٤,٠١٦,٩٣٠)	(٤,٠١٦,٩٣٠)
-	-	٤٥,١٤٥,٩٠٨	٤٥,١٤٥,٩٠٨
٤٤٩,١٨١,٦٠٦	١٦٥,٠٤٥,٠٠١	١,٧٧٧,٨٧٢,١٤٨	٢,٣٩٢,٠٩٨,٧٥٥

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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)	(٨١,٠٨٧٦)	٨٢٢,٢٢٧	-
١٨٠,٠٤٠,١٦٦	٥٣,٧٩٢	-	١٨٠,٠٩٣,٩٥٨
(٩,٧٥٣,٥٦٣)	(١١,٧١٠,٢٥٧)	(٣٢٢,٥٤٠,٦٠٩)	(٣٤٤,٠٠٤,٤٢٩)
(١٣٨,١٧٦,٣٦٤)	(٦٣,٥٩١,٠٦٨)	(٣٧,٤٧٣,١٠١)	(٢٣٩,٢٤٠,٥٣٣)
-	-	(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)	(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)
-	-	٢٣١,٣٩٠,١٠٦	٢٣١,٣٩٠,١٠٦
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

* تم استخدام مبلغ ٤,٠١٦,٩٣٠ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل استخدام مبلغ ٥٣,٧٦٧,٠٣٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)) 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 ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣	٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩٥٩,٢٦٢,٤٩٩	٢٦٢,٢٥٠,٢٤٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٤٩٠,٣٨٢,٠٧٢)	(١٥,٦٤٤,٤٤٠)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٤٩٠,٥٤٦,٢٧٨)	(١,٣٩٨,٠٠٤)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
١,١٠٨,٨٢٥,٣٦٥	٢٩٠,٥٠٣,٤١٠	تأثير فروقات أسعار الصرف
٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧	٤,٤٢٥,٧١٦,٠١٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٣٥,١٧٧,٠٥٥	٣٩١,٤٢٣,٠٦١	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣٢٠,٩٩١,٤٤٨	٢٣٨,٥٣١,١٠٩	مصروفات
٩٩,٣٤٠,٦٠٦	١٢٣,٠٤٥,٨٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٤٥٥,٥٠٩,١٠٩	٧٥٣,٠٠٠,٠٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٣٤٣,٧٧٦,٧٢٠	١٤٧,٢٩٤,٧٤٣	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
١,٨٧٥,٠٠٠	٦,٤٤٦,٠٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
٥٧٧,٩٤٠,٥٤٧	١,٢٣٣,٧٤٧,٦٣٤	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٠٩,٦٢٨,١٠٥	١٥٣,٥٥٦,٧٣٨	عمولات مستحقة من مصارف
٨٧٧,٤٠٥	٨٤٨,٠٥٠	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٤٠,٣١٢,٥٦٧	٨٣,٦٥٣,٨٢٣	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٩٠,٥٨٠,١٤٥	٧٧,٧٧٠,٢٠٥	ذمم مدينة أخرى
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	٢,٨٦٧,٣٠٣,٨٨٤	

* 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 ٢/١٠٠/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 بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ 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 يتسنى 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 المعلومات 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.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:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠	
(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) مبلغ ١٧٢,٧٨٩,٣٦٠ ليرة سورية (مقابل ٢٧٣,٢٧٣,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
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 (مدققة)
٥٠,٩٥٣,٣٦٧	٥٠,٩٥٣,٣٦٧	إضافات
١,٨٤٩,٨٢٢,٩٨٠	١,٨٤٩,٨٢٢,٩٨٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(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 (مدققة)
(٢١٧,٩١٠,٨٠٤)	(٢١٧,٩١٠,٨٠٤)	إضافات، أعباء الفترة
(٨٩٥,١٣٠,٨٣٣)	(٨٩٥,١٣٠,٨٣٣)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٩٥٤,٦٩٢,١٤٧	٩٥٤,٦٩٢,١٤٧	صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
		التزامات عقود الإيجار
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	٢٥,٨٧٥,٣٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
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 (مدققة)
٥٠,٩٥٣,٣٦٧	٥٠,٩٥٣,٣٦٧	إضافات
٣,٠٣٤,٥٧٩	٣,٠٣٤,٥٧٩	الفائدة خلال الفترة
(٢٥,٧٥٦,٣٧٠)	(٢٥,٧٥٦,٣٧٠)	المدفوع خلال الفترة
٢٢٠,٠٧٤,٦٢٩	٢٢٠,٠٧٤,٦٢٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢١ (معدّلة)	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٩٣,٣٤٢	٧,٣٣٠,٠٣٢	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٤٠٧,٩٠٣	٣,٠٣٤,٥٧٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٧٢,٥٠٠,٤٤٢	٢١٧,٩١٠,٨٠٤	إهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٨٩,٣٠١,٦٨٧	٢٢٨,٢٧٥,٤١٥	

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من 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 ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	ليرة سورية
١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	١٩,٣٧٥,١٨٧,٠٠٩	دولار أمريكي
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٩,٦٢٣,٩٣١,٥٨٩	

١٣- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,١٢٧,٠٥٠,٦٥٤	٦٣٣,٥٣٨,١١٣	٨,٤٩٣,٥١٢,٥٤١
٩,١٢٧,٠٥٠,٦٥٤	٦٣٣,٥٣٨,١١٣	٨,٤٩٣,٥١٢,٥٤١

حسابات جارية وتحت الطلب

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
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

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٩٠٧,٤٤٢,٦٦٨	١٤٠,٩٢١,٦٠٢,١٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣,٣٨٧,٠٠٣,٨٩٠	٧٤,٩٩٤,٣٠١,٧٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠,٧٠٨,٥٣٠,٦٨٢	١٠,٧٨٧,٠٤٩,٧٢١	ودائع التوفير
٨٦٤,٦٦١,٥٤٨	٨٩٩,٣١٤,٥٦١	حسابات مجمدة أخرى
<u>١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨</u>	<u>٢٢٧,٦٠٢,٢٦٨,١٩٥</u>	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٨٩٩,٣١٤,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٤٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٨٦٤,٦٦١,٥٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) أي ما نسبته ٠,٤٤٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي، وحسابات لقاء بيع عقارية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٨٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤٣,٣٣٠,٠٢١,٠١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٢,٩٧٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ١٢٤,٧٦٥,٨٤٩,٢٣٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٣,٠٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٠,٤٧٢,٤٨٢	١١٦,٤٢٧,٣٩٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٦٤٤,٨٥٢,١٣٤	٢,١٠١,٩٨٩,١١١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٠,٠٨١,٦٦٣,١١٥	٥,٠٥٤,٦٩٦,٣١٠	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
٢١,١١٣,٠٠٠	٢٣,٣٠٩,٣٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١</u>	<u>٧,٢٩٦,٤٢٢,١١٨</u>	

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

١٦ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده إلى الإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار صرف	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٣,٣٠٩,١٣٥	(٧,٩٤٥,٨٠٢)	-	-	-	٣١,٢٥٤,٩٣٧	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير ملققة)
١١٥,٩٠٣,٩٨٤	-	-	-	-	١١٥,٩٠٣,٩٨٤	مخصص مركز القطع التشغيلي
١٤٧,١١٦,٠٠٠	-	-	٤,٨٤٩,٠٠٠	-	١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٨٥,٣١٨,٢٢٥	-	-	٤,٠٦٠,٩٩٤	-	٨١,٢٥٧,٢٣١	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٣٧١,٦٤٧,٣٤٤	(٧,٩٤٥,٨٠٢)	-	٨,٩٠٩,٩٩٤	-	٣٧٠,٦٨٣,١٥٢	مخصصات أخرى
٧,٩٢٨,١٩٤	(١٧,٠٦٣,٥٣٣)	-	-	-	٢٤,٩٩١,٧٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
٣,٠١٨,٦٢٠	-	-	-	٣,٠١٨,٦٢٠	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٣٤,٤٠٣,٠٨٧	(٢,١٥٠,٦٨٨,٥٣٣)	-	٢٣٠,٨٢٧,٨٩٠	-	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
٩١٥,٣٨٣	-	-	-	٧٤,٤٧٠	٨٤٠,٩١٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثانية
٤٧,٧٤٣,٨٤٨	(٢,١٦٧,٧٥٢,٠٦٦)	-	٢٣٠,٨٢٧,٨٩٠	٣,٠٩٣,٠٩٠	١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة
٤١٩,٣٩١,١٩٢	(٢,١٧٥,٦٩٧,٨٦٨)	-	٢٣٩,٧٣٧,٨٨٤	٣,٠٩٣,٠٩٠	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	

رصيد نهاية السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١,٢٥٤,٩٣٧	(٢٩,٥١٦,٥١٧)	-	-	-	٦٠,٧٧١,٤٥٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
١١٥,٩٠٣,٩٨٤	(٥٧,٣٣٢,٥٥٧)	-	-	٢٣,٢٩٨,١٢٥	١٤٩,٩٣٨,٤١٦	مخصص مركز القطع التشغيلي
١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	-	-	٦٥,٦١٩,٥٠٠	-	٧٦,٦٤٧,٥٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٨١,٢٥٧,٢٣١	-	-	١٦,٨٨٩,٤٣٢	-	٦٤,٣٦٧,٧٩٩	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٣٧٠,٦٨٣,١٥٢	(٨٦,٨٤٩,٠٧٤)	-	٨٢,٥٠٨,٩٣٢	٢٣,٢٩٨,١٢٥	٣٥١,٧٢٥,١٦٩	مخصصات أخرى
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة						
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	-	١٢,٨٤٨,٩٣٦	١٠,١٦٢,٥٤١	١,٩٨٠,٢٥٠	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
-	(١٩,٠٩٧,٤٣٦)	-	-	-	١٩,٠٩٧,٤٣٦	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
١,٤٧٨,٥٦٤	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	-	-	-	٤,١٤٣,٨٢٤	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -						
١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	-	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	٤٣,٢١٨,٥٠٧	٩٦٢,٠١٨,١١٨	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
١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	(٢٢,٢٢٨,٨٤١)	-	٩٦١,٨٧٦,٠٤١	٥٤,٢٢١,٩٦١	٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣	
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	(١٠٩,٠٧٧,٩١٥)	-	١,٠٤٤,٣٨٤,٩٧٣	٧٧,٥٢٠,٠٨٦	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 سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ١١٥,٩٠٣,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ١٤٧,١١٦,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ١٤٢,٢٦٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)) 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 الفترة / السنة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٢٤٨,٢١١,٢٥٩	-	-	١,٢٤٨,٢١١,٢٥٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢١,١٨٣,٧٦٣,٣٤١</u>	<u>٤,٥٢٦,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢١,١٧٩,٢٣٧,٣٤١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)				
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
<u>١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢</u>	<u>٤,٥٢٦,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣	٨٤٠,٩١٣	-	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢,١٥٠,٦١٤,٠٦٣)	٧٤,٤٧٠	-	(٢,١٥٠,٦١٨,٥٣٣)	التغير خلال الفترة
٢٣٠,٨٢٧,٨٩٠	-	-	٢٣٠,٨٢٧,٨٩٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٥,٣١٨,٤٧٠</u>	<u>٩١٥,٣٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٤٠٣,٠٨٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٨,٥٦٥,١٠٧)	٩٨,٥٦٥,١٠٧	-	-
التغير خلال الفترة	(٣٧٣,٨٤٥,٧٥٠)	٢٣٧,١٩٢,١٦٢	-	(١٣٦,٦٥٣,٥٨٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٥٤,٢٤٨,٨٣٠	-	-	١٥٤,٢٤٨,٨٣٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٠١٧,٥٠١,٨٨٠	٣٣٥,٧٥٧,٢٦٩	٨,٥٥٠,٠٠٠	٣,٣٦١,٨٠٩,١٤٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤	٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠	١٣,٠٣٨,٠٠٠	١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦١١,٥١٧,٥٠٠	(٦١١,٥١٧,٥٠٠)	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	-	-	٩١٧,٥٢٥,٠٠٠
التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٦٥,٠١١,٣٠٠)	(٨٤,٤١٢,٧٠٠)	(٤,٤٨٨,٠٠٠)	(١٥٣,٩١٢,٠٠٠)
التغير خلال السنة	٢٠,٧٨٨,٠١٨	-	-	٢٠,٧٨٨,٠١٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	-	-	٦٧١,٩٦٥,٠٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	١,٤٧٨,٥٦٤	٢٦,٤٧٠,٢٩١
(٢,٠٨٨,٧١٥)	٢,٠٨٨,٧١٥	-	-
(١٤,٩٧٤,٨١٨)	٩٢٩,٩٠٥	-	(١٤,٠٤٤,٩١٣)
٧,٩٢٨,١٩٤	٣,٠١٨,٦٢٠	١,٤٧٨,٥٦٤	١٢,٤٢٥,٣٧٨

الرصيد كما في بداية الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
التغير خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١,٩٨٠,٢٥٠	١٩,٠٩٧,٤٣٦	٤,١٤٣,٨٢٤	٢٥,٢٢١,٥١٠
١٨,٠٠١,٨١٣	(١٨,٠٠١,٨١٣)	-	-
(٧,٨٣٩,٢٧٢)	(١,٠٩٥,٦٢٣)	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	(١١,٦٠٠,١٥٥)
١٢,٨٤٨,٩٣٦	-	-	١٢,٨٤٨,٩٣٦
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	١,٤٧٨,٥٦٤	٢٦,٤٧٠,٢٩١

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
التغير خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

١٧- مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
.ل.س.	.ل.س.
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	١١١,٨٩٤,٤٥٠
(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	(١١١,٣٢٨,٣٢٠)
٥٢٨,٠٠٠	-
-	(٣٨,١٣٠)
١٠٧,٧٧٨,١٦٨	-
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٥٢٨,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة *
مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
التغير في أسعار الصرف
التغير في ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية **
الرصيد كما في نهاية الفترة / 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.

* 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، كما تم بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠٢٢ تسديد ضريبة عن العام ٢٠٢١ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١١,٣٢٨,٣٢٠ ليرة سورية.

** 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. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١ (معدّلة)	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٦,٩٩٧,١٤٠,٦٧٥	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	ربح الفترة قبل الضريبة
-	١٠,٣١٩,٩٢٤	يضاف:
١٧,٧٥٣,٠٥١	١٧,٧٥٣,٠٥١	خسائر شركة تابعة
٧١٢,٢٤٤	٧١٢,٢٤٤	استهلاك المباني
١٢,٢٧٦,٥٦١	١٥,٤٧٩,٩٦٣	إطفاء الفروع
١,٢١٧,٣٩٧	٩٢٠,٥٧٠	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
٤١,٢٥٩,٠٢٥	-	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
٣,٦٤٩,٤٨١,٥٢٧	-	مخصص مركز القطع التشغيلي
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
		ينزل:
(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	(١٦,٤٢٦,٧٣٠,٩٨٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(٩٢٢,١٨٩,٢٧٨)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
(٤,٣٥٦,٧٥٥)	-	أرباح شركة تابعة
(٣,٨٠١,٣٤٤)	(٨٩,٠٩٥,٤٥٠)	استرداد نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(٥٨٤,٦٣٧,٠٣٤)	-	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
-	(٧,٩٤٥,٨٠٢)	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
(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 الضريبية لعام ٢٠١٩
٤٢٩,١١٦,٤٣٥	٤٢٩,١١٦,٤٣٥	الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٠
-	(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)	الخسائر الضريبية لعام ٢٠٢١
١١,٦٣٢,١٩٣,٧٩٩	(٣١٧,٧٣٩,١٣٩)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
٢,٩٠٨,٠٤٨,٤٥٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٢٩٠,٨٠٤,٨٤٥	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
٣,١٩٨,٨٥٣,٢٩٥	-	مصروف ضريبة الدخل

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 المعدلة 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.

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، حيث تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية والبالغ ٣,٦٤٩,٤٨١,٥٢٧ ليرة سورية مرفوضة ضريبياً للفترة المنتهية

٣٠ حزيران ٢٠٢١.

قررت إدارة البنك عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٣١,٤١٨,٨٤٦	١٤٤,٤٤٨,٤٦٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٦,٠٢٤,٤٢١	٢,٦١١,٨٨١	ودائع الزبائن
١٣٧,٤٤٣,٢٦٧	١٤٧,٠٦٠,٣٤٦	تأمينات نقدية
١,٥٣٥,٩٩٩,٢٨٧	٢,٥٣٠,٠٢٥,٩٤٣	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٨١١,٦٩٠,١٤٩	١,٥٧٤,٤١٤,٠٣١	غرفة التقاص
٢٩٣,٥٠٨,١١٢	١,٧١٥,٠٣٧,٠٩٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٦٢٢,٩٨٠,٣٠٥	٨٧٠,٤١٣,٢٥٨	ضرائب مستحقة
٥٠,٥٦٤,٧٨٧	٦١,٧٧٦,١٣٢	تأمينات اجتماعية
١٤٧,٥٢٣,٢٤٣	١٦٥,٣٤١,٣٠٦	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
١٩٠,٦٠١,٦٦٧	٤٧,٦٥٠,٤١٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٠٩٢,٢٨٧	٢,٠٩٢,٢٨٧	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٣٩٨,٩٨٤,١١٩	٧٥,٤٩٨,٧٣١	حسابات دائنة أخرى
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٧,١٨٩,٣٠٩,٥٤٤	

يبلغ رأس مال المصرف المصرح 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. 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 اكتسابهم 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 أجنبية 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 بمحدود 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، وذلك لغاية تاريخ المعلومات المالية الموحدة للمصرف وبلغت ٤٧٪ بتاريخ إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

وقد أصبح توزيع فئات الأسهم بعد شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي للخصص 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.

٢٠ - أرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ 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.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

٢١- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,٦٦٦,٩١٨,٧٢٩	٢,٥٨٣,٤٢٧,١١٢
١١,٤٢٢	-
٤٧,٠٣٣,٩٤١	١٩,٠٦٨,٦٢٣
٣٤٧,٢٢٤,٣٨٩	٦٢٥,٢٠٤,٥٨١
٣٥,٤٨٨,١١٨	١٩,٨١٤,١٧٦
١٢,٠٧٥,٥٤٧	١٢,٧٢٣,٥٢٠
٢,١٠٨,٧٥٢,١٤٦	٣,٢٦٠,٢٣٨,٠١٢
٧١٤,٤٧١,٠٤٨	٢٢١,٠٨٢,١٠٦
٢,٨٢٣,٢٢٣,١٩٤	٣,٤٨١,٣٢٠,١١٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف
سندات محسومة
حسابات جارية مدينة

أفراد

قروض وسلف
حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

أرصدة وودائع لدى المصارف

٢٢- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,٣١٣,٩٥١	-
٢٤٥,٨٣٤,٥١٥	٢٥٩,٣٠٧,٠٢٤
٩٧١,٣٢٣,٣٨٨	١,١٦٠,١٨٠,٠٧٢
١١,٣٥٢,٢٠٥	٢,٩٣١,٨٩٤
١,٢٢٩,٨٢٤,٠٥٩	١,٤٢٢,٤١٨,٩٩٠

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٣ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥١٩,٢٤٤	(٢٢,١٨٣,٥٦٠)	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٦٨٨,١٤٩,١٦٧	(٢,٩٢٠,٨٨٩,٦٠٠)	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
(١٨,٥٨٩)	٦,٦٠٤,٦٨٢,٤٩٨	مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
(٣٧٦,٤٩١,٧٠٥)	٣٧,٣٢٨,٥٧٥	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥,٠٦٤,٢١٧	(٢,١٦٤,٦٥٨,٩٧٦)	(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٣٤١,٢٢٢,٣٣٤	١,٥٣٤,٢٧٨,٩٣٧	

٢٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
٧٣,٧٣٨,٥٢٥,٧١٨	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٧٢	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٦٠,٠١٤,٦٦٨	٦٠,٠١٤,٦٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
١,٢٢٨.٦٨	٣٢٧.٦٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٢٥ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٤٤٠,٢٢٠,٧١٠	١٩,٨٩٢,٧٣٥,٣٥٢	نقد في الخزينة
٦٨,٥٠٧,٥١٧,٣١٢	٦٧,١٢٨,٠٦٩,٣٦٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
٢٠٩,٢٧٦,٢٥٥,٧٥٧	٢٤٧,٢٧١,١٧٥,١١٩	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٤,٦٧٦,٢٦٥,٦٢٢)	(٩,١٢٧,٠٥٠,٦٥٤)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٨٢,٥٤٧,٧٢٨,١٥٧	٣٢٥,١٦٤,٩٢٩,١٨٣	

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

٢٦- 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.

بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٩	شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك بيمو لبنان ش.م.ل.	أعضاء مجلس الإدارة ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

الموجودات

١٩٧,٢١٩,١٢٦,٧٩٧	١٨٧,٨٨٩,١٣٠,٤٩٠	-	١٨٧,٦٤١,٧٣١,١٧١	٢٤٧,٣٩٩,٣١٩	حسابات جارية مدينة
٧٢٧,٤١٨,٥٦٥	٦٨٧,١٧٦,٩٥٢	٦٨٧,١٧٦,٩٥٢	-	-	تسهيلات ائتمانية

المطلوبات

١٠١,٠٣١,٨٩٤	٢٤٥,٥٣٣,٧١١	٣٣,٠٣٠,٧٧١	-	٢١٢,٥٠٢,٩٤٠	حسابات جارية دائنة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	تأمينات نقدية
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	حسابات مقيدة

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

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

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر قائمة الدخل الموحدة:
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (معدّلة غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة	بنك ييمو لبنان ش.م.ل.	بنك ييمو السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٣,٦٥٠,٣٦٦	٣٩,٨٩٨,٦٥٢	٣٩,٨٩٨,٦٥٢	-	-	فوائد دائنة
(٦,٩٨٩,٥٣١)	-	-	-	-	فوائد مدينة
١٤٠,٠٧٩	٧٢,٧٦٧	٧٢,٧٦٧	-	-	عمولات دائنة
(٤٤١,٠٢٨,١٨١)	-	-	-	-	عمولات مدينة
(٤٣,٣٨٢,٤٩٢)	-	-	-	-	مصاريف تأمين

* بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت حصة بنك ييمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأس مال المصرف بعد قيامه بشراء حصة بنك عودة ش.م.ل. حيث تم تصنيفه ضمن كبار المساهمين.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١ (معدّلة)	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٦٧٠,٥٤٠,٠٠٠	١,٠٢٢,٣٢٧,٠٩١
١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٩٩٩,٩٩٩
٦٧٢,٠٤٠,٠٠٠	١,١١٧,٣٢٧,٠٩٠

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

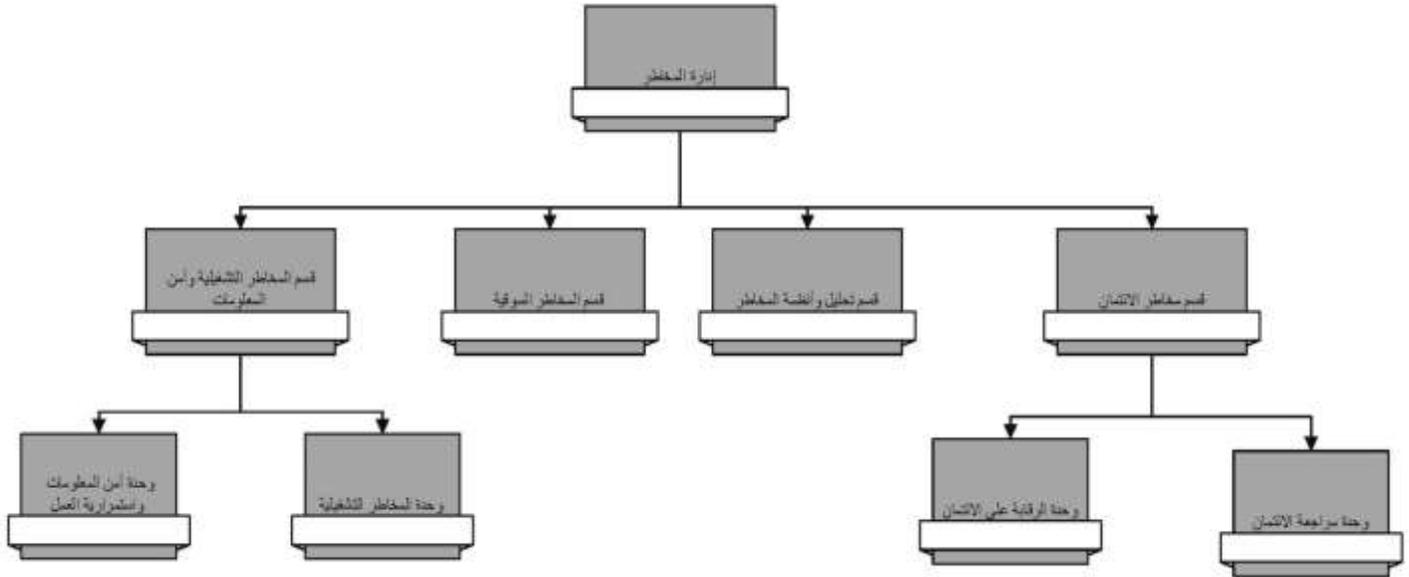
مقدمة

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 السيولة، ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

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 الموافق 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 والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محص 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 يرتأي 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 القسوى 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 للمعايير 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 يمكن 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.

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 السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات 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 سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) 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.	
٧٧,٢٨٦,٣٦٠,٢٠٩	-	-	-	-	-	٧٧,٢٨٦,٣٦٠,٢٠٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠٩,٦٥٦,٨٤٠,٣٦٢	-	-	-	-	-	٢٠٩,٦٥٦,٨٤٠,٣٦٢	أرصدة لدى مصارف
٢٩,٢١٣,٧٥٩,٥٣١	-	-	-	-	-	٢٩,٢١٣,٧٥٩,٥٣١	إيداعات لدى مصارف
٤٨,٦٦٥,٠٦٩,٧٥٤	١٩,١٢٩,٢٧٦,٦٨٣	٣,١٢٦,٧١٥,٢٢٦	٢٨٨,٠٩٣,٥٨٥	١٤,٥٨٩,٥٩٤,٨٠٦	١١,٥٣١,٣٨٩,٤٥٤	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٥٣,٠٠٠,٠٥٨	١٦٣,٣٤٥,٦٩٨	٢٤,٠٨٠,٥٨١	١,٦٩٧,٥٢١	٧٨,٧١١,٦٨٢	٩٣,٧٤١,٥١٥	٣٩١,٤٢٣,٠٦١	موجودات أخرى
١٩,٦٢٣,٩٣١,٥٨٩	-	-	-	-	-	١٩,٦٢٣,٩٣١,٥٨٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٨٥,١٩٨,٩٦١,٥٠٣</u>	<u>١٩,٢٩٢,٦٢٢,٣٨١</u>	<u>٣,١٥٠,٧٩٥,٨٠٧</u>	<u>٢٨٩,٧٩١,١٠٦</u>	<u>١٤,٦٦٨,٣٠٦,٤٨٨</u>	<u>١١,٦٢٥,١٣٠,٩٦٩</u>	<u>٣٣٦,١٧٢,٣١٤,٧٥٢</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
<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 (مدققة)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣٦,١٧٢,٣١٤,٧٥٢	٢٢٤,٣٦٠,٥٨٨,٩٢٠	-	١١١,٨١١,٧٢٥,٨٣٢	مالي
١١,٦٢٥,١٣٠,٩٦٩	٢١,٩٢٩,٣٣١	٣,٧٢٣,٧٠٦,٨٢٩	٧,٨٧٩,٤٩٤,٨٠٩	صناعة
١٤,٦٦٨,٣٠٦,٤٨٨	٣,٤٠١,٧٦٢	٧٥٠,٨٥٦,٠٦٠	١٣,٩١٤,٠٤٨,٦٦٦	تجارة
٢٨٩,٧٩١,١٠٦	٥١,٠٩٢,٤٤٨	-	٢٣٨,٦٩٨,٦٥٨	عقارات
٣,١٥٠,٧٩٥,٨٠٧	-	-	٣,١٥٠,٧٩٥,٨٠٧	زراعة
١٩,٢٩٢,٦٢٢,٣٨١	١١٨,١٢٦,٩٦٧	١,٣٨٤,٣٨٧,٨١٣	١٧,٧٩٠,١٠٧,٦٠١	أفراد وخدمات
٣٨٥,١٩٨,٩٦١,٥٠٣	٢٢٤,٥٥٥,١٣٩,٤٢٨	٥,٨٥٨,٩٥٠,٧٠٢	١٥٤,٧٨٤,٨٧١,٣٧٣	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

٢٨ - 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:

المتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (معدلة غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	المؤسسات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٨٤,٨٩٣,٤٤٩,٩٧١	٣١,٤١٧,٧٣٠,٣٦٥	٨٩,٠٩٥,٤٥٠	١٦,٨٣٨,٦١٤,١٥٤	٥,٠٢٤,٨٢٨,٦٩٣	٩,٤٦٥,١٩٢,٠٦٨	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	(١,٢٤٦,٣٢١,٩٠١)	٤٤٦,٨٠٦,٩٨٦	٧٩٩,٥١٤,٩١٥	التحويلات بين القطاعات
(٣,٣٤١,٢٢٢,٣٣٤)	(١,٥٣٤,٢٧٨,٩٣٧)	-	(٣,٦٦١,٦٠٩,٣٣٨)	٢,٠٨٩,٣٤٧,٦٦٨	٣٧,٩٨٢,٧٣٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨١,٥٥٢,٢٢٧,٦٣٧	٢٩,٨٨٣,٤٥١,٤٢٨	٨٩,٠٩٥,٤٥٠	١١,٩٣٠,٦٨٢,٩١٥	٧,٥٦٠,٩٨٣,٣٤٧	١٠,٣٠٢,٦٨٩,٧١٦	نتائج الأعمال
(٤,٥٥٥,٠٨٦,٩٦٢)	(١٠,٢١٨,٢٧٢,٠٧٥)	(١٠,٢١٨,٢٧٢,٠٧٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٧٦,٩٩٧,١٤٠,٦٧٥	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	(١٠,١٢٩,١٧٦,٦٢٥)	١١,٩٣٠,٦٨٢,٩١٥	٧,٥٦٠,٩٨٣,٣٤٧	١٠,٣٠٢,٦٨٩,٧١٦	الربح قبل الضريبة
(٣,١٩٨,٨٥٣,٢٩٥)	-	-	-	-	-	مصروف الضريبة
(٥٩,٧٦١,٦٥٤)	-	-	-	-	-	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٧٣,٧٣٨,٥٢٥,٧٢٦	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	(١٠,١٢٩,١٧٦,٦٢٥)	١١,٩٣٠,٦٨٢,٩١٥	٧,٥٦٠,٩٨٣,٣٤٧	١٠,٣٠٢,٦٨٩,٧١٦	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	المؤسسات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٣٧٣,٨٦٤,٦٣٠,٩٧١	٤٠٦,٢٨٦,٧٩٣,٠٧٩	-	٣٥٧,٢٥٩,٢٣٦,٦١٠	٣٧,٠٩٣,٦١٤,٢٠٢	١١,٩٣٣,٩٤٢,٢٦٧	معلومات أخرى:
٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١	٨,٥٤٩,٠٤١,٤٢٦	٨,٥٤٩,٠٤١,٤٢٦	-	-	-	موجودات القطاع
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٤١٤,٨٣٥,٨٣٤,٥٠٥	٨,٥٤٩,٠٤١,٤٢٦	٣٥٧,٢٥٩,٢٣٦,٦١٠	٣٧,٠٩٣,٦١٤,٢٠٢	١١,٩٣٣,٩٤٢,٢٦٧	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٣٠,٤٦١,٢٣٢,٢٣٢	٢٤٤,١٧٢,٨٠١,٣١٣	-	٩,١٢٧,٠٥٠,٦٥٤	١٠٣,٧٨١,٢٢٤,٠٧٩	١٣١,٢٦٤,٥٢٦,٥٨٠	مطلوبات القطاع
٦,٧٠٩,٩٣٣,٥٤٥	٧,٦٨٢,٢٤٣,٠١٩	٧,٦٨٢,٢٤٣,٠١٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	٢٥١,٨٥٥,٠٤٤,٣٣٢	٧,٦٨٢,٢٤٣,٠١٩	٩,١٢٧,٠٥٠,٦٥٤	١٠٣,٧٨١,٢٢٤,٠٧٩	١٣١,٢٦٤,٥٢٦,٥٨٠	مجموع المطلوبات
١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	١,٨٣٢,٨٣٦,٠٥٤	١,٨٣٢,٨٣٦,٠٥٤	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
٣٦١,٦٨١,٠٤٦	٢٣٠,٤٢٠,٣٤١	٢٣٠,٤٢٠,٣٤١	-	-	-	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 إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٤١٧,٧٣٠,٣٦٥	-	٣١,٤١٧,٧٣٠,٣٦٥
١,٨٣٢,٨٣٦,٠٥٤	-	١,٨٣٢,٨٣٦,٠٥٤

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (معدّلة غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٤,٨٩٣,٤٤٩,٩٧١	٥٨٣,٣٢٣,٠٨٣	٨٤,٣١٠,١٢٦,٨٨٨
١٥٧,٤٩٨,٣٠٠	-	١٥٧,٤٩٨,٣٠٠

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

٢٩ - كفاية رأس المال

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

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات 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 بتخفيض 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 التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل 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 تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٥٦	٦,٠٠١,٤٦٧,٥٣٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	الاحتياطي القانوني
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	الاحتياطي الخاص
-	١٦,٤٢٦,٧٣٠,٩٨٠	صافي أرباح الفترة (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)
١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	أرباح مدورة غير محققة
(٢٤٨,٠٣٧,٠٢١)	(١,٠٤٨,٦١١,١٦٨)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١,٩٣٨,٠٧٦,١٥٣)	(١,٨٧٥,٩٠٤,٩٧٦)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٤٠,٠٦٨,٩٦٤,٩٦٣	١٥٥,٧٥٧,٢٩٢,٩٥٤	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		<u>بنود رأس المال المساعد</u>
		صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
٣٨٥,٩٩٤,٩٠٤	٣٨٧,٦٨١,٨٩٢	خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
		مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
		ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٢,٥٧٧,٣٩٤,٧٠٨	٧٠٠,٧٨٤,٦١٨	الأموال الخاصة المساعدة
٢,٩٦٣,٣٨٩,٦١٢	١,٠٨٨,٤٦٦,٥١٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٤٣,٠٣٢,٣٥٤,٥٧٥	١٥٦,٨٤٥,٧٥٩,٤٦٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٠٦,١٨٧,٨٨٦,٣٠٠	٣٩٢,٨٣٨,٣٤٧,٢٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩,٠٢٧,٤٥٤,٦٩٠	٩,٠٣٩,٩٠٦,٢٦٣	مخاطر السوق
٢,٤٠٨,٤١٣,٩٦٤	٦٤٧,٦٢٢,٩٣٩	المخاطر التشغيلية
٨,٩٩٩,٤٢٦,٨٦٠	٨,٩٩٩,٤٢٦,٨٦٠	
٣٢٦,٦٢٣,١٨١,٨١٤	٤١١,٥٢٥,٣٠٣,٢٦٢	المجموع
%٤٣,٧٩	%٣٨,١١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٢,٨٨	%٣٧,٨٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٧٤	%٩٥,٥٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* 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.

٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.
١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	١٤,٧٢٠,٠٠٠
٢,٢٢١,٣٨٩,١٤٩	٣,١٦٦,٣٤٣,٩٠٧
٩٨٠,٧٠٠,٠٠٠	١٦٣,١٥٠,٠٠٠
٣,٣٦١,٨٠٩,١٤٩	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧
٢١,١٨٣,٧٦٣,٣٤١	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢
١,٣٩٦,٣٣٤	٢,٧٧٦,٨٧٨
٣,٢١٨,٩٥١,٣٢١	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣
٢٧,٧٦٥,٩٢٠,١٤٥	٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠

الكفالات المعطاة للزبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

المجموع

الكفالات الصادرة للمصارف

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣١- تعديل القوائم المالية

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، وبناءً عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة).

الأثر على الدخل الشامل

قبل التعديل ل.س.	التعديل ل.س.	بعد التعديل ل.س.
-	(٣,١٩٨,٨٥٣,٢٩٥)	(٣,١٩٨,٨٥٣,٢٩٥)
-	(٣,١٩٨,٨٥٣,٢٩٥)	(٣,١٩٨,٨٥٣,٢٩٥)

مصروف ضريبة الدخل

الأثر على حقوق الملكية

قبل التعديل ل.س.	التعديل ل.س.	بعد التعديل ل.س.
١٤٥,٥٩٢,٣٢٤,٤٩١	(٣,١٩٨,٨٥٣,٢٩٥)	١٤٢,٣٩٣,٤٧١,١٩٦
١٤٥,٥٩٢,٣٢٤,٤٩١	(٣,١٩٨,٨٥٣,٢٩٥)	١٤٢,٣٩٣,٤٧١,١٩٦

مجموع حقوق الملكية

٣٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو خسارة الفترة السابقة.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز:

المبلغ بالليرة السورية	التبويب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	التبويب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	البيان
٣,٨٠١,٣٤٤	إيرادات أخرى	مصاريف تشغيلية أخرى	إعادة تبويب مصاريف تشغيلية

٣٣- 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 بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.