



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2021-06-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:
اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل
النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الاعمال المصرفية بموجب القانون رقم 28/الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/04/30	2003/12/14	2004/06/06	2009/03/31

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000 ل.س	5,250,000,000 ل.س	52,500,000	2159 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	السيد نضال لطفي أحمد	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمرو موسى	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد محمد سعيد الدجاني	عضو مجلس الإدارة		
5	د.ديالا الحج عارف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.29
6	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.16
7	السيد مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%1.51
9	د.مصطفى العبدالله الكفري	تم انتخابه بتاريخ 2020/10/27 و سقطت عضويته بتاريخ 2020/11/26 وتمت الموافقة على إعادة تعيينه بتاريخ 2021/1/20	نفسه	%0.14
المدير التنفيذي (المدير العام)		السيد فادي الجليلاتي		
مدقق الحسابات		السيد فرزت العمادي		
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني		دمشق- شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy		

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	2373.26 ل.س	1244.42 ل.س

*تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة



Handwritten signature and stamp in blue ink.



بنية الأوراق والأسواق المالية السورية دائرة الإفصاح

النتائج المرحلية المقارنة:

التغيير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2020/12/31	بيانات الفترة الحالية 2021/06/30	النتائج الأولية المقارنة		
73.77%	334,134,213,460	580,637,746,397	مجموع الموجودات		
83.10%	68,047,288,453	124,596,064,302	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر		
55.46%	40,307,867,927	26,625,475,977	62,663,634,781	61,144,546,388	صافي الإيرادات
59.21%	36,139,589,596	24,950,606,850	57,538,718,655	56,520,213,312	صافي الربح قبل الضريبة
1622.44%	(57,498,885)	(19,385,007)	(990,383,684)	(357,776,345)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-36.55%	(694,856)	(329,902)	(440,878)	(1,590,752)	حقوق الأقلية في الأرباح
56.72%	36,082,785,567	24,931,551,745	56,548,775,849	56,164,027,719	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
56.72%	687.29	474.89	1077.12	1069.79	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي الغير محققة 57,816,112,524 ل.س.
- يعتمد المصرف استراتيجيات تتناسب مع الظروف والمتغيرات الحالية والتي تنسم بما يلي:
 - ❖ المحافظة على متانة المركز المالي، وتعزيز مؤشرات السيولة القانونية، في ظل إدارة فعالة لفجوات الاستحقاق.
 - ❖ اعتماد استراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة، من جانب المصرف لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب المصرف بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية، على كل من ربحية المصرف، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأي عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة المصرف.
 - ❖ تكوين المخصصات الكافية لمواجهة المخاطر المحتملة، وتغطية الخسائر الناتجة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم.
 - ❖ الاستفادة من الفرص المتاحة والعمل وفق الضوابط المحددة من قبل السلطات الرقابية، بهدف تلبية احتياجات المتعاملين ودفع عملية التنمية في سورية وتطوير الأعمال المصرفية على اختلافها.
 - ❖ تعزيز وتطوير الأنظمة والإجراءات المصرفية، بما يواكب ويلبي التطورات المتعلقة بتقديم الخدمات الإلكترونية، ويضمن جودة وسرعة الخدمات المقدمة للعملاء.

التاريخ : 2021/08/17



Handwritten signature and stamp of the Chairman of the Board of Directors of The International Bank for Trade & Finance

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٧-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٨	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧٢-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- دقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٢١.
- 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".

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



دمشق - سورية

٢٢ آب ٢٠٢١

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧	١٦١,٢٦٥,٤٨٨,٩٦٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠	٢٨٧,٠٥٢,٠٧١,٧٢٢	٦	أرصدة لدى المصارف
٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	٦٧,٧٨٦,٨٥١,٤٣١	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨	٤٣,٢٠٩,٤٤٢,٢٣٩	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٣٩٣,٣٦٧	٢٨,٥٤٥,٥٨٨	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦٠,٦٣٥,٩١١	١٧٩,٨١٨,٨٥١	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	٢,٩١٢,٧٩٩,٣٥٢		موجودات ثابتة مادية
٢٥,٣٩٠,٧٠٣	٨٤,٤٩٢,٥٥٨		موجودات غير ملموسة
١,٩٠٨,٥٩٨	١,٣٢٩,٩١٨	١٨	موجودات ضريبة مؤجلة
١,٤٨٩,٩١٧,٤٩٧	٤,٤١٩,٥٣٢,١٢٠	١٢	موجودات أخرى
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	١٣,٦٩٧,٣٧٣,٦٥٤	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠</u>	<u>٥٨٠,٦٣٧,٧٤٦,٣٩٧</u>		مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	٨٣,٩٧٩,٩٦٦,٨٤٠	١٤	ودائع المصارف
٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢	٣٣١,٣٠٠,١١٠,٩٩٠	١٥	ودائع الزبائن
١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩	٢٤,٢٠٣,٥٧٨,٦٤٢	١٦	تأمينات نقدية
٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠	٥,٠٧١,٩٧٤,٨٧٥	١٧	مخصصات متنوعة
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	٦٩,٨٢٣,٠٢٤	١١	التزامات عقود الإيجار
٩٢٦,٨١١,٨٧٩	٨٨٢,٢٩٢,١٤٥	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	١٠,٥٢٠,٩٠٤,٢٤٢	١٩	مطلوبات أخرى
٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢	٤٥٦,٠٢٨,٦٥٠,٧٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١	٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١		احتياطي خاص
-	٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩		أرباح الفترة
٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	٢٠	أرباح مدورة محققة
٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
٦٨,٠٤٧,٢٨٨,٤٥٣	١٢٤,٥٩٦,٠٦٤,٣٠٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٣,٤٧٢,٢١٥	١٣,٠٣١,٣٣٧		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨	١٢٤,٦٠٩,٠٩٥,٦٣٩		مجموع حقوق الملكية
٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠	٥٨٠,٦٣٧,٧٤٦,٣٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٧٤,٣٦٤,٦٠٩	٤,٣٢٣,١٣٢,٤٧٨	٢١
(١,٥٣٤,١٤٠,٦٧١)	(١,٩٣١,٤١٦,٠٢١)	٢٢
٢,٢٤٠,٢٢٣,٩٣٨	٢,٣٩١,٧١٦,٤٥٧	صافي الدخل من الفوائد
٤٠١,٢٣٢,٧٠٨	١,٢٥٥,٧٣١,٠٨٤	رسوم وعمولات دائنة
(٣,٧٨٠,٣٨٥)	(٤,٣٨٧,٩٨٥)	رسوم وعمولات مدينة
٣٩٧,٤٥٢,٣٢٣	١,٢٥١,٣٤٣,٠٩٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢,٦٣٧,٦٧٦,٢٦١	٣,٦٤٣,٠٥٩,٥٥٦	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٦٦,٩٤٠,٥٦٧	١,١٤٩,٢٥٨,٣٤٧	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٧,٥٦٨,٢٤١,٠٣٤	٥٧,٨١٦,١١٢,٥٢٤	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
--	(١,٨٤٨,٠٠٨)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٥,٠١٠,٠٦٥	٥٧,٠٥٢,٣٦٢	من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠,٣٠٧,٨٦٧,٩٢٧	٦٢,٦٦٣,٦٣٤,٧٨١	إيرادات تشغيلية أخرى
(٦١٤,١٦٧,٥٠٧)	(١,٢٨٣,٤٣٨,٦٧٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١١٠,٦٤٣,٠٩٦)	(١١٣,٧٨٩,٧٣٩)	نفقات الموظفين
(٣٧,٥٢٢,٨٧٦)	(٢٨,٧٨٩,٨٣٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦,٨٤١,٧٠٤)	(١٦,٢٥٨,١٤٥)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢,٩٢٩,١٣٩,٤١٩)	١٧٧,٢٠٣,٦٨٥	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٥,٤٦٩,٢٥٦)	(١,٣٣٨,٣٣٧,٧٦٤)	استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٦٤,٤٩٤,٤٧٣)	(٢,٥٢١,٥٠٥,٦٥٥)	مصروف مخصصات متنوعة
(٤,١٦٨,٢٧٨,٣٣١)	(٥,١٢٤,٩١٦,١٢٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
		إجمالي المصروفات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
.ل.س.	.ل.س.		
٣٦,١٣٩,٥٨٩,٥٩٦	٥٧,٥٣٨,٧١٨,٦٥٥		الربح قبل الضريبة
-	(٩٠,٤٤٣,١٤٠)	١٨	مصروف ضريبة الدخل
(٥٧,٤٩٨,٨٨٥)	(٨٥,٩٤٠,٥٤٤)	ب-١٨	مصروف ضريبة الربح
٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١		صافي ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩		مساهمي المصرف
(٦٩٤,٨٥٦)	(٤٤٠,٨٧٨)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١		
٦٨٧,٢٩	١,٠٧٧,١٢	٢٤	حصة السهم من ربح الفترة
٦٨٧,٢٩	١,٠٧٧,١٢	٢٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٠٦,٤٤٤,٩٠٥	٢,٥٠٢,٤٨٠,١٦٢	الفوائد الدائنة
(٧٧٢,٠٤١,٨٠٩)	(١,١٣٩,١٧٥,٩٢٩)	الفوائد المدينة
١,٠٣٤,٤٠٣,٠٩٦	١,٣٦٣,٣٠٤,٢٣٣	صافي الدخل من الفوائد
١٦٠,٦٢٩,٧٩٥	٤٥٠,١٤٤,٢٢٣	رسوم وعمولات دائنة
(١,٧٦٢,٤٣٣)	(٢,١٧١,٧١٤)	رسوم وعمولات مدينة
١٥٨,٨٦٧,٣٦٢	٤٤٧,٩٧٢,٥٠٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,١٩٣,٢٧٠,٤٥٨	١,٨١١,٢٧٦,٧٤٢	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٧,٤٤٢,١٢٠	١,١٥٧,١١٩,٠١٤	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٥,٣٥٩,٤٩٣,٢٣٨	٥٨,١٤٤,٦٠٣,٤١٨	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٦,٩٧٨,٨٤٥)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,٢٧٠,١٦١	٣٨,٥٢٦,٠٥٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦,٦٢٥,٤٧٥,٩٧٧	٦١,١٤٤,٥٤٦,٣٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٣١,٣٥٨,٤٨٥)	(٧٨١,٣٩٤,١٩٦)	نفقات الموظفين
(٥٥,٤٣٧,٧٥٤)	(٥٧,٠١٩,٩٩٥)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٨,٧٦١,٤٣٨)	(١٤,٤٩٥,١٦٦)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣,٦٢١,٨٥٦)	(١٠,٢٢٠,٩٤٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٠٢١,٠٨٤,٤٥٥)	(١,٦٧٥,٧٦١,٦٧٦)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٣٠٦,٦٦٩)	(٢٣٨,٧٣٠,٦٩٣)	مصرف مخصصات متنوعة
(٢٤٣,٢٩٨,٤٧٠)	(١,٨٤٦,٧١٠,٤٠٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٧٤,٨٦٩,١٢٧)	(٤,٦٢٤,٣٣٣,٠٧٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٩٥٠,٦٠٦,٨٥٠	٥٦,٥٢٠,٢١٣,٣١٢	الربح قبل الضريبة
-	(٢٩٧,٧٦٧,٧٨٠)	مصروف ضريبة الدخل
(١٩,٣٨٥,٠٠٧)	(٦٠,٠٠٨,٥٦٥)	مصروف ضريبة الربح
٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣	٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣	٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٢٤,٩٣١,٥٥١,٧٤٥	٥٦,١٦٤,٠٢٧,٧١٩	مساهمي المصرف
(٣٢٩,٩٠٢)	(١,٥٩٠,٧٥٢)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣	٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧	
٤٧٤,٨٩	١,٠٦٩,٧٩	حصة السهم من ربح الفترة
٤٧٤,٨٩	١,٠٦٩,٧٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١</u>	<u>٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١</u>	
العائد إلى:		
٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩	مساهمي المصرف
(٦٩٤,٨٥٦)	(٤٤٠,٨٧٨)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١</u>	<u>٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣	٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣</u>	<u>٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧</u>	
العائد إلى:		
٢٤,٩٣١,٥٥١,٧٤٥	٥٦,١٦٤,٠٢٧,٧١٩	مساهمي المصرف
(٣٢٩,٩٠٢)	(١,٥٩٠,٧٥٢)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣</u>	<u>٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧</u>	الدخل الشامل للفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

حقوق مجموع حقوق الملكية	الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي المصرف								
		مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
										الرصيد كما في
٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨	١٣,٤٧٢,٢١٥	٦٨,٠٤٧,٢٨٨,٤٥٣	٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	-	٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٦,٥٤٨,٣٢٤,٩٧١	(٤٤٠,٨٧٨)	٦٥,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩	-	-	٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٢٤,٦٠٩,٠٩٥,٦٣٩	١٣,٠٣١,٣٣٧	١٢٤,٥٩٦,٠٦٤,٣٠٢	٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩	٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)
										الرصيد كما في
٣٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١	١٤,٩٨٤,٥٠٩	٣٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	-	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	(٦٩٤,٨٥٦)	٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	-	-	٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٦٢,١٤٦,٥٢٥,٩٦٢	١٤,٢٨٩,٦٥٣	٦٢,١٣٢,٢٣٦,٣٠٩	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

جيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٣٦,١٣٩,٥٨٩,٥٩٦	٥٧,٥٣٨,٧١٨,٦٥٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١١٠,٦٤٣,٠٩٦	١١٣,٧٨٩,٧٣٩	استهلاكات موجودات ثابتة
٣٧,٥٢٢,٨٧٦	٢٨,٧٨٩,٨٣٠	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,٨٤١,٧٠٤	١٦,٢٥٨,١٤٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٤,٩٧٢,٥٥٤	١,٤٠٧,٢٧١	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(٢,١٨٣,٨٦٣)	١١ تعديلات عقود الإيجار
(٢٥,١٥٠,٦٨٥)	-	إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٩٢٩,١٣٩,٤١٩	(١٧٧,٢٠٣,٦٨٥)	٢٣ (استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٤٦٩,٢٥٦	١,٣٣٨,٣٣٧,٧٦٤	مصروف مخصصات متنوعة
-	١,٨٤٨,٠٠٨	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩٣,٤٣٨	-	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
٣٩,٢٠٩,٣٢١,٢٥٤	٥٨,٨٥٩,٧٦١,٨٦٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٧٠٢,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٤,٠٧٧,٥٧١,٣٥٠)	-	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (ودائع لأجل)
٧,١١٠,١٨٠	-	النقص في النقد في الفروع المغلقة
٢٨,٧٠٢,٤٨٧,٨٢٩	(٤٦,٣٤٧,٥٣٠,٣٩٣)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
-	(٢٠,٠٤٩,٧٩٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧,٧١٤,٠٠٤,٢٩٧)	(١٧,٣٣٦,٦٣٤,٧٥٣)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩,٩٦٩,١٢٢	(٣,٣٣٣,٦٥٨,٠٨٨)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
٣٦,٧١٧,١٧٩	٥,٨٨٠,٢٦٣,٦٣١	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٣,٢٨٧,٢٨٣,٦٠٢)	(١,٨٥٧,٧٤٨,٨٨٥)	النقص في ودائع الزبائن
(٢,٩٣١,٦٩٤,١٧٧)	(٣٣٧,٢٨٢,٧١٩)	النقص في التأمينات النقدية
(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	-	النقص في المخصصات المتنوعة
(١,٢٣١,٣٩٢,٣٩٤)	٤,٢٣٠,٩٤٣,٣٤٥	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

١٤ / ٢٤ . إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٥٧٤,٧٨٣,٨٦٦	(٩٦٣,٩٣٥,٧٩٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٥٧,٤٩٨,٨٨٥)	(١,٠٣٤,٣٢٤,٧٣٨)	١٨ الضرائب المدفوعة
٤٨,٥١٧,٢٨٤,٩٨١	(١,٩٩٨,٢٦٠,٥٣١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية
(٥٩,٣٩٣,٥٠٠)	(٣٨٨,٦٢٣,٦٨٧)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	١٥٠,٠٠٠	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٣,١٥٠,٠٠١)	(٧٥,٣٦٠,٠٠٠)	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	شراء موجودات غير ملموسة
٣,٩٢٧,٤٥٦,٤٩٩	(٤٦٣,٨٣٣,٦٨٧)	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٩,٤٧٥,٠٠٠)	(١٦,٧١٩,٨٦٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات الاستثمارية
(١٥٥,٤٥٠)	(١,٩٦٥,١٥٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٣٩,٦٣٠,٤٥٠)	(١٨,٦٨٥,٠١٣)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٨٠,٢٣٣,٧٢٤,٥٦٩	١٢٠,٤٢٠,٥٤٧,١٨٥	أرباح مدفوعة
١٣٢,٦٣٨,٨٣٥,٥٩٩	١١٧,٩٣٩,٧٦٧,٩٥٤	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦	٢٣٣,٢٠٨,٧٧٥,٠٩٣	أثر التغير في سعر الصرف
٢١٥,٣٩٧,٥٤٦,٦٧٥	٣٥١,١٤٨,٥٤٣,٠٤٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣,٤٤٣,٨٤٢,٩٣٢	٤,١٣٨,٦٨٢,٨٠٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٤٤٣,٢٩٢,٥٢٦	١,٦٧٧,٤٤٣,٠٩٣	٢٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة ٩١ / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بانتظار الحصول موافقات الجهات المختصة.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦% من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الواحد والثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزيداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحمه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية.

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، فرع الزبداني، شارع الفردوس والقامشلي.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١,٢٤٤.٤٢ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢١ في جلسته رقم ٩/ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أهم السياسات المحاسبية

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

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١، قام المصرف بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩، رقم ٧، رقم ٤، ورقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغييرات 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 وتحوط القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبين أنه لا يوجد أثر جوهري لإصلاح سعر الفائدة على نتائج المصرف.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 تويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

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

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

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

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

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

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

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

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

(ب) العملات الأجنبية

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

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

(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 الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير 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 الإئتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

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

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

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

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و

• بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي 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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام 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 وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج 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 مخاطرهما وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ 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).

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

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

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

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

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

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

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

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

يُعرّف 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، يُعرّف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

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

عندما يُعرّف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعرّف 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 بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

%	
٥-٢	مباني
١٥-١٢	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٣٣	أجهزة الحاسب
١٥	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 الانتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير 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 مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

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 تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

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 البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (z). 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 فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المعونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٦٦٣,٥٧٠,١١٢	٦,٣١٩,٦١٣,١١٨	نقد في الخزينة
٩٧,٣٧٩,١٤٦,١٠٠	١٣٣,٨٠٠,٧٦٦,٥٣١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩	٢١,٢٨٧,٣٠٣,٦٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
(٧٠,٩٧٢,٩٠٤)	(١٤٢,١٩٤,٣٢١)	احتياطي نقدي الزامي *
١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧	١٦١,٢٦٥,٤٨٨,٩٦٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		المجموع

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مبلغ ٢١,٢٨٧,٣٠٣,٦٣٦ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة /السنة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	-
(٢٥,٦٣١,٧٤١,٩٥٤)	(٢٥,٦٣١,٧٤١,٩٥٤)	-	-
٧,٣٤٧,٠٥٠,١٨١	٧,٣٤٧,٠٥٠,١٨١	-	-
٦٣,٩١٣,٤٠٠,٣٠١	٦٣,٩١٣,٤٠٠,٣٠١	-	-
١٥٥,٠٨٨,٠٧٠,١٦٧	١٥٥,٠٨٨,٠٧٠,١٦٧	-	-

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	٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢	-	-	٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٦,٤٧٤,٤٣٦	-	-	١٦,٤٧٤,٤٣٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥,٠٦٨,٦٦٥,٩١٤)	-	-	(٥,٠٦٨,٦٦٥,٩١٤)
التغير خلال السنة	٢٦,٠٩٣,٩٢٤,٠١٠	-	-	٢٦,٠٩٣,٩٢٤,٠١٠
فروقات أسعار الصرف	٣٦,٨٦٤,٦٢٧,٩٩٥	-	-	٣٦,٨٦٤,٦٢٧,٩٩٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	٧٠,٩٧٢,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٧٢,٩٠٤
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٧٢,٩٦٨,١٩١)	-	-	(٧٢,٩٦٨,١٩١)
التغير خلال الفترة	٧٣,٥٧٨,٧٢١	-	-	٧٣,٥٧٨,٧٢١
فروقات أسعار الصرف	٧٠,٦١٠,٨٨٧	-	-	٧٠,٦١٠,٨٨٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤٢,١٩٤,٣٢١	-	-	١٤٢,١٩٤,٣٢١

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	٦٣,٥١٦,٢٨٧	-	-	٦٣,٥١٦,٢٨٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤,٢٢٥,٥٠١	-	-	٤,٢٢٥,٥٠١
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٦٤,٥١٥,٧٧٥)	-	-	(١٦٤,٥١٥,٧٧٥)
التغير خلال السنة	٤٧,٢٤٧,٨١١	-	-	٤٧,٢٤٧,٨١١
فروقات أسعار الصرف	١٢٠,٤٩٩,٠٨٠	-	-	١٢٠,٤٩٩,٠٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٠,٩٧٢,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٧٢,٩٠٤

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,٧٩٨,٦٠٧,٣٧٦	١٨,٩٨١,٤٩٤,٧٥٥	٥٢,٨١٧,١١٢,٦٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١٥,٣٦٩,١٧١,٣٥٤	١٧١,٥٧٨,١٣٢,١٣٩	٤٣,٧٩١,٠٣٩,٢١٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١١٥,٧٠٧,٠٠٨)	(٥٢,٤١٧,٩٩٠)	(٦٣,٢٨٩,٠١٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٨٧,٠٥٢,٠٧١,٧٢٢</u>	<u>١٩٠,٥٠٧,٢٠٨,٩٠٤</u>	<u>٩٦,٥٤٤,٨٦٢,٨١٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٥٢٩,٩٢٦,٧٠٧	١٢,٠١٦,٣٣١,٧٦٥	٢٥,٥١٣,٥٩٤,٩٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣١,٠٨٤,٤١٣,٥٦٤	١١٤,٤٢٦,٣٤٥,٦٦٨	١٦,٦٥٨,٠٦٧,٨٩٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٧١,١٥٤,٨٨١)	(٣٣,٣٢٢,١٦٢)	(٣٧,٨٣٢,٧١٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠</u>	<u>١٢٦,٤٠٩,٣٥٥,٢٧١</u>	<u>٤٢,١٣٣,٨٣٠,١١٩</u>	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١	-	٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨	١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٦,٢٢٦,٣٧٧	(٦,٢٢٦,٣٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٨٠,٧٢٢,١٩٤,٩٠٩	-	-	١٨٠,٧٢٢,١٩٤,٩٠٩	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١٩٢,١٦٨,٢٤٠,٧٨٥)	-	(٣٠,٣١٧,٧١٩,٩٨٥)	(١٦١,٨٥٠,٥٢٠,٨٠٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٤٧,٢٠٣,٩٨٣,٩٧٤	-	١٠,١٠٥,٥٤٧,٢١٩	٣٧,٠٩٨,٤٣٦,٧٥٥	التغير خلال الفترة
٨٢,٧٩٥,٥٠٠,٣٦١	-	٨٤٦,٦٩٤,٢٠١	٨١,٩٤٨,٨٠٦,١٦٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٨٧,١٦٧,٧٧٨,٧٣٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٩٣,٧٥٧,٧٣٠</u>	<u>٢٨٥,٤٧٤,٠٢١,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥	-	١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤	٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٤,٧٤٥,٢٠٤,٠٠٠	-	١٩,٦٩٩,٧١٢,٠٧١	٨٥,٠٤٥,٤٩١,٩٢٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦٣,٣٧٢,٣٩٠,١٦٣)	-	(٣٢,١٩٠,٠٣١,١٦٨)	(٣١,١٨٢,٣٥٨,٩٩٥)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١,٦٠٣,٢٠٤,٧٤٠	-	(٣,٥٤٤,٢٩٢,٦٩٢)	٥,١٤٧,٤٩٧,٤٣٢	التغير خلال السنة
٨٠,٧٩٩,٣٧٨,٣٧٩	-	٢٢,٨١٤,٧٢٢,٨٨٣	٥٧,٩٨٤,٦٥٥,٤٩٦	فروقات أسعار الصرف
<u>١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨</u>	<u>١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,١٥٤,٨٨١	-	٩,٥٨٤,٢٣٨	٦١,٥٧٠,٦٤٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	١,٤٠١	(١,٤٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٩,٢٠٥,٦٥٦	-	-	٥٩,٢٠٥,٦٥٦	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١١٤,٣٩١,٦٥١)	-	(٤,٥٥١,٧٢٦)	(١٠٩,٨٣٩,٩٢٥)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٣٠,٦٢٤,٦٩١	-	٤,٨٣٥,٦٢٦	٢٥,٧٨٩,٠٦٥	التغير خلال السنة
٦٩,١١٣,٤٣١	-	-	٦٩,١١٣,٤٣١	فروقات أسعار الصرف
<u>١١٥,٧٠٧,٠٠٨</u>	<u>-</u>	<u>٩,٨٦٩,٥٣٩</u>	<u>١٠٥,٨٣٧,٤٦٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٤,٥٢٩,٧٥٢	-	١٣,١٢٢,٨٨٢	٨١,٤٠٦,٨٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٩,٨٤٤,٦٧٤	-	٤,٥٥١,٧٢٦	٣٥,٢٩٢,٩٤٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٦٦,٣٨٢,٠٢٣)	-	(٨,٨٠٤,٠٩٣)	(٣٥٧,٥٧٧,٩٣٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١٧,٨٤٢,٨٠٨	-	٧١٣,٧٢٣	١٧,١٢٩,٠٨٥	التغير خلال السنة
٢٨٥,٣١٩,٦٧٠	-	-	٢٨٥,٣١٩,٦٧٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٧١,١٥٤,٨٨١</u>	<u>-</u>	<u>٩,٥٨٤,٢٣٨</u>	<u>٦١,٥٧٠,٦٤٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٥٢,٨١٧,١١٢,٦٢١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٢٥,٥١٣,٥٩٤,٩٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٧,٨٢٧,٤٦٧,١٩١	٥٩,٥١٨,١٠٠,٥٨٦	٨,٣٠٩,٣٦٦,٦٠٥
(٤٠,٦١٥,٧٦٠)	(١٥,٢٣٠,٠٠١)	(٢٥,٣٨٥,٧٥٩)
<u>٦٧,٧٨٦,٨٥١,٤٣١</u>	<u>٥٩,٥٠٢,٨٧٠,٥٨٥</u>	<u>٨,٢٨٣,٩٨٠,٨٤٦</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠
(٢,٥٧٦,٠٦٧)	-	(٢,٥٧٦,٠٦٧)
<u>٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٤١,٢١٤,٣٧١,٦٠٧	-	٣٤,٢٣١,١٤٤,٥٦٣	٦,٩٨٣,٢٢٧,٠٤٤	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٥,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
<u>٢٦,٥٨٤,٨٣٥,٥٨٤</u>	<u>-</u>	<u>١٠,١٥٠,٨٥٠,٧٦٣</u>	<u>١٦,٤٣٣,٩٨٤,٨٢١</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>٦٧,٨٢٧,٤٦٧,١٩١</u>	<u>-</u>	<u>٤٤,٣٨١,٩٩٥,٣٢٦</u>	<u>٢٣,٤٤٥,٤٧١,٨٦٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣	١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨	-	٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٤,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	-	٤,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٢٥,٢٦٣,٤٣٥,٧٣٧)	(٢٩,٠٥٦,٤٩١,٠٣٥)	-	(٥٤,٣١٩,٩٢٦,٧٧٢)
التغير خلال السنة	(١,١٥٧,٤٢٧,٣١٧)	-	-	(١,١٥٧,٤٢٧,٣١٧)
فروقات أسعار الصرف	١٥,٥٢٨,٢٣٨,٥١١	١٦,٤٣٤,١٤٢,٨٨٧	-	٣١,٩٦٢,٣٨١,٣٩٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	٢,٥٧٦,٠٦٧	-	-	٢,٥٧٦,٠٦٧
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٢٨,٨٠٤,٠٩٠	١١,٨٠٥,٢٧٤	-	٤٠,٦٠٩,٣٦٤
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٢,٥٦٩,٦٧١)	-	-	(٢,٥٦٩,٦٧١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٨,٨١٠,٤٨٦	١١,٨٠٥,٢٧٤	-	٤٠,٦١٥,٧٦٠

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	٩١,٢٤٩,١٣٥	٣١,٣٤٦,١٢١	-	١٢٢,٥٩٥,٢٥٦
الإيداعات الجديدة خلال السنة	١,٨٧٧,٥٢٠	-	-	١,٨٧٧,٥٢٠
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٤٠٢,٨١٩,٩٠٦)	(٣١,٣٤٦,١٢١)	-	(٤٣٤,١٦٦,٠٢٧)
فروقات أسعار الصرف	٣١٢,٢٦٩,٣١٨	-	-	٣١٢,٢٦٩,٣١٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٧٦,٠٦٧	-	-	٢,٥٧٦,٠٦٧

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-

القروض
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-
(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-

القروض
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-

الرصيد كما في بداية الفترة
الأرصدة المسددة خلال الفترة
فروقات أسعار الصرف
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.
٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤	٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨	٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦	-
-	٨٠١,٣٠٤,٧٠٦	(٨٠١,٣٠٤,٧٠٦)	-
٢,٦١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٦١٦,٠٠٠,٠٠٠	-
(٧,٤٦٣,٩٠٧,١١٠)	٧٠٤,٤٥٥,٧٣٤	(٨,١٦٨,٣٦٢,٨٤٤)	-
(١٠,٣٢٩,٤٢١,٣٨٢)	(٦,١٩٧,٦٥٢,٨٤٤)	(٤,١٣١,٧٦٨,٥٣٨)	-
١٦,٨٦٥,٦٧١,٩٧٨	١١,٠٢٧,٨٠٣,١٨٦	٥,٨٣٧,٨٦٨,٧٩٢	-
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأرصدة المسددة خلال السنة
التغير خلال السنة
فوائد مشطوبة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً بسيطاً وهو يمثل جزء من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

خلال شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠، قام بنك الإسكان بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

خلال شهر آذار من عام ٢٠٢١ قام البنك الأردني الكويتي بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	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.	
٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠	٣,٣٧٩,٠٠٠,٠٤٠	٧٤,٢٢٣,٤٤٠	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٤٠٣,٧٨٩	(١,٤٠٣,٧٨٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٢,٨١٩,٦٥١)	-	(٧٢,٨١٩,٦٥١)	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣,٦٧٩,٠١٩,٥٦٣	٣,٧٧٠,٢٥٢,٣١٦	(٩١,٢٣٢,٧٥٣)	-	التغير خلال السنة
٤,٢٤٤,٥٧٦,٦٠٨	٤,١٥٣,٣٤٣,٨٥٥	٩١,٢٣٢,٧٥٣	-	فروقات أسعار الصرف
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,١٧٩,٩٥٦,٤٩٣	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٠,٣٢٩,٤٢١,٣٨٢)	-	فوائد مشطوبة
٦,٠٧٣,٨٠٨,٣٧٥	-	فروقات أسعار الصرف
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
١٦,٥٢٥,٩٦٠,٥١٤	٣٠,٥٥٤,٢٢٢,٨٧٣	الشركات الكبرى:
٣٧,٣٦٠,٠٣١,١٠٨	٣٩,٤٧٠,٠٥٨,٠٤٤	حسابات جارية مدينة
٧٢٥,٢٥٩,٧٥١	١٧٩,٥١٧,٦٧٨	قروض وسلف
٧٩,٥٩٦,٦٥٦	١٦١,١٢٥,٠٨٢	سندات محسومة*
٥٤,٦٩٠,٨٤٨,٠٢٩	٧٠,٣٦٤,٩٢٣,٦٧٧	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١١,٢٣٦,٣٥٧,٢٤٤)	(١٩,٣٣٢,٠٥١,٧٥٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٢٨٠,١٥١,٤٨٣)	(٢٦,٠٩١,٣٥٦,٩١١)	فوائد معلقة
٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢	٢٤,٩٤١,٥١٥,٠٠٩	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٨٩٢,٦٠٩,٥٠٠	١١,٤٤٤,٣٦٣,٣٣٩	قروض وسلف
١٥٦,١٠٩,٤٣٨	٣٠٤,٣٩٧,٥٦٤	سندات محسومة*
١٠٠,٨٩٢,٧٥٠	٢١٠,٣٢٠,٧٣٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
١,١٤٩,٦١١,٦٨٨	١١,٩٥٩,٠٨١,٦٣٨	
(١٠١,٩٤٧,١١٥)	(٣٢٠,٩٨٧,٩٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠٧,٢١٤,٦٦٥)	(٢٣٢,٢٠٧,٠٥٩)	فوائد معلقة
٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨	١١,٤٠٥,٨٨٦,٦٥٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
١,٠٥٨,١٧٠,٦١٠	١,٣٦٣,٨٦٣,٩٥١
١٨٩,٤٢٧	١,٥٩٤,٧٤٢
٢,٦١٦,٧٨٨	٥,٥٥٧,١٧٢
١,٠٦٠,٩٧٦,٨٢٥	١,٣٧١,٠١٥,٨٦٥
(٢٢٣,٥٠١,٨٠٩)	(٢٧٨,٢٠٨,٦٦٥)
(١٥,٧٩١,٢٠١)	(١٧,١٣١,٣٥٣)
٨٢١,٦٨٣,٨١٥	١,٠٧٥,٦٧٥,٨٤٧

الأفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفه مدينة

بطاقات ائتمان

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

القروض العقارية:

قروض وسلف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي التسهيلات الائتمانية

إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٨٠٧,١٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٢٤,٦٢٨,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٤٣,٩٢٨,٦٥٦,٤١٧ ليرة سورية أي مانسته ٤٨,١٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨ ليرة سورية أي مانسته ٣٨,٨٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٧,٥٨٧,٩٦١,٠٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٧,١٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٩,٩٩١,٧٥٤,٣٦٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٣٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة ١,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١	٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨	٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦	١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢,٢٨٤,٩٧٤,٥٠٥)	٢,٢٨٤,٩٧٤,٥٠٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥,٥٠١,٨٥٢,٣٠٦	(٥,٥٠١,٨٥٢,٣٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٤,٨٣٦,٤٠٦,١٩٦	-	٩٠٢,١٠٤,٣٨٠	١٣,٩٣٤,٣٠١,٨١٦	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦,١٦٤,٨٦٧,٤٠٢)	(٦١٠,٠٦٣,٩٨٢)	(٣,٢٦٢,٩٦٧,٩٩٠)	(٢,٢٩١,٨٣٥,٤٣٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٢,٢٩٦,٦٤٣,٤٧٤	١,٩٦٣,١١٥,٠٣٤	٢٩٦,٩٥٨,٠٥٤	٣٦,٥٧٠,٣٨٦	التغير خلال الفترة
٢٠,٠١٠,٠١١,١٢٤	١٩,١٨٠,٦٩٣,٦٤٧	٨٢٩,٣١٧,٤٧٧	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٩١,١٦٦,٥٧١,٠٢٣</u>	<u>٤٣,٩٢٨,٦٥٦,٤١٧</u>	<u>٢٢,٧٠٢,٣٠٢,٢٠٨</u>	<u>٢٤,٥٣٥,٦١٢,٣٩٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١,٧٩٦,٧٩٤,٢٣٣)	١,٧٩٦,٧٩٤,٢٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٠٣٥,٦١٤)	٢,٢٠٤,١٦٢,٧٣٧	(٢,٢٠٣,١٢٧,١٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٩١,١٧٢,٣٦٩	(٣١٨,٣٤٨,٠٨٩)	(٧٢,٨٢٤,٢٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٧,٩٩١,٦٣١,٢١٢	٢٥٥,٣١٧,٩٥٩	١٢,١٦٨,٦٦٧,٢٣٣	٥,٥٦٧,٦٤٦,٠٢٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٠٩٤,١٧٥,٢١٠)	(١,٢٠٢,٦٨٩,٦٤٨)	(٥,٥١٧,٩٩٤,٨٦٧)	(١٣,٣٧٣,٤٩٠,٦٩٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٢٥٠,٨٢٠,٥٤٦	٢,٠٦٠,١٨٩,٠٨١	٥٠,٤٢٥,٢٩٧	١٤٠,٢٠٦,١٦٨	التغير خلال السنة
(٥٦,٠٦٩,٠٠٥)	(٥٦,٠٦٩,٠٠٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢,٠٤٠,١٧١,٧٦١	١١,٢٨١,٤٢٩,٥٠٧	٦٢٤,٩١٧,١٧٦	١٣٣,٨٢٥,٠٧٨	فروقات أسعار الصرف
<u>٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١</u>	<u>٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨</u>	<u>٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦</u>	<u>١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤	٩,٨٣٨,٢٥٨,١٦٩	١,٧٩٢,٨٥٥,٦٢٢	٣١٨,٢٨٦,٣٣٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٩٨,٢١٣,٨٤٠)	١٩٨,٢١٣,٨٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٤,٧٥٩,٠٦٤	(٢٤,٧٥٩,٠٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٢٣٨,٦٥١,٤٩٧	-	٦٩٦,٣٦٦,٤٩٦	٥٤٢,٢٨٥,٠٠١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٩,٠٥٣,١٧٨,٤٩١)	(٨,٢٥٧,٢٠٣,١٢٥)	(٥٨٠,٩١٤,٨٥٣)	(٢١٥,٠٦٠,٥١٣)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٩,٣٩٤,٢٥٤,٥٩٧	٨,٣٦١,٤٧٨,٦٢٧	٩٨١,٦٧٥,٥٥٢	٥١,١٠٠,٤١٨	التغير خلال الفترة
٨,٠٨٧,٣٠٥,٧٣٤	٨,٠٣٤,٩٦٦,٦٥٤	٥٢,٣٣٩,٠٨٠	-	فروقات أسعار الصرف**
<u>٢١,٦١٦,٤٣٣,٤٦١</u>	<u>١٧,٩٧٧,٥٠٠,٣٢٥</u>	<u>٢,٧٦٨,٨٦٧,١٢١</u>	<u>٨٧٠,٠٦٦,٠١٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤	٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠	٨٧١,٩١٣,٨١٠	٣٥٥,٣٤٧,٢١٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٦٠,٠٩٧,٢٩٩)	١٦٠,٠٩٧,٢٩٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٠٣٥,٦١٤)	٢٣,٧٨١,٧٢٥	(٢٢,٧٤٦,١١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٤,٠٧٨,٠٨٥	(٦٣,٩٩٠,٣٥٨)	(٨٧,٧٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٠٤٩,٠٢١,٩٥٣	-	٩١٠,٦٧٧,٥٩٥	١٣٨,٣٤٤,٣٥٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٥٠٠,٣٩١,٢٥٨)	(٥,٧٤٤,١٣٦,٦١٤)	(٤٤٢,١٣٤,٩٢٤)	(٣١٤,١١٩,٧٢٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,٩٩٨,٧٢٢,٤٦٦	٥,٣٩٤,٨٤٤,٩٩٩	٦٠٣,٠٤٩,٥٣٦	٨٢٧,٩٣١	التغير خلال السنة
(٥٦,٠٦٩,٠٠٥)	(٥٦,٠٦٩,٠٠٥)	-	-	التسهيلات المعدومة*
٥,٢٧٩,٨٩٢,٠٧٤	٥,٢٢٩,٦١٣,٤٤٨	٤٩,٦٥٥,٥٣٧	٦٢٣,٠٨٩	فروقات أسعار الصرف**
<u>١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤</u>	<u>٩,٨٣٨,٢٥٨,١٦٩</u>	<u>١,٧٩٢,٨٥٥,٦٢٢</u>	<u>٣١٨,٢٨٦,٣٣٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* لم يتم شطب أي تسهيلات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٥٦,٠٦٩,٠٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥	١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢,٤٧٣,٤٣٨,٣٩٨	١,٩٥٩,١٤٤,٧٣٣	إضافات خلال الفترة / السنة
(٦٢٢,١٦٢,٩٤٤)	(٢٢٤,٠٣٩,٠١٣)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(١٣٩,٤٢٥,٩٠٢)	-	فوائد مشطوبة
٥,٩٨١,٥٣٧,٨٧٢	١١,٢٠٢,٤٣٢,٢٥٤	فروقات أسعار الصرف
١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩	٢٦,٣٤٠,٦٩٥,٣٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
١٠,٣٩٣,٣٦٧	٢٨,٥٤٥,٥٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تمثل هذه الموجودات المالية قيمة استثمارات الشركة التابعة في مصارف محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية موزعة على النحو الآتي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) عدد الأسهم	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) عدد الأسهم	
٢,٠٠٠	٥,٠٨٢	بنك سورية الدولي الإسلامي
٢,٠٠٠	٨,٠٠٠	بنك قطر الوطني - سورية
٦,٤١٤	١٠,٠٠٠	بنك البركة - سورية
-	٥,٠٠٠	بنك الشام
١٠,٤١٤	٢٨,٠٨٢	

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣
٢٥,٤٠٨,٢٣٩	٢٥,٤٠٨,٢٣٩
(١٣٦,٠٤٤,٦٥٧)	(١٣٦,٠٤٤,٦٥٧)
٣٨٩,١٢٨,١٢٥	٣٨٩,١٢٨,١٢٥
(٦٥,٠٣٤,٠٣٧)	(٦٥,٠٣٤,٠٣٧)
٣٢٤,٠٩٤,٠٨٨	٣٢٤,٠٩٤,٠٨٨
(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)
(٧٨,٤٦٣,٠٥٩)	(٧٨,٤٦٣,٠٥٩)
٢٤,٩٥٠,٤٢١	٢٤,٩٥٠,٤٢١
(١٢٨,٤٩٢,٢١٤)	(١٢٨,٤٩٢,٢١٤)
(٢٨,٧٨٩,٨٣٠)	(٢٨,٧٨٩,٨٣٠)
١٣,٠٠٦,٨٠٧	١٣,٠٠٦,٨٠٧
(١٤٤,٢٧٥,٢٣٧)	(١٤٤,٢٧٥,٢٣٧)
١٧٩,٨١٨,٨٥١	١٧٩,٨١٨,٨٥١
٢٦٠,٦٣٥,٩١١	٢٦٠,٦٣٥,٩١١

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تسويات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات، أعباء السنة

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إضافات، أعباء السنة

تسويات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٥,٤٠٨,٢٣٩	٢٥,٤٠٨,٢٣٩	إضافات
١٠,٩٣١,٣٦٦	١٠,٩٣١,٣٦٦	الفائدة خلال السنة
(٤٠,٢٢٥,٠٠٠)	(٤٠,٢٢٥,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
(١١٥,٢٨٠,٤٢٣)	(١١٥,٢٨٠,٤٢٣)	تسويات
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٤٠٧,٢٧١	١,٤٠٧,٢٧١	الفائدة خلال الفترة
(١٦,٧١٩,٨٦٣)	(١٦,٧١٩,٨٦٣)	المدفوع خلال الفترة
(٥٤,٢١١,٠٩٣)	(٥٤,٢١١,٠٩٣)	تسويات
٦٩,٨٢٣,٠٢٤	٦٩,٨٢٣,٠٢٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨٧٨,٤٩٨	٦١,٨٦٢,٩٣٧	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٣٧,٥٢٢,٨٧٦	٢٨,٧٨٩,٨٣٠	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٩٧٢,٥٥٤	١,٤٠٧,٢٧١	فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(٢,١٨٣,٨٦٣)	تعديلات عقود الإيجار
٤٣,٣٧٣,٩٢٨	٨٩,٨٧٦,١٦٥	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	
٢٥٠,٢٢٢,٨٨٤	٢١٧,٨٨٥,٥٧١	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٣٧٨,١٤٠,٥٨٩	٢٢٦,٠٢٨,٢٢٨	مصارف ومؤسسات مالية
٦٢٨,٣٦٣,٤٧٣	٤٤٣,٩١٣,٧٩٩	قروض وتسليفات
-	١٥,٦٨٠,٢٩٤	حساب بطاقات الصراف الالي
٤٤٢,٦٩٨,٩٠٠	٥٧٥,١١٢,١٩٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٢٣١,٣٧٥,١٩٥	١٦٦,٧٢١,٧٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*
٥٠,٤٩٦,٨٣٦	٤٧,١٧٤,٩٩٥	مصاريف قضائية
٢٦,٠٨١,٨١٦	٢٥,٨١٥,٣١٦	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٥١,٣٢٥,١٣٣	٥٦,٥٨٦,٣٥٠	حسابات مؤقتة مدينة
٧٣,٢٤٦,٦٤١	٣٤,٩٤٤,٤٢٢	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٧٣٦,٠٠٠	٤,٧٣٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٩٢٩,٩١٨	٣٢٩,٠٦٠	شيكات تقاص
٢,٧٠٥,٣٣٤,٩٦٥	-	حسابات مدينة مقابل ضريبة رواتب وأجور
٤,٤٦١,٢٤٣	١٨,٤٢١,٣٦٨	حسابات مدينة أخرى
٤,٤١٩,٥٣٢,١٢٠	١,٤٨٩,٩١٧,٤٩٧	

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم ١٢ لعام ٢٠١٦. تبلغ المساهمة في المؤسسة ٥,٠٢% والتي تمثل ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ ليرة سورية. قام المصرف بتسديد ٤٠% من حصته في رأس المال وذلك بتسديد ١٠٠,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	أرصدة بالليرة السورية
٦,٧١٦,١٧٠,٠٠٢	١٣,٤٣٢,٣٤٠,٠٠٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢</u>	<u>١٣,٦٩٧,٣٧٣,٦٥٤</u>	

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦,٣٢٥,٠٢٠,٩٠١	٦٢١,٤٤٧,٨٠٨	٥٥,٧٠٣,٥٧٣,٠٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٨١٤,٥٩٤,٤٣١	-	١٩,٨١٤,٥٩٤,٤٣١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٧,٨٤٠,٣٥١,٥٠٨	-	٧,٨٤٠,٣٥١,٥٠٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>٨٣,٩٧٩,٩٦٦,٨٤٠</u>	<u>٦٢١,٤٤٧,٨٠٨</u>	<u>٨٣,٣٥٨,٥١٩,٠٣٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٣٩٨,٧٧٨,٢٠٦	٣١١,٧١٦,٠٥٤	٢٠,٠٨٧,٠٦٢,١٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٠٤٩,٥٠٣,١٨٤	-	١٧,٠٤٩,٥٠٣,١٨٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
<u>٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠</u>	<u>٣١١,٧١٦,٠٥٤</u>	<u>٣٧,١٣٦,٥٦٥,٣٣٦</u>	

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٥٥٦,٢٤٩,٢٢٣	٦٢,٤١٢,١٠٧,٧٩٥	الشركات الكبرى
٢,٢٨٧,٤٥٥,١٧٠	٣,٢١٣,٧٥٤,٣٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨,٨٤٣,٧٠٤,٣٩٣	٦٥,٦٢٥,٨٦٢,١٨٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٢٦٧,٨٤٢,٤٨٧	٣,٠٤١,٨٧١,٠٨٥	الشركات الصغيرة و المتوسطة
٥,٧٤٤,٢٤٢	٤,٦٨٥,٠٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٦,٠٠٠,٦٢٢	١٦٨,٠٤٥,٦٢٤	ودائع توفير
٢,٤٥٩,٥٨٧,٣٥١	٣,٢١٤,٦٠١,٧٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٨,٤٤٤,٤٧٨,١٢١	١٦٣,٧٤٦,١٤٩,٧٠٢	الأفراد (التجزئة)
٢٠,٧٥٨,٧٥١,٦٨٧	٢٠,٥٥٢,٩٦٦,٢٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦,٣٤٢,٩٩٤,٤٢٠	٧٨,١٦٠,٥٣١,١١٥	ودائع توفير
١٦٥,٥٤٦,٢٢٤,٢٢٨	٢٦٢,٤٥٩,٦٤٧,٠٢١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢	٣٣١,٣٠٠,١١٠,٩٩٠	
١٣٧,٢٦٨,٥٦٩,٨٣١	٢٢٩,٢٠٠,١٢٨,٥٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٧٦٤,٤٩٥,٩٢٩	٢٠,٥٥٧,٦٥١,٢٨٤	ودائع التوفير
٤٨,٨١٦,٤٥٠,٢١٢	٨١,٥٤٢,٣٣١,١٢٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢	٣٣١,٣٠٠,١١٠,٩٩٠	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٢,٤١٧,١٩٦,٥٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٢,١٧٦,٥٦٥,١٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٣٣,٧٤٩,٥٦٤,٠٩٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٥٦% إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١٤١,٧٣٣,٤٣٦,٣٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٨,٥٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,١١٧,٢٣٤,٧٧٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٤٥٠,٧٤٣,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع الجامدة ٦٨,٠٨٧,٩٢٧,٠٣٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٤٤,١٢٤,٣٠٩,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,١٧٤,٢٦٤,١٩٩	١٦,٥٣٣,٩٧١,٠٦٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٣٢٢,٠١٤,٠٤١	٧,٥٩٧,٠١٩,٦٤٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٩,٦٨٦,٠٠٠	١٩,٩٣٦,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
١٣٠,٩٤٧,٧٣٩	٥٢,٦٥١,٩٣٠	تأمينات أخرى*
<u>١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩</u>	<u>٢٤,٢٠٣,٥٧٨,٦٤٢</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى إضافة إلى تأمينات حسابات جارية وجاري حوالات-مؤسسات مالية غير مصرفية 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.

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٨٤٢,٦٣٩	١٤٠,٨٤٥,٣٨٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٨٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
٣٣٩,٩٠١,٥٣٧	٦٤٥,٩٤٢,١٨٩	مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١	٤,١٨٢,٦٦١,١٣٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٤٤,٥١٣,٦٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص مخاطر محتملة*
٥٨,٤٦٣,٢٣٢	٤٤,١٤٥,٠١٣	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٣,٦٩٢,٤٨٥	١٣,٦٩٢,٤٨٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠</u>	<u>٥,٠٧١,٩٧٤,٨٧٥</u>	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	رصيد بداية الفترة ل.س.
١٤٠,٨٤٥,٣٨٩	١,٤٢٨,٠٧٨	-	(٥,٥٧٥,٨٧١)	١٣٨,١٥٠,٥٤٣	٦,٨٤٢,٦٣٩
١٧٥,٠٠٠	-	-	(٧٠٠,٠٠٠)	-	٨٧٥,٠٠٠
٦٤٥,٩٤٢,١٨٩	٣٢٤,٩٣٥,٥٣١	-	(٢٤,٠٠٠,٤٢٠)	٥,١٠٥,٥٤١	٣٣٩,٩٠١,٥٣٧
٤,١٨٢,٦٦١,١٣٣	١,٠٧٢,٢٣٢,٨٠٩	-	(٨٦,٤٨٤,٤١٢)	١,٤٣٩,١٤٠,٣٩٥	١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٤٤,١٤٥,٠١٣	-	-	(٨٤,٦٨١,٣٥٦)	٧٠,٣٦٣,١٣٧	٥٨,٤٦٣,٢٣٢
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	-	-	-	١٣,٦٩٢,٤٨٥
<u>٥,٠٧١,٩٧٤,٨٧٥</u>	<u>١,٣٩٨,٥٩٦,٤١٨</u>	<u>-</u>	<u>(٢٠١,٤٤٢,٠٥٩)</u>	<u>١,٦٥٢,٧٥٩,٦١٦</u>	<u>٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠</u>

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - المصارف
مخصص مخاطر محتملة*
مخصص غرامات الدوائر المالية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف
مخصص دعاوى قضائية

رصيد نهاية السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.
٦,٨٤٢,٦٣٩	٦٩,٩١١,٢٥٠	-	(٦٧٧,٤٥٧,٥٩٨)	٥٨٢,٠٧٥,٧٦٠	٣٢,٣١٣,٢٢٧
٨٧٥,٠٠٠	-	-	(١٢,٣١٢,٠٩٨)	٩,٦١٠,١٢٥	٣,٥٧٦,٩٧٣
٣٣٩,٩٠١,٥٣٧	٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢	-	(٣٥١,٥٨٧,١٤٧)	١٣٧,٢٨٠,٥٠٠	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢
١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١	٤٤٤,٢٠١,٧٧٠	(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	-	٢٤٦,٢٣٠,٢٠٤	١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٥٨,٤٦٣,٢٣٢	-	-	(٣,٨٠٩,٣٦٥)	٦١,٥٣٣,٩٢٢	٧٣٨,٦٧٥
١٣,٦٩٢,٤٨٥	٢١,٢٥٥,٨٧٩	-	(٣٥,٥٢٥,٣١٩)	٤,٨٤٠,٨٠٨	٢٣,١٢١,١١٧
<u>٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠</u>	<u>٨٦٧,٨٤٦,٣٣١</u>	<u>(١٠,٣٧٥,٨٧٨)</u>	<u>(١,٠٨٠,٦٩١,٥٢٧)</u>	<u>١,٠٤١,٥٧١,٣١٩</u>	<u>١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
مخصص مخاطر محتملة*
مخصص غرامات الدوائر المالية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف
مخصص دعاوى قضائية

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٤,١٨٢,٦٦١,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١,٧٥٧,٧٢٢,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٩٠,٢١٠,٠٤٤)	١٩٠,٢١٠,٠٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٥٥٤,٥٠٩,٦٥٧	(٢,٥٥٤,٥٠٩,٦٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥,٦٨٢,٢٧٣,٤٦٣	-	٩٧٦,٩٢٥,٠٠٠	٤,٧٠٥,٣٤٨,٤٦٣	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٣٥٣,١٦٦,٥٨٤)	-	(٥٩٠,٦٦٠,٢٥٥)	(١,٧٦٢,٥٠٦,٣٢٩)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٥,٧٩١,٨٩١,٣١٦	-	٥٧٧,٠٤٤,١٧٨	٥,٢١٤,٨٤٧,١٣٨	التغير خلال الفترة
٧,٧٩٣,٦٩٧,٥٥٠	-	٣,٩٨٨,٨٧١,٤٦٠	٣,٨٠٤,٨٢٦,٠٩٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٤,٤٦٥,٥٢٩,٩٧٤</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>١١,٥١٤,٦٦١,٠٦٢</u>	<u>٢٢,٩٤٩,١١٨,٩١٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥	٨,٥٥٣,٩٤٥	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣٦٧,٠٢٩,٩٠١)	٣٦٧,٠٢٩,٩٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦,٥٥٥,٠٠٠)	١,٢٢٨,٦٣٥,٤٢٨	(١,٢٢٢,٠٨٠,٤٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,٨٥٩,٤٧٣,٦٤٢	-	٥٦١,٧٢١,٥٠٥	٢,٢٩٧,٧٥٢,١٣٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٢٩,٣٦٩,٤٠٧)	(٢٤٨,٩٤٥)	(٣٩١,٠٥٧,٣٦٢)	(١,٢٣٨,٠٦٣,١٠٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٩٤٩,٥١٦,١٩٣	-	٣٦,٠٤٩,٦١٨	١,٩١٣,٤٦٦,٥٧٥	التغير خلال السنة
٥,٦٦٣,٦٢٣,٩٤٦	-	١,٦١٧,٢٤١,٠٦٠	٤,٠٤٦,٣٨٢,٨٨٦	فروقات أسعار الصرف
<u>١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦</u>	<u>١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧,٧١٧,٦٣٩	٨٧٤,٩٩٩	٦,٢٠٥,٨٧٣	٦٣٦,٧٦٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٩٨٦,٣٦٦)	٩٨٦,٣٦٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٤٣,٦٤٢	(٢٤٣,٦٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩,٨٥٢,٥٥٣	-	٩,١٣٥,٠٦٢	٧١٧,٤٩١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٧,٠٢٢,٢٩٥)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥,٢٣٩,٠٧٩)	(١,٠٨٣,٢١٦)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١٢٩,٠٤٤,٤١٤	-	١٢٧,٨٦٦,٦٤٧	١,١٧٧,٧٦٧	التغير خلال الفترة
١,٤٢٨,٠٧٨	-	١,٢٠٦,٣٦٣	٢٢١,٧١٥	فروقات أسعار الصرف
<u>١٤١,٠٢٠,٣٨٩</u>	<u>١٧٤,٩٩٩</u>	<u>١٣٨,٤٣٢,١٤٢</u>	<u>٢,٤١٣,٢٤٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٥,٨٩٠,٢٠٠	٣,٥٧٦,٩٧٢	٢٩,٢٢٩,٤١٢	٣,٠٨٣,٨١٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٠,٨٠٩,٣٠٨)	١٠,٨٠٩,٣٠٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٢٧٧,٥٠٠)	٣,٦٨٩,١٨٨	(٤١١,٦٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٨٣٠,٣١٦	-	١,٦٧٥,٠٦٢	١٥٥,٢٥٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٤,٢٩٥,٧٤٧)	(١٢٤,٤٧٣)	(٨٩,١٧٧,٣٦٠)	(١٤,٩٩٣,٩١٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,٣٨١,٦٢٠	٧٠٠,٠٠٠	٣,٦٣٨,٦٧٧	٤٢,٩٤٣	التغير خلال السنة
٦٩,٩١١,٢٥٠	-	٦٧,٩٦٠,٢٠٢	١,٩٥١,٠٤٨	فروقات أسعار الصرف
<u>٧,٧١٧,٦٣٩</u>	<u>٨٧٤,٩٩٩</u>	<u>٦,٢٠٥,٨٧٣</u>	<u>٦٣٦,٧٦٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ حزيران 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	٦,٣٩٤,٧٩٧,٠٤٤	٤,٣٠١,٤٩١,٤٥٠	-	١٠,٦٩٦,٢٨٨,٤٩٤
فروقات أسعار الصرف	٦,٠٥١,٨٢٣,٣٨٦	٤,١٠٧,٤٦٦,٩٧١	-	١٠,١٥٩,٢٩٠,٣٥٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢,٤٤٦,٦٢٠,٤٣٠	٨,٤٠٨,٩٥٨,٤٢١	-	٢٠,٨٥٥,٥٧٨,٨٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,١١٧,٧٦٠,٢٤٩	٤١٥,٢٥٩,٨١٠	-	٣,٥٣٣,٠٢٠,٠٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٨)	١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٨	-	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٩٠,١٧٠,١٥٠)	(٩٩,٠٩٢,٧٠٠)	-	(١٨٩,٢٦٢,٨٥٠)
فروقات أسعار الصرف	٤,٣٧٤,٢٤٢,١٠٣	٢,٩٧٨,٢٨٩,١٨٢	-	٧,٣٥٢,٥٣١,٢٨٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٣٩٤,٧٩٧,٠٤٤	٤,٣٠١,٤٩١,٤٥٠	-	١٠,٦٩٦,٢٨٨,٤٩٤

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

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

كما ٣٠ حزيران 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	١٦,٢٣٧,٠١٦	٣٢٣,٦٦٤,٥٢١	-	٣٣٩,٩٠١,٥٣٧
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٣٢٤,٩٣٧,٩٥٢)	(٢٠,٥١٤)	-	(٣٢٤,٩٥٨,٤٦٦)
التغير خلال الفترة	١٥,٤٠٨,٧٥٨	٢٩٠,٦٥٤,٨٢٩	-	٣٠٦,٠٦٣,٥٨٧
فروقات أسعار الصرف	٣٢٤,٩٣٥,٥٣١	-	-	٣٢٤,٩٣٥,٥٣١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣١,٦٤٣,٣٥٣	٦١٤,٢٩٨,٨٣٦	-	٦٤٥,٩٤٢,١٨٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨٣,٩١٠,٧٤١	٣٧,٨٢٠,٠١١	-	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٣,٥٤٧,٥٦٣)	١٧٣,٥٤٧,٥٦٣	-	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٣٣٩,٠٤٠,٠٨٤)	(١٢,٥٤٧,٠٦٣)	-	(٣٥١,٥٨٧,١٤٧)
التغير خلال السنة	١٢,٤٣٦,٤٩٠	١٢٤,٨٤٤,٠١٠	-	١٣٧,٢٨٠,٥٠٠
فروقات أسعار الصرف	٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢	-	-	٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٢٣٧,٠١٦	٣٢٣,٦٦٤,٥٢١	-	٣٣٩,٩٠١,٥٣٧

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٤١,٣٥٣,٩٦٨	٩٢٦,٨١١,٨٧٩	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
(١١٧,٣٥٣,٠٢٠)	(٩٠٢,٣١٧,٠٧٥)	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
٩٠٢,٣١٦,٩١٠	٨٢٨,٠٧٤,٠٠٠	ضريبة الربع المدفوعة خلال الفترة / السنة
(٢٢٤,١٤٩,٣٦١)	(٥٦,٢١٧,٢٠٣)	ضريبة الربع المستحقة عن الفترة / السنة *
١٢٤,٦٤٣,٣٨٢	٨٥,٩٤٠,٥٤٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٩٢٦,٨١١,٨٧٩	٨٨٢,٢٩٢,١٤٥	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	مصروف ضريبة الدخل للفترة
ل.س.	ل.س.	وضريبة إعادة الإعمار (١٠% من ضريبة الدخل)
-	٨٢٨,٠٧٤,٠٠٠	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	٥٧٨,٦٨٠	ضريبة الربع
-	٨٥,٩٤٠,٥٤٤	نفقات ضريبة سنوات سابقة
-	٧٥,٧٩٠,٤٦٠	مصروف ضريبة الدخل للفترة
-	٩٩٠,٣٨٣,٦٨٤	

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣,٧٤٨,٨٩٧	١,٩٠٨,٥٩٨	إطفاء موجودات ضريبية
(١,٨٤٠,٢٩٩)	(٥٧٨,٦٨٠)	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة
١,٩٠٨,٥٩٨	١,٣٢٩,٩١٨	

* 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.

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,١٣٩,٥٨٩,٥٩٦	٥٧,٥٣٨,٧١٨,٦٥٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٨,٢٨١,٣٥٨	١٨,٢٨١,٣٥٩	استهلاك المباني
٢,٣٧٦,٧٨٠	١٤,٦٩٦,٤٤٣	نفقة ضريبة غير المقيمين
-	٧٥٢,٨٦٨,٧٥٧	غرامات ضريبة غير المقيمين
-	٤١٢,٩٩٦,٨٠٠	تكليف ضريبة رواتب وأجور إضافية لموظفي المصرف
٤,٦٣٢,٣٧٢	٢,٣٦٠,٥٠٤	خسائر الشركة التابعة
٤,١٤٧,١٢١	-	نفقة مخصص دعاوى قضائية
-	١,٣٥٢,٦٥٥,٩٨٣	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١,٤٤١,٠٧٠	١,٠٤٣,٠٦٥	نفقات ضريبة أخرى
١,٣٢٢,١٣٦	-	مؤونة تغير أسعار الصرف
٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٢٤٥,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
٢٢٩,٥٧٦,٦٧١	١,٦٠٨,٠٢٦,٧٧٣	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة *
٢٣٤,٩١١,٥٤٤	-	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة *
		ينزل:
(٣٧,٥٦٨,٢٤١,٠٣٤)	(٥٧,٨١٦,١١٢,٥٢٤)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٤,٨٠٥,٩٦٠)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة *
-	(١٤,٣١٨,٢١٩)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	-	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
(٢٦٣,٩٥٠,٣٦٢)	(٦٨١,٣٦٤,٠٠٦)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردني
(٣٧٧,٧٣٤,٤٠٦)	(١٧٨,١١٤,٤٧٩)	فوائد مقبوضة من البنوك الخارجية
(١,٥٨١,٤٧٣,٠٣٢)	٣,٠١١,١٧٨,١٥١	الربح / (الخسارة) الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	٧٥٢,٧٩٤,٥٤٠	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
-	٧٥,٢٧٩,٤٦٠	مصروف ضريبة الدخل
-	٨٢٨,٠٧٤,٠٠٠	مصروف موجودات ضريبة مؤجلة
-	٥٧٨,٦٨٠	نفقات ضريبة سنوات سابقة
-	٧٥,٧٩٠,٤٦٠	
-	٩٠٤,٤٤٣,١٤٠	

* نظراً لعدم صدور أي توجيهات أو تعليمات من الهيئة العامة للضرائب والرسوم حول اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار رقم ٩ مقبولة ضريبياً أو مرفوضة ضريبياً، قام المصرف باحتساب الضريبة باعتبار المخصصات المقابلة للتعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة مقبولة ضريبياً. علماً أن المنهجية المتبعة سابقاً خلال فترة نفاذ القرار ٥٩٧ وتعديلاته هي اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الديون غير المنتجة مقبولة ضريبياً. خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢٥٦,٠٦١,٢١٠ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية ولم تصدر نتيجته حتى تاريخه.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ٥,٢٣٤,٩٠١,٥٦٩ ليرة سورية إلى ٥,٤٨٢,٥١٣,٢٨١ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٦٨,٠٩٣,٢٣٠ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٢٨٨,٧٥٠,٩٧٣	٥٣٩,٦٤٦,٣٤٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٢٦٣,٢١٩	١,٦٢١,١٨٤	ودائع العملاء
٣,٥٦٢,٣٩٣	٦,٢٨١,٩٨٤	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
٢٩٣,٥٧٦,٥٨٥	٥٤٧,٥٤٩,٥١٣	
٢,٨٦٦,٠٩٢,٣٧٦	٦,٧٤٩,٧٠٧,٤٨١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٩٦٢,٩٩٤,٥١٢	٢,٠٨٦,٦٩٧,٩٥٥	أمانات مؤقتة
١٩٥,٧٨٥,٦١١	٣١٢,٢٥٠,٨٨٣	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
-	١٥,٠٥٥,٧٠٦	مقاصة صراف آلي
١٢٤,٩٧٩,٣٧٢	٣٧١,٢٠٩,٦٢٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٣,٢٤٦,٥٩٥	٢١,٢٨١,٤٤٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤,٦٦٨,٠٤٠	١٤,١٨٨,٠٤٥	دائون مختلفون
٢٦١,٦٧٠,٦٣٧	٧٩,٤٥٧,٦٥٠	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٤٠,٦٧٢,٢٨٠	٤٦,٧٠٧,٥٧٥	ذمم مستثمرين
٥١,٣٢٩,٧٣٦	٥٠,٠٢٥,٦٩٥	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٢,٣٠٠,٦٢٥	١٦,٠٨٢,٩٦١	توقيفات متعهدين برسم الدفع
-	٢٠٥,١٤٧,٨٦٥	أمانات رواتب قيد التنفيذ
١,٥١٤,٣٢١	٣,٢٦٣,٣٠١	أتعاب مهنية
١,٦٩٣,٢٧٣	٢,٢٧٨,٥٤٧	مطلوبات أخرى
٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	١٠,٥٢٠,٩٠٤,٢٤٢	

٢٠- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢١- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩٤٦,٢٢٣,٩١٧	١,٢٢١,٧٩٤,٢٥٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
٢٥,١٥٠,٦٨٥	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي)
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٣٢٦,٨٣٧,٤٩٧	١٩٣,٧٩٢,١٠٨	حسابات جارية مدينة
١,٥٧٩,٢٥٥,٣٤٣	٢,٢٦٦,٤٨٩,٨١٥	قروض وسلف
٥٤٧,٠٠٣,٣٣٥	٢٦,١٧٢,١٤٨	سندات محسومة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٣٤٩,٨٩٣,٨٣٢	٦١٤,٨٨٤,١٥٥	قروض وسلف
<u>٣,٧٧٤,٣٦٤,٦٠٩</u>	<u>٤,٣٢٣,١٣٢,٤٧٨</u>	

٢٢- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٣٥٠,٨١٤	٨٩,١٩٣,١٥٥	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٥٦٢,٣٦٦,٧٧٥	٥٠٥,٥٤٩,١٣٦	ودائع توفير
٩٠٩,٧٦٣,٣٤٦	١,٣٢٤,٩٤٩,٧٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢,٦٥٩,٧٣٦	١١,٧٢٣,٩٨٠	تأمينات نقدية
<u>١,٥٣٤,١٤٠,٦٧١</u>	<u>١,٩٣١,٤١٦,٠٢١</u>	

٢٣ - (استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨٨,٦١٩,٩١٠	٦١٠,٥٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٧,٥٠٦,٢٦١	(٢٤,٥٦١,٣٠٤)	أرصدة لدى المصارف
(٩٢,٩٨٢,٤٧٥)	٣٨,٠٣٩,٦٩٣	إيداعات لدى المصارف
٢,٧٠٦,٣١١,٥٠٢	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	قروض للمصارف
٩١٨,١٥٣,٢٤١	١,٥٧٩,٧٢٧,٦٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧٩٠,٦٤٢,٣٢٢)	١٣١,٨٧٤,٦٧٢	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٣٥٧,٨٢٦,٦٩٨)	(١٨,٨٩٤,٨٧٩)	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٢,٩٢٩,١٣٩,٤١٩</u>	<u>(١٧٧,٢٠٣,٦٨٥)</u>	

٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(١,٤٨٥,٤٥٥,٤٦٧)	(١,٢٦٧,٣٣٦,٦٧٥)	خسائر الفترة
٣٧,٥٦٨,٢٤١,٠٣٤	٥٧,٨١٦,١١٢,٥٢٤	أرباح غير محققة
<u>٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧</u>	<u>٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩	صافي ربح الفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٦٨٧,٢٩</u>	<u>١,٠٧٧.١٢</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٥ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤,٢٤٠,٣٩٣,٩٢٨	٦,٣١٩,٦١٣,١١٨
٦٠,٤٨٧,٩٠٤,٢٩٢	١٣٣,٨٠٠,٧٦٦,٥٣١
١٧٧,٥٧٠,٨٥٤,٠٦٢	٢٨٧,١٦٧,٧٧٨,٧٣٠
(٢٦,٩٠١,٦٠٥,٦٠٧)	(٧٦,١٣٩,٦١٥,٣٣٢)
<u>٢١٥,٣٩٧,٥٤٦,٦٧٥</u>	<u>٣٥١,١٤٨,٥٤٣,٠٤٧</u>

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف:

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١٠,٢٨٧,٣٩٧,٥١٠	١٥,٥٥٩,٦١١,٨٦٠	-	٧,٣٥٢,٩٢٣	١٥,٥٥٢,٢٥٨,٩٣٦	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٩٤,١٩٣,٣٢٠,٧٠٠	١٨٦,٦٧٢,١٧٩,٧٢٩	-	-	١٨٦,٦٧٢,١٧٩,٧٢٩	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٣٢,٥٦٥,٣٢٨	٦٧,٠٠٢,٤٠٣	-	-	٦٧,٠٠٢,٤٠٣	حسابات جارية دائنة
٣٠,٧٦٢,٦٧٨	٢,٣٠٢,٥٢٦	٢,٣٠٢,٥٢٦	-	-	ودائع لأجل
٨,٠٧٣,٤٨٤,٧٩٤	١٤٩,١١٩,١٣٧	١٤٩,١١٩,١٣٧	-	-	ودائع تحت الطلب
٩٣٩,٦٣١	٤,٤٨١,٣٤٥	٤,٤٨١,٣٤٥	-	-	ودائع توفير
٨١,٩٧٩,٥٧٨	١٥٨,٤٩٨,٧٨٧	-	-	١٥٨,٤٩٨,٧٨٧	ب- بنود خارج الميزانية: تعهدات بكفالات وتكفلات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				ج- بنود بيان الدخل الموحد: فوائد وعمليات دائنة تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١٣٨,٤٨٢,٧٥٧	٦٨١,٣٦٤,٠٠٦	-	-	٦٨١,٣٦٤,٠٠٦	
(٤٠,٧٧٩,٠١٢)	(٥٥٣,٤١٧)	(٥٥٣,٤١٧)	-	-	

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧% إلى ٧,٧٥% لليرة السورية وبين ٢,٥٣% إلى ٤,٥% للدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٥٠,٥٢٥,٦٣٧	٧٨,٦٠٨,٥٨٠
٢٤,١٠٠,٠٠٠	٧٣,٧٠٠,٠٠٠
٧٤,٦٢٥,٦٣٧	١٥٢,٣٠٨,٥٨٠

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية).

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

٢٧- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٥٣٥,٦١٢,٣٩٨	-	-	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
-	-	٢٢,٧٠٢,٣٠٢,٢٠٨	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٢٤,٥٣٥,٦١٢,٣٩٨	٤٣,٩٢٨,٦٥٦,٤١٧	٤٣,٩٢٨,٦٥٦,٤١٧	إجمالي التسهيلات المباشرة
-	-	-	الفوائد المعلقة
(٨٧٠,٠٦٦,٠١١)	(٢٦,٣٤٠,٦٩٥,٣٢٣)	(٢٦,٣٤٠,٦٩٥,٣٢٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١,٦٦٦,٤٣٣,٤٦١)	(٢,٧٦٨,٨٦٧,١٢١)	(١٧,٩٧٧,٥٠٠,٣٢٩)	صافي التسهيلات الائتمانية
٢٣,٦٦٥,٥٤٦,٣٨٧	١٩,٩٣٣,٤٣٥,٠٨٧	٣٨٩,٥٣٩,٢٣٥	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	-	-	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
-	-	٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	٢١,٨١٦,٠٩٥	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	٢٣,٣٧٣,٠٩٥,٦٢٣	٢٣,٣٧٣,٠٩٥,٦٢٣	إجمالي التسهيلات المباشرة
-	-	-	الفوائد المعلقة
(٣١٨,٢٨٦,٣٣٣)	(١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩)	(١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤)	(٩,٨٣٨,٢٥٨,١٦٩)	(١,٧٩٢,٨٥٥,٦٢٢)	صافي التسهيلات الائتمانية
١٥,٧٥٥,١٦٧,٠٩٤	١٨,٩٢٧,١٥٦,٨٦٤	١٥٣,٤٩٦,٢٠٠	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٩٤٩,١١٨,٩١٢	-	-	٢٢,٩٤٩,١١٨,٩١٢
-	-	١١,٥١٤,٦٦١,٠٦٢	١١,٥١٤,٦٦١,٠٦٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠
٢٢,٩٤٩,١١٨,٩١٢	١,٧٥٠,٠٠٠	١١,٥١٤,٦٦١,٠٦٢	٣٤,٤٦٥,٥٢٩,٩٧٤
(٢,٤١٣,٢٤٨)	(١٧٤,٩٩٩)	(١٣٨,٤٣٢,١٤٢)	(١٤١,٠٢٠,٣٨٩)
٢٢,٩٤٦,٧٠٥,٦٦٤	١,٥٧٥,٠٠١	١١,٣٧٦,٢٢٨,٩٢٠	٣٤,٣٢٤,٥٠٩,٥٨٥

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديئة
إجمالي التسهيلات غير المباشرة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣	-	-	١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣
-	-	٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠
١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩
(٦٣٦,٧٦٧)	(٨٧٤,٩٩٩)	(٦,٢٠٥,٨٧٣)	(٧,٧١٧,٦٣٩)
١٣,٣٥٠,٢٦٦,٣٩٦	٨٧٥,٠٠١	٤,١٩١,٩٧٥,١٩٣	١٧,٥٤٣,١١٦,٥٩٠

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديئة
إجمالي التسهيلات غير المباشرة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع ل.س.
<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>			
١٥٥,٠٨٨,٠٧٠,١٦٧	-	-	١٥٥,٠٨٨,٠٧٠,١٦٧
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥٥,٠٨٨,٠٧٠,١٦٧	-	-	١٥٥,٠٨٨,٠٧٠,١٦٧
(١٤٢,١٩٤,٣٢١)	-	-	(١٤٢,١٩٤,٣٢١)
١٥٤,٩٤٥,٨٧٥,٨٤٦	-	-	١٥٤,٩٤٥,٨٧٥,٨٤٦
<u>صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي</u>			
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>			
٢٨٥,٤٧٤,٠٢١,٠٠٠	-	-	٢٨٥,٤٧٤,٠٢١,٠٠٠
١,٦٩٣,٧٥٧,٧٣٠	-	١,٦٩٣,٧٥٧,٧٣٠	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨٧,١٦٧,٧٧٨,٧٣٠	-	١,٦٩٣,٧٥٧,٧٣٠	٢٨٥,٤٧٤,٠٢١,٠٠٠
(١١٥,٧٠٧,٠٠٨)	-	(٩,٨٦٩,٥٣٩)	(١٠٥,٨٣٧,٤٦٩)
٢٨٧,٠٥٢,٠٧١,٧٢٢	-	١,٦٨٣,٨٨٨,١٩١	٢٨٥,٣٦٨,١٨٣,٥٣١
<u>صافي أرصدة لدى المصارف</u>			
<u>إيداعات لدى المصارف:</u>			
٢٣,٤٤٥,٤٧١,٨٦٥	-	-	٢٣,٤٤٥,٤٧١,٨٦٥
٤٤,٣٨١,٩٩٥,٣٢٦	-	٤٤,٣٨١,٩٩٥,٣٢٦	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٧,٨٢٧,٤٦٧,١٩١	-	٤٤,٣٨١,٩٩٥,٣٢٦	٢٣,٤٤٥,٤٧١,٨٦٥
(٤٠,٦١٥,٧٦٠)	-	(١١,٨٠٥,٢٧٤)	(٢٨,٨١٠,٤٨٦)
٦٧,٧٨٦,٨٥١,٤٣١	-	٤٤,٣٧٠,١٩٠,٠٥٢	٢٣,٤١٦,٦٦١,٣٧٩
<u>صافي ايداعات لدى المصارف</u>			
<u>قروض للمصارف:</u>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-
<u>صافي قروض للمصارف</u>			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٧٠,٩٧٢,٩٠٤)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥
أرصدة لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨	-	١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩,٥٨٤,٢٣٨)	-	(٦١,٥٧٠,٦٤٣)
صافي أرصدة لدى المصارف	٢١,٠٤٣,٤٢٥,٦٨٠	-	١٤٧,٤٩٩,٧٥٩,٧١٠
إيداعات لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي ايداعات لدى المصارف	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٢,٥٧٦,٠٦٧)
صافي ايداعات لدى المصارف	-	-	٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣
قروض للمصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي قروض للمصارف	-	-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)
صافي قروض للمصارف	-	-	-

٢٨ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٤,٩٤٥,٨٧٥,٨٤٦	-	-	-	-	-	١٥٤,٩٤٥,٨٧٥,٨٤٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٧,٠٥٢,٠٧١,٧٢٢	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٥٢,٠٧١,٧٢٢	أرصدة لدى مصارف
٦٧,٧٨٦,٨٥١,٤٣١	-	-	-	-	-	٦٧,٧٨٦,٨٥١,٤٣١	إيداعات لدى المصارف
٤٣,٢٠٩,٤٤٢,٢٣٩	٣,٢٥٣,٣٠٣,٨٨٩	٤٨٣,٤٣٩	٥,٤٥٩,٩٠٤,٠٤٦	٢٧,٦٣٧,٨١٠,٨٣٣	٦,٨٥٧,٩٤٠,٠٣٢	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٢٨,٣٦٣,٤٧٣	-	-	٧,٦٧٢,٠٥٢	٣٧,٠٤٦٨,٥٣٧	-	٢٥٠,٢٢٢,٨٨٤	موجودات أخرى
١٣,٦٩٧,٣٧٣,٦٥٤	-	-	-	-	-	١٣,٦٩٧,٣٧٣,٦٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٦٧,٣١٩,٩٧٨,٣٦٥	٣,٢٥٣,٣٠٣,٨٨٩	٤٨٣,٤٣٩	٥,٤٦٧,٥٧٦,٠٩٨	٢٨,٠٠٨,٢٧٩,٣٧٠	٦,٨٥٧,٩٤٠,٠٣٢	٥٢٣,٧٣٢,٣٩٥,٥٣٧	الإجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)
٣٢٥,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧	٣,١٦١,٦٥٠,٠٠٤	٦٨٩,٦٦٦	٣,١٣٤,٢٨٧,٩٤٠	٢٣,٤٤٨,٩٧٨,٩٣٢	٥,٣١٦,٢٤١,٨٤٤	٢٩٠,٤٢٦,٣٤٧,٢٨١	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقق)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٣,٧٣٢,٣٩٥,٥٣٧	-	٤٦,١٢٣,٣٥٧,٣٠٨	٤٧٧,٦٠٩,٠٣٨,٢٢٩	مالي
٦,٨٥٧,٩٤٠,٠٣١	-	٣,١٩٨,٤٦٤,٣٩٠	٣,٦٥٩,٤٧٥,٦٤١	صناعة
٢٨,٠٠٨,٢٧٩,٣٧٠	(٢٢,٥٧٢,٨٨٤)	١٥,١١٥,٠٠٣,١٤٧	١٢,٩١٥,٨٤٩,١٠٧	تجارة
٥,٤٦٧,٥٧٦,٠٩٨	-	٣,١٢٧,٧٥٦	٥,٤٦٤,٤٤٨,٣٤٢	عقارات
٤٨٣,٤٣٩	-	٤٨٣,٤٣٩	-	زراعة
٣,٢٥٣,٣٠٣,٨٨٩	-	١,٦٢٢,٥٦٤,١٧٩	١,٦٣٠,٧٣٩,٧١٠	أفراد، خدمات وأخرى
<u>٥٦٧,٣١٩,٩٧٨,٣٦٤</u>	<u>(٢٢,٥٧٢,٨٨٤)</u>	<u>٦٦,٠٦٣,٠٠٠,٢١٩</u>	<u>٥٠١,٢٧٩,٥٥١,٠٢٩</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٠,٤٢٦,٣٤٧,٢٨١	-	٢١,٠٥٦,٧٨٦,٩٨٩	٢٦٩,٣٦٩,٥٦٠,٢٩٢	مالي
٥,٣١٦,٢٤١,٨٤٤	١٦٩,٨٤٤,٦٥٠	٢,٣٩٤,٤٩٦,٥٧٤	٢,٧٥١,٩٠٠,٦٢٠	صناعة
٢٣,٤٤٨,٩٧٨,٩٣٢	١٩٦,٩٢١,٩٩٣	١٤,٩٠٩,١٠٨,٤٠٦	٨,٣٤٢,٩٤٨,٥٣٣	تجارة
٣,١٣٤,٢٨٧,٩٤٠	-	١٨٣,٧٢٩,٩٠٨	٢,٩٥٠,٥٥٨,٠٣٢	عقارات
٦٨٩,٦٦٦	-	٦٨٩,٦٦٦	-	زراعة
٣,١٦١,٦٥٠,٠٠٤	٧,١٦٢,٨٨٤	١,٤٤٣,٧٤٥,٨٣٤	١,٧١٠,٧٤١,٢٨٦	أفراد، خدمات وأخرى
<u>٣٢٥,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧</u>	<u>٣٧٣,٩٢٩,٥٢٧</u>	<u>٣٩,٩٨٨,٥٥٧,٣٧٧</u>	<u>٢٨٥,١٢٥,٧٠٨,٧٦٣</u>	الإجمالي

٢٩ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المتتية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتتية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)					إجمالي الدخل التشغيلي استرداد / (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة نتائج أعمال القطاع مصاريف تشغيلية للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات (الخسارة) / الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل صافي (خسارة) / ربح الفترة
	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.	
٤٠,٣٠٧,٨٦٧,٩٢٧	١٢,٦١٣,٦٠٦,١٥٠	٤٢,٥٠٤,٢٦٥,٩٩١	٧,٥٤٥,٧٦٢,٦٤٠	-	٦٢,٦٦٣,٦٣٤,٧٨١	
(٢,٩٢٩,١٣٩,٤١٩)	(١٥٢,٧٢٢,٧٨٩)	٣٢٩,٩٢٦,٤٧٤	-	-	١٧٧,٢٠٣,٦٨٥	
٣٧,٣٧٨,٧٢٨,٥٠٨	١٢,٤٦٠,٨٨٣,٣٦١	٤٢,٨٣٤,١٩٢,٤٦٥	٧,٥٤٥,٧٦٢,٦٤٠	-	٦٢,٨٤٠,٨٣٨,٤٦٦	
(١,١٧٥,٩٨٩,٧٨١)	(٢,٥١١,٤٩٧,١٠٠)	(٨٧٠,٠٨٦,٢٧٠)	(٤٣١,١٩٤,٥٢١)	-	(٣,٨١٢,٧٧٧,٨٩١)	
(٦٣,١٤٩,١٣١)	-	-	-	(١,٤٨٩,٣٤١,٩٢٠)	(١,٤٨٩,٣٤١,٩٢٠)	
٣٦,١٣٩,٥٨٩,٥٩٦	٩,٩٤٩,٣٨٦,٢٦١	٤١,٩٦٤,١٠٦,١٩٥	٧,١١٤,٥٦٨,١١٩	(١,٤٨٩,٣٤١,٩٢٠)	٥٧,٥٣٨,٧١٨,٦٥٥	
(٥٧,٤٩٨,٨٨٥)	-	-	-	(٩٩٠,٣٨٣,٦٨٤)	(٩٩٠,٣٨٣,٦٨٤)	
٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	٩,٩٤٩,٣٨٦,٢٦١	٤١,٩٦٤,١٠٦,١٩٥	٧,١١٤,٥٦٨,١١٩	(٢,٤٧٩,٧٢٥,٦٠٤)	٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)					موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات مجموع الموجودات مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات مجموع المطلوبات المصرفيات الرأسمالية الاستهلاكات والإطفاءات
	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.	
٣٢٩,٨١٨,٧٢٧,٣٤٧	٦,٨٦٢,٠٤٠,٥٧٩	٣٦,٣٤٧,٤٠١,٦٦٠	٥٢٩,٩٣٠,٨١٣,٣٥٩	-	٥٧٣,١٤٠,٢٥٥,٥٩٨	
٤,٣١٥,٤٨٦,١١٣	-	-	-	٧,٤٩٧,٤٩٠,٧٩٩	٧,٤٩٧,٤٩٠,٧٩٩	
٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠	٦,٨٦٢,٠٤٠,٥٧٩	٣٦,٣٤٧,٤٠١,٦٦٠	٥٢٩,٩٣٠,٨١٣,٣٥٩	٧,٤٩٧,٤٩٠,٧٩٩	٥٨٠,٦٣٧,٧٤٦,٣٩٧	
٢٥٧,٩٤٤,٧٠٩,٣٤١	٢٧٤,٤٨٧,٥٩٣,٥٩٧	٨١,٠١٦,٠٩٦,٠٣٥	٨٣,٩٧٩,٩٦٦,٨٤٠	-	٤٣٩,٤٨٣,٦٥٦,٤٧٢	
٨,١٢٨,٧٤٣,٤٥١	-	-	-	١٦,٥٤٤,٩٩٤,٢٨٦	١٦,٥٤٤,٩٩٤,٢٨٦	
٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢	٢٧٤,٤٨٧,٥٩٣,٥٩٧	٨١,٠١٦,٠٩٦,٠٣٥	٨٣,٩٧٩,٩٦٦,٨٤٠	١٦,٥٤٤,٩٩٤,٢٨٦	٤٥٦,٠٢٨,٦٥٠,٧٥٨	
١٢٧,٠٠٦,٨٨٣	-	-	-	٤٦٣,٩٨٣,٦٨٧	٤٦٣,٩٨٣,٦٨٧	
٢٣٧,٩٤٨,٧٠٠	-	-	-	١٣٠,٠٤٧,٨٨٤	١٣٠,٠٤٧,٨٨٤	

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٢,٦٦٣,٦٣٤,٧٨١	٨٥٩,٢١٦,٢٣٤	٦١,٨٠٤,٤١٨,٥٤٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٦٣,٩٨٣,٦٨٧	-	٤٦٣,٩٨٣,٦٨٧	المصروفات الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٠,٣٠٧,٨٦٧,٩٢٧	٦٤١,٤٤٥,٧٩٥	٣٩,٦٦٦,٤٢٢,١٣٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٢,٥٤٣,٥٠١	-	٧٢,٥٤٣,٥٠١	المصروفات الرأسمالية

٣٠- 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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٢٦٣,٤٧٢,٢١٥	٥,٢٦٣,٠٣١,٣٣٧	رأس المال الأساسي:
١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١	٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	الاحتياطي الخاص
٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	علاوة إصدار رأس المال
٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	أرباح مدورة محققة
-	٥٧,٨١٦,١١٢,٥٢٤	أرباح مدورة غير محققة
٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨	١٢٥,٨٧٦,٤٣٢,٣١٤	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي*
		ينزل منها:
(٢٥,٣٩٠,٧٠٣)	(٨٤,٤٩٢,٥٥٨)	صافي موجودات غير ملموسة
(٢٥,٨١٥,٣١٦)	(٢٦,٠٨١,٨١٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
٦٨,٠٠٩,٥٥٤,٦٤٩	١٢٥,٧٦٥,٨٥٧,٩٤٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١,٣٧٢,٨٩١,٠٥٨	٢,٤٠٨,٤١٥,٤٢٨	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٦٩,٣٨٢,٤٤٥,٧٠٧	١٢٨,١٧٤,٢٧٣,٣٦٨	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
١٠٩,٨٣١,٢٨٤,٦٥٠	١٩٢,٦٧٣,٢٣٤,٢٥٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٩,٧٧٢,٤٨١,٧٤٦	٢٠,٣٥٣,٦٠٠,١٩٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢٩,١١٢,٠٧٥,٨٨٨	٧٤,١٥٩,٦٠٣,٨٦٨	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٦,٤٤٥,٩٨٣,٠٦٧	٦,٤٤٥,٩٨٣,٠٦٧	مخاطر السوق
١٥٥,١٦١,٨٢٥,٣٥١	٢٩٣,٦٣٢,٤٢١,٣٧٨	المخاطر التشغيلية
٤٤,٧٢%	٤٣,٦٥%	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٣,٨٣%	٤٢,٨٣%	نسبة كفاية رأس المال (%)
٩٩,٩٢%	١٠٠,٩٣%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

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

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

٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٧٥,٧٧٩,٨٧١	٩,٦١٥,٩٠٤,٧٨٩	كفالات:
٨,٩٠٧,٦٥٢,٣٩٢	٢٠,٤٢٩,٨٨٢,٤٤٥	دفع
٢,١٢٣,٢٠٧,١٦٧	٢,٣٨٠,١٢٤,٦٩١	حسن التنفيذ
١٦,٥٠٦,٦٣٩,٤٣٠	٣٢,٤٢٥,٩١١,٩٢٥	أخرى
١,٠٤٤,١٩٤,٧٩٩	٢,٠٣٩,٦١٨,٠٤٩	اعتمادات
١٠,٤٩٧,٦٨٨,٥٤٠	٢٠,٤٦٥,٤٨٦,٩٤٥	كفالات مصارف وجهات أخرى
١,١٣٨,٥٠٩,٦٩١	٣,٧٠٩,٣١٣,٧٢٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٩٨,٥٩٩,٩٥٤	٣٩٠,٠٩١,٩٠٦	اعتمادات وقبولات المصرف
٢٩,٣٨٥,٦٣٢,٤١٤	٥٩,٠٣٠,٤٢٢,٥٥٠	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٢,٧٢٥,٩٩٧	٨٨,٣٩١,٤٣٩	عقود إيجار فروع
٨٢,٧٢٥,٩٩٧	٨٨,٣٩١,٤٣٩	استحقاقها لغاية سنة
١٤٣,٩٢٠,٠٩١	٤٣٥,٨٦٣,٩٧٦	ارتباطات عقود رأسمالية
١٤٣,٩٢٠,٠٩١	٤٣٥,٨٦٣,٩٧٦	استحقاقها لغاية سنة
٢٢٦,٦٤٦,٠٨٨	٥٢٤,٢٥٥,٤١٥	

بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقتة بضرية الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بمبلغ وقدره ما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية. تحفظ المصرف على آلية الاحتساب وبناء على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصص بقيمة ١,٣٥٢,٦٥٥,٩٨٣ ليرة سورية مقابلها كما في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠٢١. حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليفات المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض وإعادة تقدير وتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري.

٣٣- 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. ونجم عن فيروس كورونا (COVID-19) حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

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

درست إدارة المصرف الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

قامت الإدارة بتأجيل الأقساط المستحقة على العملاء المتعثرين من انتشار فيروس كورونا مرة واحدة وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥ تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٦

اعتمد المصرف الإجراءات التالية:

١- إعفاء العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا بالنسبة للقروض غير المتعثرة المصنفين (مرحلة أولى ومرحلة ثانية) ولمرة واحدة من الأقساط المستحقة لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار (بما في ذلك وجود أقساط مستحقة قبل صدور القرار)، وبعد دراسة تدفقاتهم النقدية لتحديد أثر الجائحة على أنشطتهم التشغيلية.

٢- عدم قيام المصرف بفرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على عملية التأجيل المشار إليها بالإجراء المحدد أعلاه.

٣- بعد تحديد الشرائح المستفيدة من عملية التأجيل تم التواصل مع العملاء عبر الوسائل المناسبة لبيان رغبة العميل في تأجيل سداد الأقساط للأشهر المشار إليها

٤- تم توقيع العملاء المتأثرين بانتشار فيروس كورونا، والراغبين بتأجيل الأقساط الثلاثة المشار إليها، على العقود المعتمدة لدى المصرف لإجراء هيكلة أصولية لتسهيلهم الائتمانية بحيث تخضع هذه العقود لرغبة العميل في إعادة توزيع قيمة الأقساط المؤجلة على الأقساط المتبقية من عمر الدين، أو إطالة عمر الدين بما لا يتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق. دون اعتبار هذه العملية هيكلة لغايات تطبيق التعليمات المشار إليها ضمن القرار ٤/ م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ وبحيث يحافظ المصرف على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها والمخصصات المحتجزة قبل إجراء عملية التأجيل.

٥- بالنسبة للشرائح غير المستفيدة من عملية التأجيل بحسب التدفقات النقدية لأعمالهم المصرح عنها والتي يتم دراستها من قبل المصرف أثناء عمليات المنح أو التجديد للتسهيلات الائتمانية لهؤلاء العملاء، وعند تقدم أحدهم بطلب للقيام بعملية تأجيل الأقساط يقوم المصرف بدراسة طلبه والتي تشمل التدفقات النقدية وتحديد مدى تأثره بانتشار الفيروس حسب المبررات المصرح عنها لكل حالة على حدة، بحيث يتم البت بما من قبل المصرف وبما يضمن التطبيق السليم للقرار ٢٥ المشار إليه أعلاه.

أثر تأجيل السداد على معدل الفائدة الفعلي:

لم يتم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على عملية تأجيل الأقساط حيث أن تمديد مدة التسهيلات الائتمانية بمقدار ثلاثة أشهر لزبائن القطاعات المتأثرة بالفيروس يماثل منح المقترض لفترة سماح إضافية لا يتوجب عليه استحقاق أي قسط خلالها أو أي فوائد تأخير، إلا أن تلك المدة التي أضيفت إلى مدة العقد الأصلي تخضع لسريان فائدة العقد الأصلية عليها (الفائدة العقدية) انسجاماً مع المعالجة المحاسبية لأي قرض إذ يتوجب احتساب الفائدة على طول مدة سريان العقد حتى وإن لم يكن هناك استحقاق للأقساط خلالها.

٣٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

بيان الدخل الموحد

التبويب كما في	التبويب كما في	البيان
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إعادة تبويب ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
المبلغ ليرة سورية	مصاريف تشغيلية أخرى	مصرف ضريبة الدخل
٥٧,٤٩٨,٨٨٥		

٣٥- القضايا المقامة على المصرف

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