

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 أيلول 2021

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	802 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	%46.05
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
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

المنير 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 التقديرية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	2,424.28 ل.س	841 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المنافع بالديارات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	التفصيل المرحلية المقارنة		
57.42%	246,598,465,557	388,195,342,060	مجموع الموجودات		
111.96%	68,642,748,647	145,492,519,344	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021		
75%	49,988,346,263	2,030,591,101	87,669,207,987	2,779,559,360	صافي الإيرادات
88%	40,854,689,260	(1,439,567,657)	76,901,825,572	(95,315,104)	صافي الربح قبل الضريبة
-70%	(201,767,111)	(93,061,435)	(59,761,654)	-	مصاريف ضريبة
267%	3	6	11	3	حقوق الأقلية في الأرباح
89%	40,652,922,146	(1,532,629,098)	76,842,063,907	(95,315,107)	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
89%	677.38	(25.54)	1,280.39	(1.59)	ربح السهم

✓

✓

✓

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع الموجودات بنسبة 57.42%، ويعود ذلك بشكل رئيسي لارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي، إضافة إلى الزيادة في الأرصدة لدى مصرف سورية نتيجة زيادة ودائع العملاء بالليرة السورية، الأمر الذي ألغى الأثر السلبي على الموجودات الناتج عن انخفاض الأرصدة والإيداعات لدى المصارف مقابل تصفية جزء من ودائع المصارف في طرف المطلوبات.

كما تجدر الإشارة إلى وجود أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي في الربع الثالث من عام 2021 بما يقارب 68.32 مليار ل.س وذلك نتيجة ارتفاع سعر الصرف، في حين وصلت هذه الأرباح في فترة المقارنة إلى ما يقارب الـ 44.6 مليار ل.س. بناء عليه، في حال استبعاد هذه الأرباح الغير محققة يصبح صافي الإيرادات 19.35 مليار ل.س مقارنة بـ 5.39 مليار ل.س أي بزيادة قدرها 259%.



المدير العام

التاريخ: 2021/11/28

Handwritten signature and initials.

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

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

٦٧-١٠

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 أيلول ٢٠٢١ 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 أيلول ٢٠٢١.

لدينا

٦٨٤٠ / رقم - / رقم الترخيص / اسم

17 / ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

الاستنتاج المتحفظ

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

أمور أخرى

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

٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢١

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

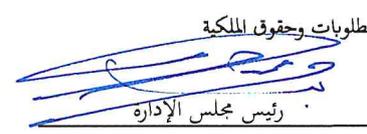
ليلى السمان

ليلى السمان



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	١٠٨,٧٨٧,٨٠٤,١٨٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	٢٢٠,٩٦٦,٦٦٥,٩٦٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	٩٩٩,٩٤٣,٠٨٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	٦٦٧,٦٠٤,٢١١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٣٢,٦٥٦,٩٩٥,٤٧٢	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣,٣٥٣,٩٠٦,٤٦٠		موجودات ثابتة
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	٢٣٢,٢٣٨,٠٥٢		موجودات غير ملموسة
١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	١,٧٩٠,٣٤٠,٧٥٩	١١	موجودات أخرى
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,١٩٥,٢٦٧,٨١٥	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٣٨٨,١٩٥,٣٤٢,٠٦٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	٢٤,٨٤٨,٠٥٢,٤٢٥	١٤	ودائع المصارف
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	٢٠٨,٠٨٣,٠٤٩,٤٥٢	١٥	ودائع الزبائن
١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	٣,٨٨٦,٧٨٧,٣٠٨	١٦	تأمينات نقدية
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	٢,٧٠٣,٦٠٦,٨٣٤	١٧	مخصصات متنوعة
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	١٢٥,٦٩٤,٩٨١	١٨-أ	مخصص الضريبة
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	١٩٠,٤٦٤,٥٦٨	١٢	التزامات عقود الإيجار
٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	٢,٨٦٦,١٦٦,٣٨٦	١٩	مطلوبات أخرى
١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	٢٤٢,٧٠٢,٨٢١,٩٥٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢		الاحتياطي القانوني
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢		الاحتياطي الخاص
٣٦١,٦٦١,٠٢١	٣٦٩,٣٦٧,٨١١		احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٧٦,٨٤٢,٠٦٣,٩٠٧		ربح الفترة
(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	٢١	خسائر متراكمة محققة
٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٦٨,٦٤٣,٧٤٨,٦٤٧	١٤٥,٤٩٢,٥١٩,٣٤٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥١	٧٦٢		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٨,٦٤٣,٧٤٩,٣٩٨	١٤٥,٤٩٢,٥٢٠,١٠٦		مجموع حقوق الملكية
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٣٨٨,١٩٥,٣٤٢,٠٦٠		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 ٣٧ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٥,٤٥٩,٠٠٨,٢٣٦	٣,٩٤٤,٣٨٦,٤١٣	٢٢	الفوائد الدائنة
(١,٥٤٧,١٨٥,١٥١)	(١,٨٧٤,٥٠٧,٥٠٣)	٢٣	الفوائد المدينة
٣,٩١١,٨٢٣,٠٨٥	٢,٠٦٩,٨٧٨,٩١٠		صافي إيرادات الفوائد
٥٥٥,٦٧٦,٥١١	٩,٣٥٧,٩٠٦,٤٥٧	٢٤	رسوم وعمولات دائنة
(١٠,٠٢٣,٠٦٨)	(٢,٦٣٦,٦٦٧,٨٨٧)	٢٥	رسوم وعمولات مدينة
٥٤٥,٦٥٣,٤٤٣	٦,٧٢١,٢٣٨,٥٧٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٤٥٧,٤٧٦,٥٢٨	٨,٧٩١,١١٧,٤٨٠		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨٨٩,٦١٤,٣٣٧	١٠,٥٢٢,٤٩٠,٨٣٩		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعمولات الأجنبية
٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٢,٣٥٦,٩٣٦	-		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,٥١٦,٣٣١	٣٧,٨٠٤,٥٩٩		إيرادات تشغيلية أخرى
٤٩,٩٨٨,٣٤٦,٢٦٣	٨٧,٦٦٩,٢٠٧,٩٨٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٢٨٥,٠٨٠,٩٧٦)	(٣,٣١٧,٦٩١,٥٣٩)		نفقات الموظفين
(١٩٣,١٩٣,٠٧٥)	(٢٢٣,٦٢٥,٧٧١)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٣٣,٨٣٦,٩١٦)	(٣٤,٢٦٧,٠٩٤)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٥,٨٤٤,٢٥٦,٩٤٥)	(٣,٣٢٣,٩٣٠,٤٨٠)	٢٦	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٣٨,٩٨٣,٠٤٥)	(٣٠٥,٦٩٥,٤٤٤)	١٧	مصروف مخصصات متنوعة
(١,٦٣٨,٣٠٦,٠٤٦)	(٣,٥٦٢,١٧٢,٠٨٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٩,١٣٣,٦٥٧,٠٠٣)	(١٠,٧٦٧,٣٨٢,٤١٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٠,٨٥٤,٦٨٩,٢٦٠	٧٦,٩٠١,٨٢٥,٥٧٢		الربح قبل الضريبة
(٢٠١,٧٦٧,١١١)	(٥٩,٧٦١,٦٥٤)	١٨-أ	مصروف الضريبة
٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٩	٧٦,٨٤٢,٠٦٣,٩١٨		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٦	٧٦,٨٤٢,٠٦٣,٩٠٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣	١١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٩	٧٦,٨٤٢,٠٦٣,٩١٨		
٦٧٧.٣٨	١,٢٨٠.٣٩		

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

٢٧
المدير العام

أنطوان الزير

رعاية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٩٨,٣٧٨,٩٤٣	١,١٢١,١٦٣,٢١٩	الفوائد الدائنة
(٥٨٣,٩٦٧,٤١٠)	(٦٤٤,٦٨٣,٤٤٤)	الفوائد المدينة
١,٥١٤,٤١١,٥٣٣	٤٧٦,٤٧٩,٧٧٥	صافي إيرادات الفوائد
٢٦٦,١٥١,٠٠٥	٢,٨٣١,١٠٦,١٦٩	رسوم وعمولات دائنة
(٤,٠٢٩,٤٨٥)	(١,٣٤٥,٨١٧,٨٦٦)	رسوم وعمولات مدينة
٢٦٢,١٢١,٥٢٠	١,٤٨٥,٢٨٨,٣٠٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٧٧٦,٥٣٣,٠٥٣	١,٩٦١,٧٦٨,٠٧٨	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٣٢,٢٧٣,٩٩١	٨١١,٥٨٤,٣٦٠	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٢١,٧٨٤,٠٥٧	٦,٢٠٦,٩٢٢	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٠٣٠,٥٩١,١٠١	٢,٧٧٩,٥٥٩,٣٦٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٨٨,١٥٣,٨٤١)	(١,١٩٠,٣٦٠,٤٨٠)	نفقات الموظفين
(٦٩,٢٦٤,٩٦٩)	(٧٩,٤٢٧,٩٨٥)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٣,٢٥٠,٩٥٢)	(١١,٤٢٢,٣٦٥)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢,١١٧,٣٤٧,٢٣٣)	١٧,٢٩١,٨٥٤	استرداد / (مصروف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨,٣٤٤,٠٥٧)	(٢٦٤,٤٣٦,٤١٩)	مصروف مخصصات متنوعة
(٦٦٣,٧٩٧,٧٠٦)	(١,٣٤٦,٥١٩,٠٦٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٤٧٠,١٥٨,٧٥٨)	(٢,٨٧٤,٨٧٤,٤٦٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١,٤٣٩,٥٦٧,٦٥٧)	(٩٥,٣١٥,١٠٤)	خسارة الفترة قبل الضريبة
(٩٣,٠٦١,٤٣٥)	-	مصروف الضريبة
(١,٥٣٢,٦٢٩,٠٩٢)	(٩٥,٣١٥,١٠٤)	صافي خسارة الفترة
		العائد إلى:
(١,٥٣٢,٦٢٩,٠٩٨)	(٩٥,٣١٥,١٠٧)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦	٣	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(١,٥٣٢,٦٢٩,٠٩٢)	(٩٥,٣١٥,١٠٤)	
(٢٥,٥٤)	(١,٥٩)	رغبة السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٩	٧٦,٨٤٢,٠٦٣,٩١٨
٨٧,٦٨٥,٤٢٨	٧,٧٠٦,٧٩٠
٤٠,٧٤٠,٦٠٧,٥٧٧	٧٦,٨٤٩,٧٧٠,٧٠٨
٤٠,٧٤٠,٦٠٧,٥٧٤	٧٦,٨٤٩,٧٧٠,٦٩٧
٣	١١
٤٠,٧٤٠,٦٠٧,٥٧٧	٧٦,٨٤٩,٧٧٠,٧٠٨

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 أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
(١,٥٣٢,٦٢٩,٠٩٢)	(٩٥,٣١٥,١٠٤)
٨٣,٦٦٧,٩٣٧	(٤,٤٨٩,٢٨٢)
(١,٤٤٨,٩٦١,١٥٥)	(٩٩,٨٠٤,٣٨٦)
(١,٤٤٨,٩٦١,١٦١)	(٩٩,٨٠٤,٣٨٩)
٦	٣
(١,٤٤٨,٩٦١,١٥٥)	(٩٩,٨٠٤,٣٨٦)

صافي خسارة الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

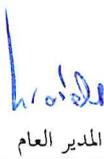
الدخل الشامل للفترة

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 ٣٧ 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

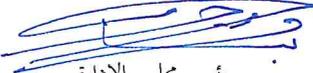
العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
٧٦,٨٤٩,٧٧٠,٧٠٨	١١	٧٦,٨٤٩,٧٧٠,٦٩٧	-	-	٧٦,٨٤٢,٠٦٣,٩٠٧	٧,٧٠٦,٧٦٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٤٥,٤٩٢,٥٢٠,١٠٦	٧٦٢	١٤٥,٤٩٢,٥١٩,٣٤٤	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	٧٦,٨٤٢,٠٦٣,٩٠٧	٣٦٩,٣٦٧,٨١١	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)
٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	٧٤٠	٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	-	٩٤,٤٥١,٢٢١	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤٠,٧٤٠,٦٠٧,٥٧٧	٣	٤٠,٧٤٠,٦٠٧,٥٧٤	-	-	٤٠,٦٥٦,٩٢٢,١٤٦	٨٧,٦٨٥,٤٢٨	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٦٩,٣٤٨,٧٥٨,٦٦٧	٧٤٣	٦٩,٣٤٨,٧٥٧,٩٢٤	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	٤٠,٦٥٦,٩٢٢,١٤٦	١٨٢,١٣٦,٦٤٩	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)


مساعد المدير العام - المدير المالي والاداري

كنان أعلان


المدير العام

أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٨٥٤,٦٨٩,٢٦٠	٧٦,٩٠١,٨٢٥,٥٧٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٩٣,١٩٣,٠٧٥	٢٢٣,٦٢٥,٧٧١	استهلاكات موجودات ثابتة
٣٣,٨٣٦,٩١٦	٣٤,٢٦٧,٠٩٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٠١,٧١٦,٨٦١	٢٦٨,٩٠٩,٥٥٨	١٢ استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
١٨,٨٦٣,٠١٣	-	٩ إطفاء خصم موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٨٤٤,٢٥٦,٩٤٥	٣,٣٢٣,٩٣٠,٤٨٠	٢٦ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٨,٩٨٣,٠٤٥	٣٠٥,٦٩٥,٤٤٤	١٧ مصروف مخصصات متنوعة
		(استرداد) / مصروف مخصص نفقات
٤٥,٣٥٢,١٢٠	(٢,٧٦٢,٣٦٦)	قضايا مستحقة من مقترضين متعثرين
١,٥٠٠,٠٢٩	١,٣٠١,٣٧٩	١٢ فوائد على التزامات عقود الإيجار
(١٦,٢٨٠,٤٤١)	١٥,٤٨٠,٢٧٥	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
٤٧,٣١٦,١١٠,٨٢٣	٨١,٠٧٢,٢٧٣,٢٠٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي
		التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠٢,٩٢٠,٠٠٠)	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٢٠٠,٤٣٩,٤١٤	١٠,١١٣,١٥٩,٣٧٩	النقص في موجودات أخرى
٣٣٠,٩٨٧,٩٩٦	٢٥٩,٧٦١,٠٢٨	٣٥ الزيادة في ودائع الزبائن
١١,٥٦٠,٥٠٩,٣٤٥	٥٤,٥٢٤,٧٥٩,٦٧٢	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
(٧٠,٤٤٤,٧٦٨)	٢,١٤٣,٠٨٠,٢٦٠	النقص في مخصصات متنوعة
(٩,٨٦٣,٦١٥)	-	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
١٣٩,٩٥٣,٠٥٣	(٢,١٨٤,٣٩٥,٥١٨)	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
٦٢,٧٩٧,٥٥٠,٢٧٥	١٤٥,٣٢٥,٧١٨,٠٢٨	


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



المدير العام

أنطوان الزير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

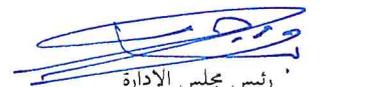
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(١١٤,٦٧٥,٢١٠)	(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	١٨- أ الضرائب المدفوعة
٦٢,٦٨٢,٨٧٥,٠٦٥	١٤٤,٩٥٨,١٦١,٣٣٨	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩ المتحصل من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(١٤٨,٩٤١,٨٤٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨١٧,٧١٨,٨١٥)	(٤٨٥,١٨٤,٩٣٠)	شراء موجودات ثابتة
(٥٥,٢٦٧,٤٦٥)	(١٦,٤٥٠,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
١٨,٨١٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
٢,١٤٥,٨٢٣,٧٢٠	(٦٥٠,٥٧٦,٧٧٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٥٠٠,٦٧٣,٠٠٠)	(٨٥,٢٠٠,٠٠٠)	١٢ دفعات التزامات عقود الإيجار
(٥,١٧١)	(٣٠,٤٧٣)	أنصبة أرباح مدفوعة
(٥٠٠,٦٧٨,١٧١)	(٨٥,٢٣٠,٤٧٣)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
٢٣,٤٦٨,٤٥٩,٩٩١	٤٠,٠٤٣,٤٩٥,٢٦٤	تأثير تغييرات أسعار الصرف
٨٧,٧٩٦,٤٨٠,٦٠٥	١٨٤,٢٦٥,٨٤٩,٣٥٩	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦	١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
١٣٩,٩٩٥,٠٠١,٤٥١	٣٢٣,٨٣٨,٦٦٧,٥٥٣	٢٨ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٥,٤١٧,٧٨٢,٠٠٨	٤,١٦١,٥٣٢,٠٣٠	فوائد مقبوضة
١,٣٥٧,٣١٤,١٥٦	١,٧٩٠,٣٤٨,٨٠٦	فوائد مدفوعة


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان


المدير العام
أنطوان الزبير


رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم تأسيس بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في ٣٠ آب ٢٠٠٥ بموجب السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦)، وبناءً على القرار رقم ٧٠٣/ل أ الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٥ وبموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تحت اسم بنك عوده سورية ش.م.م.ع.

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

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

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

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ستة مليارات ومليون وأربعمئة وستة وستون ألفاً 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 تم شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول بالاسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرع مرخص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات، وقد تم إغلاق فرع الحريقة بتاريخ ١ أيلول ٢٠١٩ بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي فرع سوق الإنتاج بجلب وفرع درعا وفرع القامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

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، وذلك لغاية تاريخ المعلومات المالية الموحدة للمصرف.

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.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ تشرين الثاني ٢٠٢١.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أهم السياسات المحاسبية

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

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

تظهر المعلومات المالية 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 أيلول ٢٠٢١.

(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 الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية 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	القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة أهلي ترست كابييتال 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 ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ج) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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 تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذ 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 المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليبه بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها ؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير 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 ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم

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

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

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

- يحصل "التدني" في الموجودات المالية إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الإئتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:
- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
 - خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
 - قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
 - اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
 - شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني إئتماني 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 إئتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخاطر 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 بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصفت 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 الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية 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 تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية 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 تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطلقة 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 المطلقة باستخدام طريقة الفائدة الفعالية.

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

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

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

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 الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

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

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

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

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 للمخاطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق 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، يُؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبنود المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية 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 التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبنود المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكم 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.

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 كقروض 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 المطلقة 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 المأجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

عدد السنوات	
٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروع

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص 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.

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائده" و "أعباء فوائده" 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 يُخفّض 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.

تُحتسب 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، تُحتسب 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 المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان 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. تُحتسب 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.

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ 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 حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي 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 المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل 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.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٧,٩١٨,٧٨٧,٥٢٠	٢٨,٣٢٧,٩٣٩,٧٧٣	نقد في الخزينة
٣٢,٧٤٨,٦٩٠,١١٠	٧١,٢٥٢,٩٧٨,٨٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٥,٨٤٢,٧٤٩,٦٣٥	٩,٢٣١,٧٣٩,٠١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
(٢٨,٢٨٨,٩٤٤)	(٢٤,٨٥٣,٤٧٥)	احتياطي نقدي إلزامي*
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	١٠٨,٧٨٧,٨٠٤,١٨٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-
٣٤,٦١٦,٤٥٦,٠٨٧	٣٤,٦١٦,٤٥٦,٠٨٧	-	-
٧,٢٧٦,٨٢٢,٠٥٤	٧,٢٧٦,٨٢٢,٠٥٤	-	-
٨٠,٤٨٤,٧١٧,٨٨٦	٨٠,٤٨٤,٧١٧,٨٨٦	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-
٧,٧٧٢,٥٨٨,٥٢٥	٧,٧٧٢,٥٨٨,٥٢٥	-	-
١٠,٩٨٧,٨٧١,٥٢٦	١٠,٩٨٧,٨٧١,٥٢٦	-	-
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨,٢٨٨,٩٤٤	-	-	٢٨,٢٨٨,٩٤٤
التغير خلال الفترة	(٣٩,١١٩,٢٨٦)	-	-	(٣٩,١١٩,٢٨٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥,٦٨٣,٨١٧	-	-	٣٥,٦٨٣,٨١٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٤,٨٥٣,٤٧٥	-	-	٢٤,٨٥٣,٤٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٢٣٨,٠٥٨,٠٧١,٠٥٤	٨,١٤٦,٧١٢,٣٤٥	٢٤٦,٢٠٤,٧٨٣,٣٩٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	٢,٩٠١,٠١٧,٩٣٥	٢,٩٠١,٠١٧,٩٣٥
	(٢٨,١٢٥,٢٣٦,٩٠٤)	(١٣,٨٩٨,٤٦١)	(٢٨,١٣٩,١٣٥,٣٦٥)
	٢٠٩,٩٣٢,٨٣٤,١٥٠	١١,٠٣٣,٨٣١,٨١٩	٢٢٠,٩٦٦,٦٦٥,٩٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٤٦,٢٠٤,٧٨٣,٣٩٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) (مقابل ٢٩,٧٠٣,٧٦٢,٨١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	-	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٨,٦٤٨,٦٩٩,٦٥٩)	-	(٣٧,١٧٨,٦٤٣,٦٠٩)	(١,٤٧٠,٠٥٦,٠٥٠)	التغير خلال الفترة
١٢٢,٤٦٣,٧٥١,٣٢٤	-	١١٨,٠٦٨,٥٣٥,٦٠٩	٤,٣٩٥,٢١٥,٧١٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٤٩,١٠٥,٨٠١,٣٣٤	-	٢٣٧,٢٥٥,٢١٧,١٥٦	١١,٨٥٠,٥٨٤,١٧٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤	-	١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤	٩,٢٧٦,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٧٣٥,١٤٨,٦٦٥	-	٣,٧٣٣,٠٢٣,٧٤٤	٢,١٢٤,٩٢١	التغير خلال الفترة
١٣,٩٣٧,١٦٠,٧١٦	-	١٣,٩٣٤,٦٤٨,٣٧٥	٢,٥١٢,٣٤١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٨,١٣٩,١٣٥,٣٦٥	-	٢٨,١٢٥,٢٢٢,١٠٣	١٣,٩١٣,٢٦٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٦,٩١٦)	-	(٥٦,٩١٦)
	٩٩٩,٩٤٣,٠٨٤	-	٩٩٩,٩٤٣,٠٨٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

لا يوجد حركة على الإيداعات لدى المصارف خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)، بالمقابل كانت الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٨,٥٨٩	-	-	١٨,٥٨٩
التغير خلال الفترة	٣٨,٣٢٧	-	-	٣٨,٣٢٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٦,٩١٦	-	-	٥٦,٩١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية
.ل.س.	.ل.س.	
٤١٩,٣٦٧,٨١١	٤١١,٦٦١,٠٢١	أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*
٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	٩٩,٢٩٤,٥٦٠	أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**
٦٦٧,٦٠٤,٢١١	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥٥% 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 وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦، تم خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢١ استكمال سداد مساهمة المصرف في المؤسسة.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	إضافات
-	١٤٨,٩٤١,٨٤٠	الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	٧,٧٠٦,٧٩٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	٦٦٧,٦٠٤,٢١١	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩٤,٤٥١,٢٢١	٣٦١,٦٦١,٠٢١	الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	٧,٧٠٦,٧٩٠	للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦١,٦٦١,٠٢١	٣٦٩,٣٦٧,٨١١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند شهادات إيداع (٣٠ شهادة) تم الاكتتاب بها لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ تستحق بعد سنة من الاكتتاب وتبلغ قيمتها الإسمية عند استحقاقها ١٠٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة محصومة بمعدل ٤,٥% بتاريخ التسوية. تم بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠ تحصيل قيمة هذه الشهادات بمبلغ ٣ مليار ليرة سورية من مصرف سورية المركزي.

١٠- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٠٧٧,٠٦٥,٢٩٥	٢,١١١,٣٤٣,٤٨٨	الشركات الكبرى
٢٤,٦٦٩,٢٤٠,٨٠٧	٢٥,٣٣٦,٨٧٩,٢٠٥	حسابات جارية مدينة
(٣٥١,٤٧١,٠٧٨)	(٣٥٣,٢٧٧,٠٠٣)	قروض وسلف
٤,٨٦٧,٩٠٠	٣٧٢,٠٠٠	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٢٦,٣٩٩,٧٠٢,٩٢٤	٢٧,٠٩٥,٣١٧,٦٩٠	سندات محسومة
١,٤٢٦,٩٦٤,١٧٣	٢,٦٩٣,٨٤٦,٢٣٨	الأفراد (التجزئة)
٥,٧٤٤,١٧١,٨٣٦	٨,٨٧٠,٥٣٤,٣٢٨	بطاقات ائتمان
٧,١٧١,١٣٦,٠٠٩	١١,٥٦٤,٣٨٠,٥٦٦	قروض وسلف
٢١٦,٥٧٥,١٤٦	٢٠٢,٢٦٢,٢٧٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة
(٢٩,٢٠١,٧٨٦)	(١٩,٠٣٦,٥٩٩)	قروض وسلف
١٨٧,٣٧٣,٣٦٠	١٨٣,٢٢٥,٦٧١	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣	٣٨,٨٤٢,٩٢٣,٩٢٧	المجموع
(٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢)	(٢,٣١٧,٤٩٩,٦٤٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣)	(٣,٨٦٨,٤٢٨,٨٠٦)	فوائد معلقة
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٣٢,٦٥٦,٩٩٥,٤٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢	٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٠٧٢,١٧١,١٢٣	(٥,٩٨٤,٠٨١,٦٨١)	(٨٨,٠٨٩,٤٤٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١٣,٣٢٩,٠٠٥)	٢١٣,٥٣٨,٧٦٦	(٢٠٩,٧٦١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢,٧١٢,٠٠٥)	(١٨,٢٤٠,١٧٩)	٣٠,٩٥٢,١٨٤	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤,٧٨٤,٩١٢,٨٥٥	٥٩,٦٩٨	-	٤,٧٨٤,٩٧٢,٥٥٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٥٩٣,٣٤٦,٩٣٩)	(٥٩,١٨٥,٨٦٢)	(٣٠٣,٣٦٠,٤٠٦)	(٩٥٥,٨٩٣,٢٠٧)
التغير خلال الفترة	١,٥٠٣,٣١٤,٧٥٦	(١,٤١٣,٤٠٤,٣٨٧)	٣٤٥,٧١٣,٩٢٠	٤٣٥,٦٢٤,٢٨٩
التسهيلات المشطوبة	-	-	(٥٠٤,٤٠٣,٥٢٠)	(٥٠٤,٤٠٣,٥٢٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٣٢٤,٤١١,٥١٩	١,٣٢٤,٤١١,٥١٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٠,٢١٠,٠٢٥,٧٠٣	٢,٧٨٧,٦١٢,٠١٧	٥,٨٤٥,٢٨٦,٢٠٧	٣٨,٨٤٢,٩٢٣,٩٢٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢	٣٣٧,٤١٠,٩٨٣	٢٣١,٠١٤,٣٠٢	١,٩٧٠,٧٤٣,٨٤٧	٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢
-	١٠٦,٢٩٥,٥٠٣	(٨٦,٨٠٧,٢٢٥)	(١٩,٤٨٨,٢٧٨)	-
-	(١,٣٠٢,٣٤١)	١,٥٠٩,١٢٩	(٢٠٦,٧٨٨)	-
-	(١٣٢,٥٢٠)	(٨٢٤,٧٣٥)	٩٥٧,٢٥٥	-
١٣٤,٨٠٨,٣٦٨	١٣٤,٧٩٦,٧٨٥	١١,٥٨٣	-	١٣٤,٨٠٨,٣٦٨
(٢٨٢,٥٧٩,٢٢٧)	(١٢,٧٩٧,٠٤٦)	(٢,٢٦٨,٨٢٧)	(٢٦٧,٥١٣,٣٥٤)	(٢٨٢,٥٧٩,٢٢٧)
(٢٣٣,٩٧٧,١٩٧)	(١٥٥,٧٦٥,٣٣٠)	(٥٠,٨٩٥,٥٦٤)	(٢٧,٣١٦,٣٠٣)	(٢٣٣,٩٧٧,١٩٧)
(٧١,٣١١,٥٣٣)	-	-	(٧١,٣١١,٥٣٣)	(٧١,٣١١,٥٣٣)
٢٣١,٣٩٠,١٠٦	-	-	٢٣١,٣٩٠,١٠٦	٢٣١,٣٩٠,١٠٦
٢,٣١٧,٤٩٩,٦٤٩	٤٠٨,٥٠٦,٠٣٤	٩١,٧٣٨,٦٦٣	١,٨١٧,٢٥٤,٩٥٢	٢,٣١٧,٤٩٩,٦٤٩

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 ٢٠٢٠ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
خسارة التدني على التسهيلات
الجديدة خلال السنة
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 ٧١,٣١١,٥٣٣ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) (مقابل استخدام مبلغ ٧٩,٣٦٣,٣٣٩ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥	٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٥٣١,٥٠٠,٠٥٦	٨١٨,٥٤٣,١٣٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٧٦,٣٣٢,٣٤٦)	(٤٤٤,٤٠٥,٠٦٨)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٨٧,٤٩٧,٥٣٦)	(٤٣٣,٠٩١,٩٨٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
٧٤١,٧٥٠,٤٠٤	١,١٢٤,٥٣٧,٤٣٨	تأثير فروقات أسعار الصرف
<u>٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣</u>	<u>٣,٨٦٨,٤٢٨,٨٠٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
١٥٧,٨٩٤,٥٠٥	٣٤,٩٣٤,٦٢١	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٢٨٢,٩٥٠,٢٩٧	١٤١,٣٧١,٩٥٨	مصارف
٦٢,٥٧٤,٥٤٠	١٠١,٦٠٧,٨٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٥٠٣,٤١٩,٣٤٢	٢٧٧,٩١٤,٤٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١٣٥,٨٧٨,٦٣٥	٣٢,٠٩٥,٣٥١	مصاريق تأمين مدفوعة مقدماً
١,٥٧٥,٠٠٠	٧,٥٨٨,٣٣٨	مصاريق مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
٦٦٣,٥٩٩,٧٧٤	٧٠٩,٦١١,٤٢٤	مصاريق أخرى مدفوعة مقدماً
٥٩,٠٦٣,٠٣١	١٥٢,١٢٦,٧٦٠	عمولات مستحقة من مصارف
٧٣٤,٠٣٠	٨٩١,٤٧٠	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٥٧,٨٠٠,٢٤٧	٨٧,٦٠٥,٦٠٥	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٩٢,٢١٥,٣٤٨	٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٤٢,٣٤٢,٠٨٥	١١١,٥٢٠,٧٤٧	ذمم مدينة أخرى
<u>١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠</u>	<u>١,٧٩٠,٣٤٠,٧٥٩</u>	

* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ١٠٠/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.

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 كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير 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
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) مبلغ ٢٣٦,٥٥٢,٣٤٧ ليرة سورية (مقابل ٢٦٢,٤٥٠,١٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٢- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	التكلفة التاريخية
٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٧٠,٣٢٥,٧٥١)	(٧٠,٣٢٥,٧٥١)	إضافات
١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	استبعادات
٢٤٨,٤٨٧,٨٦٢	٢٤٨,٤٨٧,٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
(١٦٦,٧٢١,١١٢)	(١٦٦,٧٢١,١١٢)	إضافات
١,٧٦٨,١٩٧,٦١٣	١,٧٦٨,١٩٧,٦١٣	استبعادات
		الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٨٢,١٣٣,٧٤٩)	(٢٨٢,١٣٣,٧٤٩)	إضافات، أعباء السنة
٧٠,٣٢٥,٧٥١	٧٠,٣٢٥,٧٥١	استبعادات
(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
(٢٦٨,٩٠٩,٥٥٨)	(٢٦٨,٩٠٩,٥٥٨)	إضافات، أعباء الفترة
١٦٦,٧٢١,١١٢	١٦٦,٧٢١,١١٢	استبعادات
(٥٧٢,٩٢٩,٧٩٨)	(٥٧٢,٩٢٩,٧٩٨)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
١,١٩٥,٢٦٧,٨١٥	١,١٩٥,٢٦٧,٨١٥	صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٦٦,٩٥٦,٨٣٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	إضافات
٢,٨٤١,٤٩٥	٢,٨٤١,٤٩٥	الفائدة خلال السنة
(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	٢٥,٨٧٥,٣٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
٢٤٨,٤٨٧,٨٦٢	٢٤٨,٤٨٧,٨٦٢	إضافات
١,٣٠١,٣٧٩	١,٣٠١,٣٧٩	الفائدة خلال الفترة
(٨٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٨٥,٢٠٠,٠٠٠)	المدفوع خلال الفترة
١٩٠,٤٦٤,٥٦٨	١٩٠,٤٦٤,٥٦٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٩٩٩,٦٠٢	٢٤,٤٠٢,٥١٤	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
١,٥٠٠,٠٢٩	١,٣٠١,٣٧٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٢٠١,٧١٦,٨٦١	٢٦٨,٩٠٩,٥٥٨	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢٣,٢١٦,٤٩٢	٢٩٤,٦١٣,٤٥١	

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠ (مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	ليرة سورية
٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	دولار أمريكي
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٨٤٨,٠٥٢,٤٢٥	٥٦٧,٤٥٨,٩٢٢	٢٤,٢٨٠,٥٩٣,٥٠٣
٢٤,٨٤٨,٠٥٢,٤٢٥	٥٦٧,٤٥٨,٩٢٢	٢٤,٢٨٠,٥٩٣,٥٠٣

حسابات جارية وتحت الطلب

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٧,٦٩٦,٤٨٩,٢٨٠	١٣٣,٧٧٨,٢٨٨,٥٧٥
٤٦,٣٩١,٩٧٠,٩٠٣	٦٣,٦٢٣,٩٨٣,٢٥٧
٩,٧٣٢,٩١٣,٦٨٠	٩,٩٧١,٢٥٦,١٢٦
٧٠,٤٤٠,١٥٥	٧٠,٩٥٢١,٤٩٤
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	٢٠٨,٠٨٣,٠٤٩,٤٥٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

حسابات مجمدة أخرى

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٧٠,٩٥٢١,٤٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٣٤% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٧٠,٤٤٠,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) أي ما نسبته ٠,٠٧% من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات مجمدة لقاء بيع عقارية وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,١٦٧,٧١٠,٩٩٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٦% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) (مقابل ٢,٥٥٠,٠٥٤,٦٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٤٥% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣٥,٨٦١,٥٢٣,٥٠٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٥,٢٩% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) (مقابل ٤٩,٥٤٤,٧٠٢,٠٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٧,٦٩% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
١٠١,٥٤٤,٨٠٠	٣٦٢,٣٥٩,٣٢٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩٢٠,٠١٣,١٤٧	٢,٦٢٨,٤٦٠,٧٧٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٩,٦٥٠,٨٠٠	٨٩٥,٩٦٧,٢٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧</u>	<u>٣,٨٨٦,٧٨٧,٣٠٨</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف، إضافة إلى مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة باللبيرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ ومؤونات مقابل وثائق الشحن للاستيراد والواردة برسم التحصيل.

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٧٧١,٤٥٤	٣٠٥,٦٩٥,٤٤٤	-	-	-	٣٦٦,٤٦٦,٨٩٨	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٤٩,٩٣٨,٤١٦	-	-	-	-	١٤٩,٩٣٨,٤١٦	مخصص مركز القطع التشغيلي
٧٦,٦٤٧,٥٠٠	-	٦٩,٠٩٨,٥٠٠	-	-	١٤٥,٧٤٦,٠٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٦٤,٣٦٧,٧٩٩	-	١٦,٨٨٩,٤٣١	-	-	٨١,٢٥٧,٢٣٠	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٣٥١,٧٢٥,١٦٩	٣٠٥,٦٩٥,٤٤٤	٨٥,٩٨٧,٩٣١	-	-	٧٤٣,٤٠٨,٥٤٤	مخصصات أخرى
٩٦٣,٩٩٨,٣٦٨	٣١,٣٦٩,٩٩٤	٩٦١,٨٨١,٦٨٧	-	(١٧٢,٨٤٢)	١,٩٥٧,٠٧٧,٢٠٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
١٩,٥٦٣,٥٨١	-	-	-	(١٨,٩٢١,٠٦١)	٦٤٢,٥٢٠	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٤,١٤٣,٨٢٤	-	-	-	(٢,٦٦٥,٢٦١)	١,٤٧٨,٥٦٣	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣	٣١,٣٦٩,٩٩٤	٩٦١,٨٨١,٦٨٧	-	(٢١,٧٥٩,١٦٤)	١,٩٥٩,١٩٨,٢٩٠	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	٣٣٧,٠٦٥,٤٣٨	١,٠٤٧,٨٦٩,٦١٨	-	(٢١,٧٥٩,١٦٤)	٢,٧٠٢,٦٠٦,٨٣٤	
١٣,٨٤٠,٥٠٨	٤٦,٩٣٠,٩٤٦	-	-	-	٦٠,٧٧١,٤٥٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
٣٢٢,١١٥,٦٨٨	١٠٥,٨٣٢,٣٢٨	٢١٧,٩٨٤,٨٠٠	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	-	١٤٩,٩٣٨,٤١٦	مخصص مركز القطع التشغيلي
٢٤,٤٣١,٥٠٠	-	٥٢,٢١٦,٠٠٠	-	-	٧٦,٦٤٧,٥٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٥٣,٣٤١,٢٥٩	-	١١,٠٢٦,٥٤٠	-	-	٦٤,٣٦٧,٧٩٩	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٤١٣,٧٢٨,٩٥٥	١٥٢,٧٦٣,٢٧٤	٢٨١,٢٢٧,٣٤٠	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	-	٣٥١,٧٢٥,١٦٩	مخصصات أخرى
١١,٦٨٣,٥٩٩	٩٥٢,٨١٨,١٤٩	٩٥,٠٣٨	-	(٥٩٨,٤١٨)	٩٦٣,٩٩٨,٣٦٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
١١٠,٠٠٣	١٩,٤٥٥,٤٠٧	-	-	(١,٨٢٩)	١٩,٥٦٣,٥٨١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١,٩١٥,٢٦١	٢,٢٢٨,٥٦٣	-	-	-	٤,١٤٣,٨٢٤	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
١٣,٧٠٨,٨٦٣	٩٧٤,٥٠٢,١١٩	٩٥,٠٣٨	-	(٦٠,٠٢٤٧)	٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	١,١٢٧,٢٦٥,٣٩٣	٢٨١,٣٢٢,٣٧٨	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	(٦٠,٠٢٤٧)	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 ١٤٩,٩٣٨,٤١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) (مقابل ١٤٩,٩٣٨,٤١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)).

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ١٤٥,٧٤٦,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) (مقابل ٧٦,٦٤٧,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (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 التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة/ السنة:

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٦,٠٥٩,٩٨٢,٦٤٠	٧٠٠,٤٥٦,٢٠٠	١٣,٠٣٨,٠٠٠	١٦,٧٧٣,٤٧٦,٨٤٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦١١,٥١٧,٥٠٠	(٦١١,٥١٧,٥٠٠)	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٩٤٢,٠٢٥,٠٠٠	-	-	١,٩٤٢,٠٢٥,٠٠٠
التسهيلات المستحقة خلال الفترة	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٤,٤١٢,٧٠٠)	-	(١٤٩,٤١٢,٧٠٠)
التغيرات خلال الفترة	(٣,٥١٣,٧٧٢,٨٣٤)	-	(٤,٤٨٨,٠٠٠)	(٣,٥١٨,٢٦٠,٨٣٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٢٢٩,٩٠٢,٦٨١	-	-	١١,٢٢٩,٩٠٢,٦٨١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٦,٢٦٤,٦٥٤,٩٨٧	٤,٥٢٦,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٦,٢٧٧,٧٣٠,٩٨٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤	١٥,٠٧١,٤٥٠	٩,٨١٣,٠٠٠	٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٤٣,١٩٣,٥٥٠)	٥٤٣,١٩٣,٥٥٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٥٥٠,٠٠٠)	٣,٥٥٠,٠٠٠	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات المستحقة خلال السنة	(١٠١,٣١٠,٠٠٠)	(٣,٤٩٥,٤٥٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	(١٠٥,١٣٠,٤٥٠)
التغيرات خلال السنة	(٢١٠,٥٢٠,٤٤٢)	١٤٩,٢٣٦,٦٥٠	-	(٦١,٢٨٣,٧٩٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٠,٤٧٩,٥٩٩,٦٥٨	-	-	١٠,٤٧٩,٥٩٩,٦٥٨
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٠٥٩,٩٨٢,٦٤٠	٧٠٠,٤٥٦,٢٠٠	١٣,٠٣٨,٠٠٠	١٦,٧٧٣,٤٧٦,٨٤٠

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣	٤,١٤٣,٨٢٤	١٩,٥٦٣,٥٨١	٩٦٣,٩٩٨,٣٦٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٨,٠٠١,٨١٣)	١٨,٠٠١,٨١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
				الخسارة الائتمانية على
٢٣,٨٩٧,٥١٧	-	-	٢٣,٨٩٧,٥١٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
				المسترد من الخسارة الائتمانية على
(١,٢٦٨,٤٦٥)	-	(١,٠٩٥,٦٢٣)	(١٧٢,٨٤٢)	التسهيلات المستحقة خلال الفترة
(١٣,٠١٨,٢٢٢)	(٢,٦٦٥,٢٦١)	١٧٦,٣٧٥	(١٠,٥٢٩,٣٣٦)	التغير خلال الفترة
٩٦١,٨٨١,٦٨٧	-	-	٩٦١,٨٨١,٦٨٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٩٥٩,١٩٨,٢٩٠</u>	<u>١,٤٧٨,٥٦٣</u>	<u>٦٤٢,٥٢٠</u>	<u>١,٩٥٧,٠٧٧,٢٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٧٠٨,٨٦٣	١,٩١٥,٢٦١	١١٠,٠٠٣	١١,٦٨٣,٥٩٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٩,٠٨٦,٤٥٥	(٩,٠٨٦,٤٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٨٩١	(٢٠,٨٩١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الخسارة الائتمانية على
١٠٢,١٥٥	-	-	١٠٢,١٥٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسارة الائتمانية على
(٦٠٠,٢٤٧)	-	(١,٨٢٩)	(٥٩٨,٤١٨)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
٩٧٤,٣٩٩,٩٦٤	٢,٢٠٧,٦٧٢	١٠,٣٨٩,٨٤٣	٩٦١,٨٠٢,٤٤٩	التغير خلال السنة
٩٥,٠٣٨	-	-	٩٥,٠٣٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣</u>	<u>٤,١٤٣,٨٢٤</u>	<u>١٩,٥٦٣,٥٨١</u>	<u>٩٦٣,٩٩٨,٣٦٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١٢٤,٥٣٨,٨٢٥)	(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة**
٩,٨٦٣,٦١٥	-	مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
		التغير في ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على
٣٦٧,٨٥٣,٤٧٥	١٢٢,١٠٦,٦٩٩	إيرادات المصرف خارج سورية*
<u>٣٧١,١٤٤,٩٧٢</u>	<u>١٢٥,٦٩٤,٩٨١</u>	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.

* 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 ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

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

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

بلغ مصروف الضريبة المحتمل على بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز مبلغ ٥٩,٧٦١,٦٥٤ ليرة سورية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٨٥٤,٦٨٩,٢٦٠	٧٦,٩٠١,٨٢٥,٥٧٢	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٩,١٣٧,٤٥٦	٢٦,٦٢٩,٥٧٦	استهلاك المباني
١,٠٦٨,٣٦٣	١,٠٦٨,٣٦٦	إطفاء الفروغ
١٠,١٤٨,٧٥٣	١٨,٥٣٢,٠٣١	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
٦,٧٧٢,٩٠٢	١,٢١٧,٣٩٧	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
٤٥,٣٥٢,١٢٠	-	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٢٣,٢٨٧,١٠٢	٣٠٥,٦٩٥,٤٤٤	مخصص مركز القطع التشغيلي
١١٥,٦٩٥,٩٤٣	-	مخصص مقابل أعباء ضريبة محتملة
		ينزل:
(٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٨٠٦,٣٧١)	(٦,٠١٣,٣٦١)	أرباح شركة تابعة
-	(٢,٧٦٢,٣٦٦)	استرداد نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(٢,٣٥٦,٩٣٦)	-	استرداد مخصص خسارة تدني موجودات مالية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة
(٢,١٧٢,٤٠٢,٠٢٥)	(٥٨٣,٢٨١,٧٧١)	لضريبة نوعية أخرى
(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
١٢,٩٣٠,٠٣٢	١٢,٩٣٠,٠٣٢	الأرباح الضريبية لعام ٢٠١٩
-	(٧,٥١٨,٥٨٤,٠٩٥)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
(٧,١٧٣,٤٤٥,٦٠١)	(٦٤٤,١١٨,٣١٣)	الخسائر الخاضعة للضريبة
		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	(٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
		مصروف ضريبة الدخل

قررت إدارة المجموعة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

* نظراً لعدم صدور أي توجيهات أو تعليمات من الهيئة العامة للضرائب والرسوم حول اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الحسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار رقم ٩ مقبولة ضريبياً أو مرفوضة ضريبياً، قام المصرف باحتساب الضريبة باعتبار المخصصات المقابلة للتعرضات الائتمانية ضمن المراحل الثلاث (الأولى، الثانية، الثالثة) مقبولة ضريبياً. علماً أن المنهجية المتبعة سابقاً خلال فترة نفاذ القرار ٥٩٧ وتعديلاته هي اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الديون غير المنتجة مقبولة ضريبياً.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
١٨٩,٢٣٥,٠١٣	٢٦٩,٢٠٨,٤٤٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٢٩,٤٤٢	-	ودائع الزبائن
٣٥٢,٨٥٩	٤,٦٦٧,٥٧١	ودائع مصارف
		تأمينات نقدية
١٨٩,٧١٧,٣١٤	٢٧٣,٨٧٦,٠١١	
٣,٥٢٣,٣٨٦,٩٩٥	١,٤٧٣,٣٧٠,٢٣١	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٥٤٦,٦٧١,٢٨٠	٢٢٦,٦١١	غرفة التقاص
١٨٨,٥٤٩,٠٥٨	٤٥٩,١٦٧,٧٥٤	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
٢١٩,٩٣٦,٩٦٢	٣٥٣,٤٥١,٨٧٠	ضرائب مستحقة
١٦,٦٧٠,١١٧	٤٨,٩٢٠,٦٤٧	تأمينات اجتماعية
٧٣,٤١٨,٩٧٩	١٤٧,٥٢٣,٢٤٣	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
٩٧,٣٠٩,٣٩٨	٢٥,٨٣١,٦٠١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٠٩٢,٢٨٧	٢,٠٦١,٨١٤	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٤٣,٠٨٠,٦٥٨	٨١,٧٣٦,٦٠٤	حسابات دائنة أخرى
٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	٢,٨٦٦,١٦٦,٣٨٦	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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 أيلول ٢٠٢١ وكذلك في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي.

تشكل هذه الفئة نسبة ٥١% من رأس مال البنك.

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

بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بحدود ٤٩% على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م و) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥% من رأسمال المصرف. وذلك لغاية تاريخ المعلومات المالية الموحدة للمصرف، وذلك لغاية تاريخ المعلومات المالية الموحدة للمصرف وقد أصبح توزيع فئات الأسهم بعد شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي للحصص كما يلي:

فئة أ- تشكل ٩٧,٠٥% من رأس مال البنك.

فئة ب- تشكل ٢,٩٥% من رأس مال البنك.

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

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

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

٢١- خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة ٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) (مقابل ٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) (مقابل ٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)).

٢٢- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢,٥٦١,٦٣٠,١٨٦	٢,٤٧٠,٢٧٩,٦٣٢
٦,٢٩٥	١١,٤٢٢
٥٨,٢٨١,٢٩٩	٥٠,٩٢٩,٣٠١
٣٨٩,٣٠٤,٧٦٦	٥٧٩,٦٤٥,٠٤٧
٣٠,٨٦٢,٣٨٩	٤٦,٨٢٥,٦٢٩
٥٤,٨٠٤,٩٩٣	١٨,٠٠٨,١٣٤
٣,٠٩٤,٨٨٩,٩٢٨	٣,١٦٥,٦٩٩,١٦٥
١٨,٨٦٣,٠١٣	-
٢,٣٤٥,٢٥٥,٢٩٥	٧٧٨,٦٨٧,٢٤٨
٥,٤٥٩,٠٠٨,٢٣٦	٣,٩٤٤,٣٨٦,٤١٣

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

شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف

٢٣- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٩٥,٦٢٩	١,٣١٣,٩٥١	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٣٧٦,٩٣٣,٧٧٧	٣٧٣,٥٨٥,٠٥٠	ودائع التوفير
١,١٦٢,٦٩٣,٩٦٤	١,٤٨١,٤١٥,٤١٧	ودائع لأجل
٤,٦٦١,٧٨١	١٨,١٩٣,٠٨٥	تأمينات نقدية
<u>١,٥٤٧,١٨٥,١٥١</u>	<u>١,٨٧٤,٥٠٧,٥٠٣</u>	

٢٤- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٨٨٦,٢٣٨	٦٩,٧٤٨,٢٧٧	عمولات على التسهيلات المباشرة
١٠١,٨٨٧,٥٩٣	٢١٠,٤٣٠,٨٢٧	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٤١٤,٩٠٢,٦٨٠	٩,٠٧٧,٧٢٧,٣٥٣	عمولات على الخدمات المصرفية
<u>٥٥٥,٦٧٦,٥١١</u>	<u>٩,٣٥٧,٩٠٦,٤٥٧</u>	

٢٥- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٧٣,٧٢٩	٦,١٤٥,٩٤٠	عمولات ورسوم حوالات
٦,٧٤٩,٣٣٩	٢,٦٣٠,٥٢١,٩٤٧	عمولات مدفوعة للمصارف
<u>١٠,٠٢٣,٠٦٨</u>	<u>٢,٦٣٦,٦٦٧,٨٨٧</u>	

٢٦- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
.ل.س.	.ل.س.	
٧,٥٣٨,٠١٨	(٣٩,١١٩,٢٨٦)	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٠٠٧,٠٩٥,٨٨٩	٣,٧٣٥,١٤٨,٦٦٥	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
(٢٨,٨٧٨)	٣٨,٣٢٧	مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
(١٣٦,٣٢٠,٤٩٥)	(٣٨١,٧٤٨,٠٥٦)	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٦٥,٩٧٢,٤١١	٩,٦١٠,٨٣٠	مصروف مخصص تعرضات ائتمانية غير مباشرة
٥,٨٤٤,٢٥٦,٩٤٥	٣,٣٢٣,٩٣٠,٤٨٠	

٢٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٦	٧٦,٨٤٢,٠٦٣,٩٠٧	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٦٠,٠١٤,٦٦٨	٦٠,٠١٤,٦٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
٦٧٧.٣٨	١,٢٨٠.٣٩	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.

٢٨- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
.ل.س.	.ل.س.	
١٠,٢٧٥,٧٩١,٧٦٠	٢٨,٣٢٧,٩٣٩,٧٧٣	نقد في الخزينة
٣٢,٧٩٦,٨٠٨,٩١٤	٧١,٢٥٢,٩٧٨,٨٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
١٦١,٩٢٦,١٧٥,١٣٢	٢٤٩,١٠٥,٨٠١,٣٣٤	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٦٥,٠٠٣,٧٧٤,٣٥٥)	(٢٤,٨٤٨,٠٥٢,٤٢٥)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٣٩,٩٩٥,٠٠١,٤٥١	٣٢٣,٨٣٨,٦٦٧,٥٥٣	

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

٢٩- 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 فوائده 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
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

المجموع	الجهة ذات العلاقة	
	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	ل.س.	ل.س.

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

الموجودات		
٢٠,١٥٨,٧٨٠	-	٢٠,١٥٨,٧٨٠
٧٤٦,٣٧٣,٢٩٠	٧٤٦,٣٧٣,٢٩٠	-
المطلوبات		
٩٠٢,٣١١,٧٩٣	٢٥,٩٤٧,٧٣٣	٨٧٦,٣٦٤,٠٦٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-
بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:		
١,٠١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠١٠,٠٠٠,٠٠٠

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة			بنك عودة ش.م.ل.
	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عودة ش.م.ل.	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:				
<u>الموجودات</u>				
٤٥,١٦٣,٩٣٥,١٥٦	-	١١٥,٣٩٧,٦٤٥	٤٥,٠٤٨,٥٣٧,٥١١	حسابات جارية
٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٦٩,٨٥٦,٣٢٧	-	١٦٩,٨٥٦,٣٢٧	-	تسهيلات ائتمانية
٤١١,٦٦١,٠٢١	-	٤١١,٦٦١,٠٢١	-	استثمارات ومساهمات
١١٦,١٢٣,٣٧٠	-	١,٧٥٥,١٨٢	١١٤,٣٦٨,١٨٨	الفائدة المستحقة القبض
<u>المطلوبات</u>				
١,٠١٣,٩٥٤,٨١٣	٢,٩٩٥,٦٦٠	١,٠١٠,٩٥٩,١٥٣	-	حسابات جارية
٦٠,٦٤٧,٢٣٤,١٠٨	٥٠,٠٠٠	٢,٣٩٥,٠٨٤,١٠٨	٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	تأمينات نقدية
٦,٤١٤	-	٦,٤١٤	-	حسابات مقيدة
٢,٠١٦,٠٨٣	٢٨٧	١,٨٨٦,٣٥٤	١٢٩,٤٤٢	الفائدة المستحقة الدفع
بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:				
٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	كفالات صادرة
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

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

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر قائمة الدخل الموحدة:
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة حتى تاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١	بنك عودة ش.م.ل. حتى تاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٥٧,١١٨,٠٦٦	٥٧٣,٦٣٨,١٥٤	-	٤,٣٠٤,٣٤٦	٥٦٩,٣٣٣,٨٠٨	فوائد دائنة*
(٢٧,٣٦٩,١٢٥)	(٦,٩٨٩,٥٣١)	-	(٥,٦٧٥,٥٨٠)	(١,٣١٣,٩٥١)	فوائد مدينة*
٥٥٠,٠٥٤	١٤٠,٠٧٩	١٤,٣٠٧	١٢٥,٧٧٢	-	عمولات دائنة*
(٢,٢٠٢,٤٢٥)	(٤٤١,٠٢٨,١٨٠)	-	(٣٨٢,٢٦٦)	(٤٤٠,٦٤٥,٩١٤)	عمولات مدينة*
(٥١,٣٨٤,٦٢١)	(٤٣,٣٨٢,٤٩٢)	-	(٤٣,٣٨٢,٤٩٢)	-	مصاريق تأمين*

* بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت حصة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥% من رأس مال المصرف بعد قيامه بشراء حصة بنك عودة ش.م.ل. لذلك تم احتساب الفوائد والعمولات حتى تاريخ شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي لصالح مجموعة بنك عودة وبعد ذلك التاريخ لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي، حيث لم تسجل تعاملات من خلال بنود الدخل الموحد المرحلي الموجز لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٨٣,٥١٩	١,٠٠٣,٨١٤,٧٦٠
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
١٦٥,٠٨٣,٥١٩	١,٠٠٥,٣١٤,٧٦٠

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

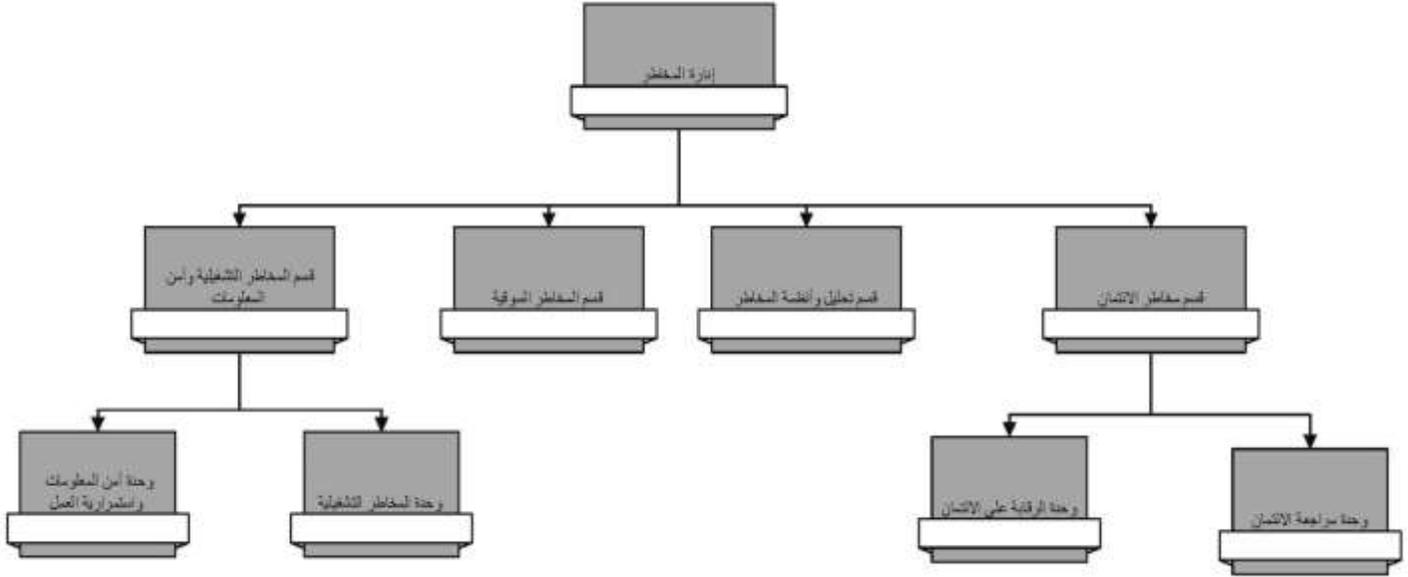
مقدمة

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 والزبائن 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 يرتقي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشرط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بما من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

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

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

تركزات المخاطر

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

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

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 أيلول ٢٠٢١ (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.	
٨٠,٤٥٩,٨٦٤,٤١١	-	-	-	-	-	٨٠,٤٥٩,٨٦٤,٤١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٠,٩٦٦,٦٦٥,٩٦٩	-	-	-	-	-	٢٢٠,٩٦٦,٦٦٥,٩٦٩	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٤٣,٠٨٤	-	-	-	-	-	٩٩٩,٩٤٣,٠٨٤	إيداعات لدى المصارف
٣٢,٦٥٦,٩٩٥,٤٧٢	١٣,٠٩٨,١٧٨,٩٧٧	١,٢١٦,٥٤٨,٥٨٧	٥٥٢,٥٤٨,٥٠٦	٨,٧٧٣,٦٩٩,٦٨٨	٨,٩٧١,١٨٢,١٩٧	٤٤,٨٣٧,٥١٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧٧,٩١٤,٤٦٣	١١٣,٤٧٢,٤٧٠	٣٠,٩٢٦,٢٦٨	٣,٢٣٥,٣٦٩	٤٦,٩٢٩,٩٣١	٤٨,٤٠٠,٨٥٣	٣٤,٩٤٩,٥٧٢	موجودات أخرى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥٢,٩٠٥,٩٥٩,٤٥٣</u>	<u>١٣,٢١١,٦٥١,٤٤٧</u>	<u>١,٢٤٧,٤٧٤,٨٥٥</u>	<u>٥٥٥,٧٨٣,٨٧٥</u>	<u>٨,٨٢٠,٦٢٩,٦١٩</u>	<u>٩,٠١٩,٥٨٣,٠٥٠</u>	<u>٣٢٠,٠٥٠,٨٣٦,٦٠٧</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
<u>٢٣٢,٧١٤,٢٨٩,٠٠٥</u>	<u>٩,٥٠٤,٣٧٦,٥٦٧</u>	<u>١٩٧,١١٧,١١٤</u>	<u>٦١٧,٨٤٣,٢٩٧</u>	<u>٧,٧١٨,٢٠٣,٠٠٠</u>	<u>١٠,٥٥٢,٨٧٨,٩٥٧</u>	<u>٢٠٤,١٢٣,٨٧٠,٠٧٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٠,٠٥٠,٨٣٦,٦٠٧	-	٢٠٩,١٢٩,٩٩٥,١٠٢	١١٠,٩٢٠,٨٤١,٥٠٥	مالي
٩,٠١٩,٥٨٣,٠٥٠	٨,٢٦٥,٥٨٣	١,٨٤٩,٦٩٧,٩٤٨	٧,١٦١,٦١٩,٥١٩	صناعة
٨,٨٢٠,٦٢٩,٦١٩	-	٢٦٤,٤٠٢,٥٤٣	٨,٥٥٦,٢٢٧,٠٧٦	تجارة
٥٥٥,٧٨٣,٨٧٥	-	١٠٦,٠٧٩,٤٩٥	٤٤٩,٧٠٤,٣٨٠	عقارات
١,٢٤٧,٤٧٤,٨٥٥	-	-	١,٢٤٧,٤٧٤,٨٥٥	زراعة
١٣,٢١١,٦٥١,٤٤٧	١٥٧,٥١٩,٠٢٣	٤٩٤,٩٦٠,٨١٠	١٢,٥٥٩,١٧١,٦١٤	أفراد وخدمات
٣٥٢,٩٠٥,٩٥٩,٤٥٣	١٦٥,٧٨٤,٦٠٦	٢١١,٨٤٥,١٣٥,٨٩٨	١٤٠,٨٩٥,٠٣٨,٩٤٩	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٤,١٢٣,٨٧٠,٠٧٠	-	١٤٦,٠٢٤,٤٢٥,٧٥٣	٥٨,٠٩٩,٤٤٤,٣١٧	مالي
١٠,٥٥٢,٨٧٨,٩٥٧	٥١,٨٦٤,٦٨٢	٣,٩٦٣,٩٩٧,٤٢٦	٦,٥٣٧,٠١٦,٨٤٩	صناعة
٧,٧١٨,٢٠٣,٠٠٠	٣٤,١٦١	٤,٧٢٥,٨٥٩,٨٠٩	٢,٩٩٢,٣٠٩,٠٣٠	تجارة
٦١٧,٨٤٣,٢٩٧	-	٢٠٠,٧٥٤,٦٤٧	٤١٧,٠٨٨,٦٥٠	عقارات
١٩٧,١١٧,١١٤	-	-	١٩٧,١١٧,١١٤	زراعة
٩,٥٠٤,٣٧٦,٥٦٧	٢٤٩,٥٠٧,٠٤٤	١,٠١٢,٢١٠,١٣٢	٨,٢٤٢,٦٥٩,٣٩١	أفراد وخدمات
٢٣٢,٧١٤,٢٨٩,٠٠٥	٣٠١,٤٠٥,٨٨٧	١٥٥,٩٢٧,٢٤٧,٧٦٧	٧٦,٤٨٥,٦٣٥,٣٥١	الإجمالي

٣١- 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:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩,٩٨٨,٣٤٦,٢٦٣	٨٧,٦٦٩,٢٠٧,٩٨٧	-	٧٦,٩٨٧,٤٨٤,٥٥٨	٢,٢٧٩,٠٧٦,٥٦٣	٨,٤٠٢,٦٤٦,٨٦٦	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	(٢,٠٧١,٤٠٩,٦٦٠)	٩٣٦,٣٧٠,٩١١	١,١٣٥,٠٣٨,٧٤٩	التحويلات بين القطاعات
(٥,٨٤٤,٢٥٦,٩٤٥)	(٣,٣٢٣,٩٣٠,٤٨٠)	-	(٣,٦٩٦,٠٦٧,٧٠٦)	٣٥١,٢٨٢,٣٤١	٢٠,٨٥٤,٨٨٥	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٤,١٤٤,٠٨٩,٣١٨	٨٤,٣٤٥,٢٧٧,٥٠٧	-	٧١,٢٢٠,٠٠٧,١٩٢	٣,٥٦٦,٧٢٩,٨١٥	٩,٥٥٨,٥٤٠,٥٠٠	نتائج الأعمال
(٣,٢٨٩,٤٠٠,٠٥٨)	(٧,٤٤٣,٤٥١,٩٣٥)	(٧,٤٤٣,٤٥١,٩٣٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤٠,٨٥٤,٦٨٩,٢٦٠	٧٦,٩٠١,٨٢٥,٥٧٢	(٧,٤٤٣,٤٥١,٩٣٥)	٧١,٢٢٠,٠٠٧,١٩٢	٣,٥٦٦,٧٢٩,٨١٥	٩,٥٥٨,٥٤٠,٥٠٠	الربح قبل الضريبة
(٢٠١,٧٦٧,١١١)	(٥٩,٧٦١,٦٥٤)	(٥٩,٧٦١,٦٥٤)	-	-	-	مصروف الضريبة
٤٠,٦٥٢,٩٢٢,١٤٩	٧٦,٨٤٢,٠٦٣,٩١٨	(٧,٥٠٣,٢١٣,٥٨٩)	٧١,٢٢٠,٠٠٧,١٩٢	٣,٥٦٦,٧٢٩,٨١٥	٩,٥٥٨,٥٤٠,٥٠٠	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٠,٧٢٨,٧١٨,٩٩٠	٣٨٢,٠٢٦,٩٥١,٢٦٠	-	٣٤٩,١٢٦,٠٦٦,٢٢٨	٢٤,٦٠٣,٧٦١,٤٤٧	٨,٢٩٧,١٢٣,٥٨٥	معلومات أخرى:
٥,٨٦٩,٧٤٦,٥٦٧	٦,١٦٨,٣٩٠,٨٠٠	٦,١٦٨,٣٩٠,٨٠٠	-	-	-	موجودات القطاع
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٣٨٨,١٩٥,٣٤٢,٠٦٠	٦,١٦٨,٣٩٠,٨٠٠	٣٤٩,١٢٦,٠٦٦,٢٢٨	٢٤,٦٠٣,٧٦١,٤٤٧	٨,٢٩٧,١٢٣,٥٨٥	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٧١,٥٠٨,١٤٩,١٨٤	٢٣٧,٠٩١,٧٦٥,١٩٦	-	٢٤,٨٤٨,٠٥٢,٤٢٥	١٠٥,٦٧٤,٨٣٦,٠٠٦	١٠٦,٥٦٨,٨٧٦,٧٦٥	مجموع الموجودات
٦,٤٤٧,٥٦٦,٩٧٥	٥,٦١١,٠٥٦,٧٥٨	٥,٦١١,٠٥٦,٧٥٨	-	-	-	مطلوبات القطاع
١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	٢٤٢,٧٠٢,٨٢١,٩٥٤	٥,٦١١,٠٥٦,٧٥٨	٢٤,٨٤٨,٠٥٢,٤٢٥	١٠٥,٦٧٤,٨٣٦,٠٠٦	١٠٦,٥٦٨,٨٧٦,٧٦٥	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥	٦٥٠,٥٧٦,٧٧٠	٦٥٠,٥٧٦,٧٧٠	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٠٧,١٦٤,٩٥٩	٢٥٧,٨٩٢,٨٦٥	٢٥٧,٨٩٢,٨٦٥	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٧,٦٦٩,٢٠٧,٩٨٧	٥٨١,٩٦٧,٨٢٠	٨٧,٠٨٧,٢٤٠,١٦٧
٦٥٠,٥٧٦,٧٧٠	-	٦٥٠,٥٧٦,٧٧٠
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصرفوات الرأسمالية		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٩,٩٨٨,٣٤٦,٢٦٣	٢,١٧٢,٤٠٢,٠٢٥	٤٧,٨١٥,٩٤٤,٢٣٨
٨٧٢,٩٨٦,٢٨٠	-	٨٧٢,٩٨٦,٢٨٠
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصرفوات الرأسمالية		

٣٢- 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 التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاث سنوات لصافي إيراد المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٥١	٦,٠٠١,٤٦٧,٥٦٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	الاحتياطي القانوني
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	الاحتياطي الخاص
(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	خسائر متراكمة محققة
٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	أرباح مدورة غير محققة
(٢٥٠,٠٥٥,١٤٦)	(٢٣٢,٢٣٨,٠٥٢)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٩٩,٢٩٤,٥٦٠)	(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
-	(١,٩٩٤,٠٩٥,٧١٤)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
-	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٦٧,٨٩٤,٨٠٦,١٧١	١٣٤,٠٨٧,٣٨٠,٧٩١	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي*
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد
١٨٠,٨٣٠,٥١١	١٨٤,٦٨٣,٩٠٦	صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
٣,٣٥٨,٧٨٣,٦٣٥	١,٠٥٩,٥٩٦,٩٩٠	خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠% منها
٣,٥٣٩,٦١٤,١٤٦	١,٢٤٤,٢٨٠,٨٩٦	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
٧١,٤٣٤,٤٢٠,٣١٧	١٣٥,٣٣١,٦٦١,٦٨٧	ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٢٦٨,٧٠٢,٦٩٠,٧٧١	٨٤,٧٦٧,٧٥٩,٢١٠	الأموال الخاصة المساعدة
٧,٢٣٦,٤٢٦,١٣٥	١٠,٥١٥,٢٩٧,٤٩٣	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١,١٧٠,٣٩٥,٧٦٣	١٩,٩٩٣,٨٦١,٣٦٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٨٧٥,٩٣٧,٩٩٩	٣,٨٧٥,٩٣٧,٩٩٩	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٨٠,٩٨٥,٤٥٠,٦٦٨	١١٩,١٥٢,٨٥٦,٠٦٤	مخاطر السوق
%٢٥,٤٢	%١١٣,٥٨	المخاطر التشغيلية
%٢٤,١٦	%١١٢,٥٣	المجموع
%٩٨,٩١	%٩٢,١٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* بموجب تعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٢٠٦ / ١٦ / ص الصادر بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ تم إدراج فروقات تقييم مركزي القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تغير سعر الصرف وفق أحكام القرار رقم ٢٥٠ / ل. لعام ٢٠٢٠ في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

** 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.

٣٣- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
١٦,٢٢٠,٠٠٠	١٢,٧٢٠,٠٠٠	الكفالات المعطاة للزبائن:
١,٧٠٠,٤٢٧,٨٢٤	٣,١٤٣,٦٦٤,٠٨٧	دفع
١٧١,٢٠٠,٠٠٠	٢١٩,٤٠٠,٠٠٠	حسن تنفيذ
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	٣,٣٧٥,٧٨٤,٠٨٧	أخرى
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	٢٢,٩٠١,٩٤٦,٩٠٠	المجموع
٧,٦٧١,٩٤٨	٣,٣٢١,٠٩٢	الكفالات الصادرة للمصارف
٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	٨٠٥,٧٧٤,٠٣٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٧,٦٦٧,٦٦٩,٢٨٩	٢٧,٠٨٦,٨٢٦,١١٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣٤- أرقام المقارنة

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

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو أرباح الفترة السابقة.

بيان الوضع المالي

الأثر	الرصيد بعد التعديل	الرصيد قبل التعديل	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٩,٢٩٤,٥٦٠)	١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	١,٩٩٣,٧٦٤,٢٧٠	موجودات أخرى
٩٩,٢٩٤,٥٦٠	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	٤١١,٦٦١,٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر

تم استثناء الأنشطة غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠:

- زيادة بمبلغ ٤٥٦,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية في بند "حقوق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

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

٣٦ - أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

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

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

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

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

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

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 استنفذت 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 أيلول ٢٠٢١.