



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2022-06-30

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
8,400,000,000 ل.س	8,400,000,000 ل.س	84,000,000	2314 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 احمد	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	%0.17
6	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.08
7	السيد مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%1.83
9	د.مصطفى العبدالله الكفري	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.14

المدير التنفيذي (المدير العام) السيد فادي الجليلاتي

مدقق الحسابات فرزت العمادي - تم انتخابه بإجتماع الهيئة العامة العادية بتاريخ 2022 / 06 / 14

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	1677.83 ل.س	944.78 ل.س

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

التغيير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2021/12/31	بيانات الفترة الحالية 2022/06/30	الناتج المرحلية المقارنة		
4.75%	614,036,975,031	643,209,754,699	مجموع الموجودات		
13.30%	124,388,563,173	140,938,104,695	حقوق المساهمين		
التغيير %	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	الناتج المرحلية المقارنة	
(64.16%)	62,663,634,781	61,144,546,388	22,455,760,007	18,076,153,616	صافي الإيرادات
97.31%	4,847,522,257	2,999,942,970	9,564,566,533	4,966,194,917	صافي الإيرادات *
(69.80%)	57,538,718,655	56,520,213,312	17,378,351,400	15,173,283,837	صافي الربح قبل الضريبة
(1,717.61%)	(277,393,869)	(1,624,390,106)	4,487,157,926	2,063,325,138	صافي الربح قبل الضريبة *
(16.29%)	(990,383,684)	(357,776,345)	(829,052,630)	(349,755,150)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
(44.94%)	(440,878)	(1,590,752)	(242,752)	(114,825)	حقوق الأقلية في الأرباح
(70.73%)	56,548,775,849	56,164,027,719	16,549,541,522	14,823,643,512	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
388.66%	(1,267,336,675)	(1,980,575,699)	3,658,348,048	1,713,684,813	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك *
(70.73%)	673.19	668.17	197.02	176.47	ربحية السهم
388.66%	(15.09)	(23.58)	43.55	20.40	ربحية السهم *

* بعد استبعاد أثر تقييم مركز القطع البنوي

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي /12,891,193,474/ ليرة سورية مقابل /57.8/ مليار ليرة سورية في الفترة المماثلة من العام السابق.
- بعد استبعاد أثر تقييم مركز القطع البنوي فقد حقق المصرف بنهاية فترة 2022/06/30 أرباحاً صافية قبل الضريبة بواقع 4.5 مليار ليرة سورية، مقابل خسارة في الفترة المماثلة من العام السابق بقيمة (277) مليون ل.س، كما حققت ربحية سهم المصرف نمواً بنسبة 388.6% عن الفترة المماثلة (بعد استبعاد أثر تقييم مركز القطع البنوي) حيث أصبحت /43.55/ ل.س مقابل /15.09/ ل.س في الفترة المماثلة.
- حقق المصرف نمواً في رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل 21.8% مقارنة برصيد 2021/12/31.
- ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بمعدل 16.7% مقارنة برصيد 2021/12/31.
- حافظ المصرف على مستويات مرتفعة للسيولة بالليرة السورية حيث بلغت نسبتها بنهاية الفترة 49.14% وبما يتجاوز الحد الأدنى المطلوب 20% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي.
- حافظ المصرف على قاعدة متينة لرأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 48.67%.

التاريخ : 2022/07/31

الرئيس التنفيذي



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 ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢

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
٧٨-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

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 ٢٠٢٢ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 جوهرية 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

١ آب ٢٠٢٢

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



رقم الترخيص

٢٥١٢

رقم

11/105

الزميل فرزت عمر العمادي

اسم

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	١٧٧,٩٤٤,٥٤٠,٨٢٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	١٨١,٣٤٦,٦٠٣,٧٧٧	٦	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	١٨٧,٢٢٦,٣٦٦,٩٣١	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٧٠,٩١٣,١١٦,٥٥٥	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	١٨٦,٥٦٣,٤٩٩	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣,٨٨٢,٤٣٤,٨٥١		موجودات ثابتة مادية
١٥١,١٩٤,١٠٤	١١٨,٦١٨,٢١٩		موجودات غير ملموسة
٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	٥,٦٩٤,٤٧٥,٧٣٧	١٢	موجودات أخرى
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٥,٦٤٥,٨٢٩,٣٠١	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١</u>	<u>٦٤٣,٢٠٩,٧٥٤,٦٩٩</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 ٣٣ 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 ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	١٠٩,٦٩٣,٧٥٠,٤٠٥	١٤	ودائع المصارف
٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٣٤٩,٦٢١,٨٢١,٠٠٨	١٥	ودائع الزبائن
١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	٢٠,٦٧٦,٧٤٣,٨٨٨	١٦	تأمينات نقدية
٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	٧,١٣٠,٦٦٨,٣٣١	١٧	مخصصات متنوعة
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٩١,٠٨٥,٥٠٧	١١	التزامات عقود الإيجار
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	١,٥٥٢,٠٩٦,٦٣٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	١٣,٤٩٤,٧٥٤,٩٨٣	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤</u>	<u>٥٠٢,٢٦٠,٩٢٠,٧٥٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨		احتياطي قانوني
٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩		احتياطي خاص
-	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢		أرباح الفترة
(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	٢٠	خسائر متراكمة محققة
<u>١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦</u>	<u>١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦</u>	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٣	١٤٠,٩٣٨,١٠٤,٦٩٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٠,٩٧٢,٠٠٤	١٠,٧٢٩,٢٥٢		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧</u>	<u>١٤٠,٩٤٨,٨٣٣,٩٤٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١</u>	<u>٦٤٣,٢٠٩,٧٥٤,٦٩٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فيادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٤,٣٢٣,١٣٢,٤٧٨	٨,٤٤٤,٩٨٢,٤١٨	٢١	الفوائد الدائنة
(١,٩٣١,٤١٦,٠٢١)	(١,٤٠٨,٨٧٦,٤٦١)	٢٢	الفوائد المدينة
٢,٣٩١,٧١٦,٤٥٧	٧,٠٣٦,١٠٥,٩٥٧		صافي الدخل من الفوائد
١,٢٥٥,٧٣١,٠٨٤	٢,٠٧٨,٦٥٣,٦٣٢		رسوم وعمولات دائنة
(٤,٣٨٧,٩٨٥)	(٥,٢٦٠,٧٩٣)		رسوم وعمولات مدينة
١,٢٥١,٣٤٣,٠٩٩	٢,٠٧٣,٣٩٢,٨٣٩		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣,٦٤٣,٠٥٩,٥٥٦	٩,١٠٩,٤٩٨,٧٩٦		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,١٤٩,٢٥٨,٣٤٧	٣٢٣,٦٥٦,٤٨٦		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٧,٨١٦,١١٢,٥٢٤	١٢,٨٩١,١٩٣,٤٧٤		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٨٤٨,٠٠٨)	-		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٧,٠٥٢,٣٦٢	١٣١,٤١١,٢٥١		إيرادات تشغيلية أخرى
٦٢,٦٦٣,٦٣٤,٧٨١	٢٢,٤٥٥,٧٦٠,٠٠٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٢٨٣,٤٣٨,٦٧٨)	(٢,٢١٠,٠٣٤,٢٦٤)		نفقات الموظفين
(١١٣,٧٨٩,٧٣٩)	(١٨٢,٣٨٣,٢٦٣)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٨,٧٨٩,٨٣٠)	(٣٣,٩٤٧,٧٣٣)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٦,٢٥٨,١٤٥)	(٣٢,٥٧٥,٨٨٥)		إطفاءات الموجودات غير المادية
١٧٧,٢٠٣,٦٨٥	(٣١٣,٨٤٦,٥٩٩)	٢٣	(مصرف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٣٣٨,٣٣٧,٧٦٤)	٣٤,٠٠٣,٨٣٨		استرداد (مصرف) مخصصات متنوعة
(٢,٥٢١,٥٠٥,٦٥٥)	(٢,٣٣٨,٦٢٤,٧٠١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,١٢٤,٩١٦,١٢٦)	(٥,٠٧٧,٤٠٨,٦٠٧)		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 ٣٣ 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	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٥٧,٥٣٨,٧١٨,٦٥٥	١٧,٣٧٨,٣٥١,٤٠٠		الربح قبل الضريبة
(٩٠٤,٤٤٣,١٤٠)	(٦٩٦,٢٠٤,٦٣٠)	١٨	مصروف ضريبة الدخل
(٨٥,٩٤٠,٥٤٤)	(١٣٢,٨٤٨,٠٠٠)	ب-١٨	مصروف ضريبة الربح
٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١	١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠		صافي ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١	١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢		مساهمي المصرف
(٤٤٠,٨٧٨)	(٢٤٢,٧٥٢)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١	١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠		
٦٧٣,٢٠	١٩٧,٠٢	٢٤	حصة السهم من ربح الفترة
٦٧٣,٢٠	١٩٧,٠٢	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 ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٢,٤٨٠,١٦٢	٤,٤٥٩,٣٤٧,٣٨٤	الفوائد الدائنة
(١,١٣٩,١٧٥,٩٢٩)	(٧٥٨,٢٧٣,١٥٥)	الفوائد المدينة
١,٣٦٣,٣٠٤,٢٣٣	٣,٧٠١,٠٧٤,٢٢٩	صافي الدخل من الفوائد
٤٥٠,١٤٤,٢٢٣	٨٨٦,٣٥٢,٥٤٢	رسوم وعمولات دائنة
(٢,١٧١,٧١٤)	(٢,٩٢٩,٣٨٥)	رسوم وعمولات مدينة
٤٤٧,٩٧٢,٥٠٩	٨٨٣,٤٢٣,١٥٧	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٨١١,٢٧٦,٧٤٢	٤,٥٨٤,٤٩٧,٣٨٦	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,١٥٧,١١٩,٠١٤	٣٠٦,٣١٥,٤١٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٨,١٤٤,٦٠٣,٤١٨	١٣,١٠٩,٩٥٨,٦٩٩	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٦,٩٧٨,٨٤٥)	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨,٥٢٦,٠٥٩	٧٥,٣٨٢,١١٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٦١,١٤٤,٥٤٦,٣٨٨	١٨,٠٧٦,١٥٣,٦١٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٨١,٣٩٤,١٩٦)	(١,٢٤٧,٢٢٥,٣٩٠)	نفقات الموظفين
(٥٧,٠١٩,٩٩٥)	(١٠٥,٧٠٢,٢٣٣)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٤,٤٩٥,١٦٦)	(١٧,٣٩٤,٥٦٤)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٠,٢٢٠,٩٤٥)	(١٦,٢٨٧,٩٤٣)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٦٧٥,٧٦١,٦٧٦)	(٢٥٤,٨٢٩,٠٨٢)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٣٨,٧٣٠,٦٩٣)	(٢٠,٥٧٩,٩٥٠)	مصروف مخصصات متنوعة
(١,٨٤٦,٧١٠,٤٠٥)	(١,٢٤٠,٨٥٠,٦١٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٦٢٤,٣٣٣,٠٧٦)	(٢,٩٠٢,٨٦٩,٧٧٩)	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 ٣٣ 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)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٥٢٠,٢١٣,٣١٢	١٥,١٧٣,٢٨٣,٨٣٧	الربح قبل الضريبة
(٢٩٧,٧٦٧,٧٨٠)	(٢٨٢,٢١٩,١٥٠)	مصروف ضريبة الدخل
(٦٠,٠٠٨,٥٦٥)	(٦٧,٥٣٦,٠٠٠)	مصروف ضريبة الربح
٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧	١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧	١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٥٦,١٦٤,٠٢٧,٧١٩	١٤,٨٢٣,٦٤٣,٥١٢	مساهمي المصرف
(١,٥٩٠,٧٥٢)	(١١٤,٨٢٥)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧	١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧	
٦٦٨,٦٢	١٧٦,٤٧	حصة السهم من ربح الفترة
٦٦٨,٦٢	١٧٦,٤٧	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 ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١	١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١</u>	<u>١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠</u>	
العائد إلى:		
٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	مساهمي المصرف
(٤٤٠,٨٧٨)	(٢٤٢,٧٥٢)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١</u>	<u>١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧	١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧</u>	<u>١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧</u>	
العائد إلى:		
٥٦,١٦٤,٠٢٧,٧١٩	١٤,٨٢٣,٦٤٣,٥١٢	مساهمي المصرف
(١,٥٩٠,٧٥٢)	(١١٤,٨٢٥)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٥٦,١٦٢,٤٣٦,٩٦٧</u>	<u>١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧</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 ٣٣ 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

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	(خسائر) / أرباح متراكمة 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.	
١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧	١٠,٩٧٢,٠٠٤	١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٣	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	-	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٦,٥٤٦,٢٩٨,٧٧٠	(٢٤٢,٧٥٢)	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	-	-	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٤٠,٩٤٨,٨٣٣,٩٤٧	١٠,٧٢٩,٢٥٢	١٤٠,٩٣٨,١٠٤,٦٩٥	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدقق)
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	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١	(٤٤٠,٨٧٨)	٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩	-	-	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)

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصندي

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٥٧,٥٣٨,٧١٨,٦٥٥	١٧,٣٧٨,٣٥١,٤٠٠	ربح الفترة قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
١١٣,٧٨٩,٧٣٩	١٨٢,٣٨٣,٢٦٣	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٨,٧٨٩,٨٣٠	٣٣,٩٤٧,٧٣٣	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٦,٢٥٨,١٤٥	٣٢,٥٧٥,٨٨٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٤٠٧,٢٧١	١,٨٩٢,٤٦٨	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٢,١٨٣,٨٦٣)	-	١١ تعديلات عقود الإيجار
(١٧٧,٢٠٣,٦٨٥)	٣١٣,٨٤٦,٥٩٩	٢٣ مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٣٨,٣٣٧,٧٦٤	(٣٤,٠٠٣,٨٣٨)	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
١,٨٤٨,٠٠٨	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٨,٨٥٩,٧٦١,٨٦٤	١٧,٩٠٨,٩٩٣,٥١٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف		
(٧٠٢,٠٠٠,٠٠٠)	٣٨٩,٠٠٠,٠٠٠	سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٤٦,٣٤٧,٥٣٠,٣٩٣)	(١٢٠,٤٤٨,٤٥٤,٩٠٢)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢٠٠,٤٩,٧٩٥)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٧,٣٣٦,٦٣٤,٧٥٣)	(١٥,٩١٠,٧١٥,٧٨٢)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٣٣٣,٦٥٨,٠٨٨)	(٢١٦,١٢٧,٨٤٥)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٥,٨٨٠,٢٦٣,٦٣١	١٠,٤٠٤,٧٣٢,٨٦٠	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٨٥٧,٧٤٨,٨٨٥)	(٣٠,١٥٠,٥٤٧,٠٠٩)	النقص في ودائع الزبائن
(٣٣٧,٢٨٢,٧١٩)	١,٢٨٦,٢٤٢,١٦٩	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
-	(٨,٢٥٣,٥٨٠)	النقص في المخصصات المتنوعة
٤,٢٣٠,٩٤٣,٣٤٥	٤,٥٣٦,٩٠٨,٣٨٠	الزيادة في المطلوبات الأخرى

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي حليلان

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(٩٦٣,٩٣٥,٧٩٣)	(١٣٢,٢٠٨,٢٢٢,١٩٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١,٠٣٤,٣٢٤,٧٣٨)	(١٩٥,٤٩٠,٣٥٤)	١٨ الضرائب المدفوعة
(١,٩٩٨,٢٦٠,٥٣١)	(١٣٢,٤٠٣,٧١٢,٥٥٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية
(٣٨٨,٦٢٣,٦٨٧)	(٨٩٤,٩٥٨,٦٨٤)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
١٥٠,٠٠٠	-	شراء موجودات ثابتة مادية
(٧٥,٣٦٠,٠٠٠)	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٤٦٣,٨٢٣,٦٨٧)	(٨٩٤,٩٥٨,٦٨٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٦,٧١٩,٨٦٣)	(٢٦,٧٧٠,٩٩٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(١,٩٦٥,١٥٠)	(٥,٠٠٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(١٨,٦٨٥,٠١٣)	(٢٦,٧٧٥,٩٩٩)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
١٢٠,٤٢٠,٥٤٧,١٨٥	١٥,٥٥٦,٨٢١,٦٩١	أرباح مدفوعة
١١٧,٩٣٩,٧٦٧,٩٥٤	(١١٧,٧٦٨,٦٢٥,٥٤٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٢٣٣,٢٠٨,٧٧٥,٠٩٣	٣٥٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣	أثر التغير في سعر الصرف
٣٥١,١٤٨,٥٤٣,٠٤٧	٢٤٢,٠٥٤,٧٩١,٢٣٨	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤,١٣٨,٦٨٢,٨٠٤	٧,٥٠٥,٤٩٢,٤٩٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٦٧٧,٤٤٣,٠٩٣	١,٥٠٠,٦٩٤,٩٥٩	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 ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة 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 الجديد 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.

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.

بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ تم تعليق أعمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية وذلك حتى إشعار آخر.

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، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهبأ مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه 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 المصرف التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهبامول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، القامشلي، القصاع وفرع الزبداني.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٩٤٤.٧٨ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٢ في جلستها رقم ٥ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفرّ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولى.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق بنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

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

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦.٠ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦.٠ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المعدين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

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

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي:

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون

الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نصح الأثر الرجعي المعدل أو نصح القيمة العادلة

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

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

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

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

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

إن التعديلات التي أجريت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أول مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في

حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

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

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية "التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

تظهر المعلومات المالية 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 ٢٠٢٢.

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 ٢,٨١٤ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس 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 (بمخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو 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 تقليبه بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان 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، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد. عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد 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 وِالتزامات 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 وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة 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 التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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) تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على 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.

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق 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 تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

%	
٥-٢	مباني
١٥-١٢	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٣٣	أجهزة الحاسب
١٥	تحسينات على المآجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
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.

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 يُخفف بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

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 مخصص 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 مخصص 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.

بناءً على التعميم رقم ص/٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد 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).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٩٦٤,٠٩٩,٥٥٣	٤,٨٥٥,٠٨٢,٤٧٩
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
١٥٣,٤٨٠,٠٥٤,٢٤٤	١٤٤,٩٧١,٥٠٩,٨٣٧
احتياطي نقدي الزامي*	١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٦٦,٤٤١,٣٧٤)
المجموع	(١٦٢,٥٦٤,٩٤٠)
١٧٧,٩٤٤,٥٤٠,٨٢٩	١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١

* 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 ٢٠٢٢ مبلغ ١٨,٦٦٦,٨٢٨,٤٠٦ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧.م/ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٥٥,٨٩٧,٧٠١	-	-	٥٥,٨٩٧,٧٠١
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(١٢,٨٩٥,٢٠٢,٠٤٧)	-	-	(١٢,٨٩٥,٢٠٢,٠٤٧)
التغير خلال الفترة	٧,٧١٣,٧٧٨,٣٠٤	-	-	٧,٧١٣,٧٧٨,٣٠٤
فروقات أسعار الصرف	١٤,٦٤٦,٠٣٤,٨٠٠	-	-	١٤,٦٤٦,٠٣٤,٨٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٢,١٤٦,٨٨٢,٦٥٠	-	-	١٧٢,١٤٦,٨٨٢,٦٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٨,١٩١,١١١,٥١١)	-	-	(٢٨,١٩١,١١١,٥١١)
التغير خلال السنة	١٦,١٩٢,٥٢٠,٦٩٧	-	-	١٦,١٩٢,٥٢٠,٦٩٧
فروقات أسعار الصرف	٦٥,١٦٥,٦٠٣,٠٦٧	-	-	٦٥,١٦٥,٦٠٣,٠٦٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٦٢,٥٦٤,٩٤٠	-	-	١٦٢,٥٦٤,٩٤٠
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٤٩,١١٠	-	-	٤٩,١١٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢٨,١٣٤,٤٢٨)	-	-	(٢٨,١٣٤,٤٢٨)
التغير خلال الفترة	١٤,١٤١,٩٣٥	-	-	١٤,١٤١,٩٣٥
فروقات أسعار الصرف	١٧,٨١٩,٨١٧	-	-	١٧,٨١٩,٨١٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٦,٤٤١,٣٧٤	-	-	١٦٦,٤٤١,٣٧٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٠,٩٧٢,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٧٢,٩٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٧٠,٠٢٩,٦٤١)	-	-	(٧٠,٠٢٩,٦٤١)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٩١,٦٣٤,٧٧٤	-	-	٩١,٦٣٤,٧٧٤	التغير خلال السنة
٦٩,٩٨٦,٩٠٣	-	-	٦٩,٩٨٦,٩٠٣	فروقات أسعار الصرف
<u>١٦٢,٥٦٤,٩٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٥٦٤,٩٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٤,٠٥١,٧٦٥,٢٨١	١٧,٧٩٣,٠٧٨,١٠٤	٣٦,٢٥٨,٦٨٧,١٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٧,٣٧١,٣١٦,٤١٨	٩٧,٩٣٣,٧٧٢,٤٨٨	٢٩,٤٣٧,٥٤٣,٩٣٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٧٦,٤٧٧,٩٢٢)	(٣٨,٥٣٨,٢٩٦)	(٣٧,٩٣٩,٦٢٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٨١,٣٤٦,٦٠٣,٧٧٧</u>	<u>١١٥,٦٨٨,٣١٢,٢٩٦</u>	<u>٦٥,٦٥٨,٢٩١,٤٨١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٦,٠٣٧,١٠٠,٣٦٨	١٤,٥٥٤,٣٧٠,١٨٥	٥١,٤٨٢,٧٣٠,١٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤٥,٩٠٦,٩٠٣,٢٢٥	١٩٥,٥١٤,١٦٦,٦٦٤	٥٠,٣٩٢,٧٣٦,٥٦١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٣٣,٠١٦,٣٢٢)	(٥٩,٣٦٣,٦٧٢)	(٧٣,٦٥٢,٦٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١</u>	<u>٢١٠,٠٠٩,١٧٣,١٧٧</u>	<u>١٠١,٨٠١,٨١٤,٠٩٤</u>	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣,٦٢٧,١١٧	٣١١,٩٤٤,٠٠٣,٥٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٣٢٢,٦٠٧)	٧,٣٢٢,٦٠٧	-	-
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٩١,٨١٠,٥٥٩,٢٨٤	-	-	٩١,٨١٠,٥٥٩,٢٨٤
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢٥٠,٦٩٧,٧١٦,٢١٩)	(٢٤,٥٥٦)	-	(٢٥٠,٦٩٧,٧٤٠,٧٧٥)
التغير خلال الفترة	٦,٦٣٦,٢٩٦,٧٩١	١,٨٢٩,٤٠٣	٨٧,٦٥٠	٦,٦٣٨,٢١٣,٨٤٤
فروقات أسعار الصرف	٢١,٥٣٣,٧٨٥,٨٥٥	١٩٤,٢٢٢,٩٣٨	٣٦,٩٦٠	٢١,٧٢٨,٠٤٥,٧٥٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٩,٥٢٩,٧٧٠,١٤٩	١,٨٨٩,٥٥٩,٨٢٣	٣,٧٥١,٧٢٧	١٨١,٤٢٣,٠٨١,٦٩٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣	٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨	-	١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٥٨,٣١٣,٦٧٣	(٤,٧٥٨,٣١٣,٦٧٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٢٢٦,٣٧٧)	٦,٢٢٦,٣٧٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٠١٥,٠١٣)	٢,٠١٥,٠١٣	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٦,٥٤٥,١١٠,٤٢٩	-	-	١٠٦,٥٤٥,١١٠,٤٢٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٣٢,٨٢١,٧٨٥,٢٩٦)	(٢٧,٠٤٣,٦٢٤,٣٨٩)	-	(١٥٩,٨٦٥,٤٠٩,٦٨٥)
التغير خلال السنة	٣٩,٨٩٩,٨٥٧,٧٠٧	(١,٤٩٠,٤٥١)	(١٨٢,١١٤)	٣٩,٨٩٨,١٨٥,١٤٢
فروقات أسعار الصرف	١٤٤,٣١٧,٥٦٦,٥٥٦	١٢,٤٣٢,٤١٦,٦٦٢	١,٧٩٤,٢١٨	١٥٦,٧٥١,٧٧٧,٤٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣,٦٢٧,١١٧	٣١١,٩٤٤,٠٠٣,٥٩٣

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢١,٣٧٢,٧٥٠	٩,٨٣٠,٠١٤	١,٨١٣,٥٥٨	١٣٣,٠١٦,٣٢٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦٨٢)	١,٦٨٢	-	-
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢٣,٤١٨,١٨٧	-	-	٢٣,٤١٨,١٨٧
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٩٥,١١٨,٧٠٨)	(١,١٣٦,٣١٣)	(٦٢,٣٠٥)	(٩٦,٣١٧,٣٢٦)
التغير خلال الفترة	٢,١٠١,٢٦٤	١,١٤٣,٦٩٧	٦٢,٣٠٥	٣,٣٠٧,٢٦٦
فروقات أسعار الصرف	١١,٨٥٤,٩٩٩	١,١٣٦,١٦٩	٦٢,٣٠٥	١٣,٠٥٣,٤٧٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٣,٦٢٦,٨١٠	١٠,٩٧٥,٢٤٩	١,٨٧٥,٨٦٣	٧٦,٤٧٧,٩٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	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 السنة
-	-	(١,٠٧١,٥٤٣)	١,٠٧١,٥٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٠١	(١,٤٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢,١٦٨	(١٢,١٦٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤١,٧٧٦,١٣٠	-	-	٤١,٧٧٦,١٣٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦,٩٣٥,٢٨٣)	-	(٦,٠٩٠,٣٢١)	(٥٠,٨٤٤,٩٦٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٩,٣٧١,٠٦٠	١,٧٦١,٩١٤	(١٥٩,٨٣١)	٧,٧٦٨,٩٧٧	التغير خلال السنة
٦٧,٦٤٩,٥٣٤	٣٩,٤٧٦	٧,٥٧٨,٢٣٨	٦٠,٠٣١,٨٢٠	فروقات أسعار الصرف
<u>١٣٣,٠١٦,٣٢٢</u>	<u>١,٨١٣,٥٥٨</u>	<u>٩,٨٣٠,٠١٤</u>	<u>١٢١,٣٧٢,٧٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٦,٢٥٨,٦٨٧,١٧٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٥١,٤٨٢,٧٣٠,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٨٧,٣٢٥,٩٦١,١٢٤	١٦٢,٩٨٣,٨١٣,٦٦٩	٢٤,٣٤٢,١٤٧,٤٥٥
(٩٩,٥٩٤,١٩٣)	(٤٠,٢٣٣,٤٥٤)	(٥٩,٣٦٠,٧٣٩)
<u>١٨٧,٢٢٦,٣٦٦,٩٣١</u>	<u>١٦٢,٩٤٣,٥٨٠,٢١٥</u>	<u>٢٤,٢٨٢,٧٨٦,٧١٦</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	٤٠,٨٣٤,٩٩٥,٨٣٤	١٤,٠٧٢,٥٠٠,٠٠٠
(٢٧,٧٣٣,٦٠٦)	(١١,١٧٢,١٥٤)	(١٦,٥٦١,٤٥٢)
<u>٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨</u>	<u>٤٠,٨٢٣,٨٢٣,٦٨٠</u>	<u>١٤,٠٥٥,٩٣٨,٥٤٨</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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	الرصيد كما في بداية الفترة
١٧٧,٣٢٥,٩٦١,١٢٦	-	-	١٧٧,٣٢٥,٩٦١,١٢٦	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٤٦,١٩٦,٥٩٦,٥٣٦)	-	-	(٤٦,١٩٦,٥٩٦,٥٣٦)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
(١٠,٦٨٠,٩٠٩,٦٨٧)	-	-	(١٠,٦٨٠,٩٠٩,٦٨٧)	التغير خلال الفترة
١١,٩٧٠,٠١٠,٣٨٧	-	-	١١,٩٧٠,٠١٠,٣٨٧	فروقات أسعار الصرف
١٨٧,٣٢٥,٩٦١,١٢٤	-	-	١٨٧,٣٢٥,٩٦١,١٢٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٤٩,٨٠٣,١٢١,٣٥٤	-	-	٤٩,٨٠٣,١٢١,٣٥٤	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٥,١٠٤,٣٧٤,٤٨٠	-	-	٥,١٠٤,٣٧٤,٤٨٠	فروقات أسعار الصرف
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٧,٧٣٣,٦٠٦	-	-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦	الرصيد كما في بداية الفترة
٩٧,١٨٥,٨٩١	-	-	٩٧,١٨٥,٨٩١	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٢٦,٦٦٨,٤٤٥)	-	-	(٢٦,٦٦٨,٤٤٥)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
١,٣٤٣,١٤١	-	-	١,٣٤٣,١٤١	فروقات أسعار الصرف
٩٩,٥٩٤,١٩٣	-	-	٩٩,٥٩٤,١٩٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٥٧٦,٠٦٧	-	-	٢,٥٧٦,٠٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٧٣٣,٦٠٦	-	-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٢,٥٧٦,٠٦٧)	-	-	(٢,٥٧٦,٠٦٧)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٢٧,٧٣٣,٦٠٦	-	-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	القروض
(٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القروض
(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)
فروقات أسعار الصرف	-	-	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	-	-	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)
فروقات أسعار الصرف	-	-	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠

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

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً 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 مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة، تم نقلها إلى حساب خارج الميزانية مع الاستمرار بالإجراءات القانونية لتحصيل المبلغ. وقد بلغ رصيد الفوائد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ما يعادل ٢٣,١٤٢,٥٠٩,٣٧٠ ليرة سورية مقابل ٢٠,٦٥٨,٨٤٢,٧٦٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
		الشركات الكبرى:
٢١,٧٩٦,٥٧٣,٦٣٤	٢٥,٧٨٣,٥٣٠,٥١٦	حسابات جارية مدينة
٣٣,٢٣٧,٠٢٢,٧٨٣	٣٢,٧٤٦,١٨١,٤٤٢	قروض وسلف
٢١,٦١٩,٣٤٨	٢١,٥٢٧,٠٣٥	سندات محسومة*
١٥٩,٦٥٦,٢٨٠	١٧١,٢٤٣,٦٧٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
٥٥,٢١٤,٨٧٢,٠٤٥	٥٨,٧٢٢,٤٨٢,٦٦٨	
(١٥,٠٥٠,٦١١,٠٨٢)	(١٦,٦٣٥,٥٩٢,٨٤٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١,٩٧٢,٣٩٦,٤٦٠)	(٢٧,٠٠٧,٩٦٦,٦٣٤)	فوائد معلقة
١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	١٥,٠٧٨,٩٢٣,١٨٧	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
-	٢٣٢,٨٠٢	حسابات جارية مدينة
٢٨,٢٤٨,٠٢١,٣١٠	٤٣,٤٠٤,٤٧٨,٨١٤	قروض وسلف
٣٢٩,١٨٦,٨٨١	٣٤٦,٣١٤,٠٨٢	سندات محسومة*
٢١٩,٦٠٦,٩٧٥	٢٥٦,٦٩٠,٤٣٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٨,٧٩٦,٨١٥,١٦٦	٤٤,٠٠٧,٧١٦,١٣١	
(٣٩٦,٤٧٥,١٨١)	(٥٧٦,١٤٤,٧١٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥١,٦٣٢,٧١٦)	(٣٠٨,٨٠٦,٤١٢)	فوائد معلقة
٢٨,١٤٨,٧٠٧,٢٦٩	٤٣,١٢٢,٧٦٥,٠٠٣	
		الأفراد:
٢,٥٠٨,٤١٧,٠٩٠	٤,١١٩,٧٢٢,٦٥٠	قروض وسلف
٢٧٦,٩٩١	٢٧٧,٢٩٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
٥,٩٠٧,٢٤٤	٧,٠٢٦,٦٩٩	بطاقات ائتمان
٢,٥١٤,٦٠١,٣٢٥	٤,١٢٧,٠٢٦,٦٤٣	
(٣٥٩,٨٧٤,٠٧٦)	(٤٧٧,٩١٦,٥٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٩٦٢,٠٤٩)	(٧,٤٣٧,٥٨٤)	فوائد معلقة
٢,١٤٠,٧٦٥,٢٠٠	٣,٦٤١,٦٧٢,٤٧٣	

القروض العقارية:

قروض وسلف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٩,٣٧٦,٥٤٥,٦٢١	٩,٩١٥,٤٩٢,٢٣١
٩,٣٧٦,٥٤٥,٦٢١	٩,٩١٥,٤٩٢,٢٣١
(١,٠٣٩,٨٠٦,٥٢٥)	(٨٤٥,٧٣٦,٣٣٩)
٨,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦	٩,٠٦٩,٧٥٥,٨٩٢
٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧	١١٦,٧٧٢,٧١٧,٦٧٣
(١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤)	(١٨,٥٣٥,٣٩٠,٤٨٨)
(٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥)	(٢٧,٣٢٤,٢١٠,٦٣٠)
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٧٠,٩١٣,١١٦,٥٥٥

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 مبلغ ١٤٩,٠٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٦٢٧,٢٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٤٤,١٧٨,٧٠٧,٨٣٨ ليرة سورية أي مانسبته ٣٧,٨٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨ ليرة سورية أي مانسبته ٣٨,٢٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٦,٨٥٤,٤٩٧,٢٠٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٨٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٤١٥,٨٩٢,٦٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٥٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة ٢٧٣,٦٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الأولى ل.س.	
٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧	٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨	٨,٠٨٥,١١٧,٧٤٦	٥١,١٦٣,٨٣٢,٥٥٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢,٢٣٠,٦٩٩,٨٣١)	٢,٢٣٠,٦٩٩,٨٣١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٨١,٠٣٩,٩٧٤)	١,٥٨٩,٠٠٥,٥٦٥	(١,٣٠٧,٩٦٥,٥٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٩١,٣١٢,٦٣٤	(٤٦٨,٩٢٣,٧٠١)	(٤٢٢,٣٨٨,٩٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٣,٠٦٢,٨١٦,٤٧٧	٤٨,٤٠٠,٣٦١	٢١٩,٤١٧,١٩٩	٢٢,٧٩٤,٩٩٨,٩١٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٩,٤٧٨,٧٩٦,٨٨٠)	(٣١٣,٣٦٠,٠٦٧)	(١,٤٩٤,٤٥٦,٧٤٠)	(٧,٦٧٠,٩٨٠,٠٧٣)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٣,٠١٤,٨٧٧,٥١٩	٣,٠٣٧,٤٠٧,٢٢٠	(٧٢,٣٤٢,٧٧١)	٤٩,٨١٣,٠٧٠	التغير خلال الفترة
(٢٣٦,٧٩٧,٤٥٠)	(٢٣٦,٧٩٧,٤٥٠)	-	-	التسهيلات المودعة
٤,٥٠٧,٧٨٣,٨٥٠	٤,٣٧٨,٩٠١,٢٥٦	١٢٨,٨٨٢,٥٩٤	-	فروقات أسعار الصرف
١١٦,٧٧٢,٧١٧,٦٧٣	٤٤,١٧٨,٧٠٧,٨٣٨	٥,٧٥٦,٠٠٠,٠٦١	٦٦,٨٣٨,٠٠٩,٧٧٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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 السنة
-	-	(٨,٧٨٥,٩٤٤,٠٦٠)	٨,٧٨٥,٩٤٤,٠٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٥٤,٢٥٥,٢٣٩	(٢٥٤,٢٥٥,٢٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٣٦,٠٦٤,٤٧٥	(٣٣٦,٠٦٤,٤٧٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٥,٨٩٠,٩٢٧,٤٢٢	-	١,٦٥١,٣٣٩,٩٥٨	٣٤,٢٣٩,٥٨٧,٤٦٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤,٦٨٦,٥٨١,٤٧٠)	(٩٣٤,٩٨٦,١٩٣)	(٦,٠٥٩,١٠٧,٣٥٨)	(٧,٦٩٢,٤٨٧,٩١٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,٢١١,٣٥٣,٨٢٤	٤,٤٢٦,١٠٧,٣٢٠	(٢٢٦,٣٤٤,٢٥٦)	١١,٥٩٠,٧٦٠	التغير خلال السنة
(٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤)	(٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤)	-	-	تحويل خارج الميزانية
٢٠,٠٣٩,٢٥٣,٥٥٤	١٩,١٧٢,٢٨٣,٣٤٢	٨٦٦,٩٧٠,٢١٢	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧</u>	<u>٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨</u>	<u>٨,٠٨٥,١١٧,٧٤٦</u>	<u>٥١,١٦٣,٨٣٢,٥٥٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤	١٤,٤٠٤,٤٤٦,٣٤٣	١,١٩٦,٣٦٧,٨٨٨	١,٢٤٥,٩٥٢,٦٣٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢٣٢,٩٧٨,٤٧٧)	٢٣٢,٩٧٨,٤٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٥٦,٠٧١,٠١٥)	١٧٠,١٤٦,٥٧٤	(١٤,٠٧٥,٥٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣١٦,٨٩٨	(٧٣,١٧٣)	(٢٤٣,٧٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤١٦,٠٠٣,٧٤٥	١٨,٢٥٣,٤١٨	٣٢,٢٢٥,١٣٤	٣٦٥,٥٢٥,١٩٣	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٤٨٢,١٦٢,٨٩١)	(١,٤٦٤,٩٤٩,٩٩٢)	(٤٢٧,٤٦٩,٦٤٦)	(٥٨٩,٧٤٣,٢٥٣)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٢,٣١٧,٦٨٤,٥٥٣	٢,١٧٩,٩٨٥,٤٨٧	١٣١,٠٦٦,٠١٠	٦,٦٣٣,٠٥٦	التغير خلال الفترة
(٢٣٦,٧٩٧,٤٥٠)	(٢٣٦,٧٩٧,٤٥٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٦٧٣,٨٩٥,٦٦٧	١,٦٥٤,٣١٨,٥٦٧	٢٣,٤٧١,٣٨٦	(٣,٨٩٤,٢٨٦)	فروقات أسعار الصرف*
<u>١٨,٥٣٥,٣٩٠,٤٨٨</u>	<u>١٦,٣٩٩,٥٠٢,٢٥٦</u>	<u>٨٩٢,٧٥٥,٦٩٦</u>	<u>١,٢٤٣,١٣٢,٥٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤	٩,٨٣٨,٢٥٨,١٧١	١,٧٩٢,٨٥٥,٦٢٢	٣١٨,٢٨٦,٣٣١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٧٥٩,٥٩٢,٩٠٢)	٧٥٩,٥٩٢,٩٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٧١٢,٣٩٢	(١,٧١٢,٣٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٥,١٥٣,٧٦٦	(٤٥,١٥٣,٧٦٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٢٢٦,٨٨١,١٨٢	-	٢٥٤,٥٧٩,٥٣٥	٩٧٢,٣٠١,٦٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٢٤٨,٠٣٧,٢٢٣)	(٤,٩٠١,٥٨٨,٥٥٣)	(٥٢٧,٠٦٥,٥٥٩)	(٨١٩,٣٨٣,١١١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٨,٩٥٠,٢٥٩,٩١٥	٨,٥٠٦,٦٩٩,٢٢٣	٤٢٦,٦٩٣,٤٨٧	١٦,٨٦٧,٢٠٥	التغير خلال السنة
(٣,٥٥٨,٠٩٤,٩٩٩)	(٣,٥٥٨,٠٩٤,٩٩٩)	-	-	تحويل خارج الميزانية
٤,٥٢٦,٣٥٧,٨٦٥	٤,٤٧٤,٠١٨,٧٣٥	٥٢,٣٣٩,٠٧٩	٥١	فروقات أسعار الصرف*
<u>١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤</u>	<u>١٤,٤٠٤,٤٤٦,٣٤٣</u>	<u>١,١٩٦,٣٦٧,٨٨٨</u>	<u>١,٢٤٥,٩٥٢,٦٣٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩	٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤,٣٨٧,٤٢٨,٨٣٢	٥,٤١٣,٧١٢,٨٤٣	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٥٨,٣٤٣,١٥٨)	(١٤,٥٣١,٨٣٧)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٦١,٧٨٥,٢٥١)	(٨,٩٥٤,٠٢٨)	فوائد مشطوبة
(٦,٤٢٨,٢٢٨,٢٨٠)	-	الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
<u>١١,١٩٥,٧٦١,٧٣٣</u>	(٣٠٤,٠٠٧,٥٧٣)	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥</u>	<u>٢٧,٣٢٤,٢١٠,٦٣٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠

موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥,٠٢١٪ من رأسمال المؤسسة حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من الموجودات الأخرى بعد صدور شهادة ملكية الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١. ينوي المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
٣٨٩,١٢٨,١٢٥	٣٨٩,١٢٨,١٢٥
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(٦٥,٠٣٤,٠٣٧)	(٦٥,٠٣٤,٠٣٧)
٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨
٨,١٢٠,٦١٧	٨,١٢٠,٦١٧
٣٦,٨٨٠,٦٧٥	٣٦,٨٨٠,٦٧٥
٣٩٤,٠٩٥,٣٨٠	٣٩٤,٠٩٥,٣٨٠
(١٢٨,٤٩٢,٢١٤)	(١٢٨,٤٩٢,٢١٤)
(٥٨,٠٩٨,٧٤١)	(٥٨,٠٩٨,٧٤١)
١٣,٠٠٦,٨٠٧	١٣,٠٠٦,٨٠٧
(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)	(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)
(٣٣,٩٤٧,٧٣٣)	(٣٣,٩٤٧,٧٣٣)
(٢٠٧,٥٣١,٨٨١)	(٢٠٧,٥٣١,٨٨١)
١٨٦,٥٦٣,٤٩٩	١٨٦,٥٦٣,٤٩٩
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	١٧٥,٥٠٩,٩٤٠

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

تعديلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات

تعديلات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات، أعباء السنة

تعديلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٢,٨٤٦,٩٩٤	٢,٨٤٦,٩٩٤	الفائدة خلال السنة
(٤٢,٠١٩,٨٦٣)	(٤٢,٠١٩,٨٦٣)	المدفوع خلال السنة
(٥٤,٢١١,٠٩٣)	(٥٤,٢١١,٠٩٣)	تعديلات
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨,١٢٠,٦١٦	٨,١٢٠,٦١٦	إضافات
١,٨٩٢,٤٦٨	١,٨٩٢,٤٦٨	الفائدة خلال الفترة
(٢٦,٧٧٠,٩٩٩)	(٢٦,٧٧٠,٩٩٩)	المدفوع خلال الفترة
٣٦,٨٨٠,٦٧٥	٣٦,٨٨٠,٦٧٥	تعديلات
٩١,٠٨٥,٥٠٧	٩١,٠٨٥,٥٠٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦١,٨٦٢,٩٣٧	١٦,٨٧٢,١٧٠	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٢٨,٧٨٩,٨٣٠	٣٣,٩٤٧,٧٣٣	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٤٠٧,٢٧١	١,٨٩٢,٤٦٨	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٢,١٨٣,٨٦٣)	-	تعديلات عقود الإيجار
٨٩,٨٧٦,١٧٥	٥٢,٧١٢,٣٧١	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٤٢٢,٣٨٩,٤٧٣	١,٠٢٣,٧٠٠,٣٣٨	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٣٨٤,٥١٣,٠٠٦	٧٢٢,٦٩٢,٠٦٩	مصارف ومؤسسات مالية
٨٠٦,٩٠٢,٤٧٩	١,٧٤٦,٣٩٢,٤٠٧	قروض وتسليفات
-	٤٥٥,٤٥٠	نقص في الصندوق (معلق)
١٦,٨٠٣,٩٧١	١٩,٨٠٤,٠٣٤	حساب بطاقات الصراف الآلي
٩٠٣,٣٥٠,٩٦٠	١٩٤,٣١٦,٧٢٧	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٥١٣,٩٤٣,٩٤١	٣١١,٢١٨,١٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢,١٥١,٨٥٧	٣٨,٨١٨,٩٢١	مصاريف قضائية
١٢٦,٢٢٩,٠١٦	١٢٦,٢٢٩,٠١٦	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٧٨,٣٦٤,٨٩١	٢٣٠,٩٢٩,٥٠٦	حسابات مؤقتة مدينة
٩٢,١١٢,٨٢٦	١١١,٦٣٩,٦٠٢	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٢٣٦,٠٠٠	١,٧٣٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٢١٤,٢١٤	٢١٤,٢١٤	شيكات تقاص
٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٢,٨٨٩,٠٢٦	٤٠,٨٠٤,٩٩١	حسابات مدينة أخرى
<u>٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢</u>	<u>٥,٦٩٤,٤٧٥,٧٣٧</u>	

* بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية كمصرف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية خلال عام ٢٠٢١ ومبلغ ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ ليرة سورية في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليف إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليف المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري.

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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	أرصدة بالليرة السورية
١٣,٥٨٦,٨٨٩,٢٤٧	١٥,٢٢٠,٣٤٤,٨٨١	أرصدة بالدولار الأمريكي
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٥,٦٤٥,٨٢٩,٣٠١	

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩,٤٠٣,٩٩٧,٧٥٠	٦٧١,٨٦٩,٥٩٨	٦٨,٧٣٢,١٢٨,١٥٢
٢٩,٤٠٨,٤٤٦,٥٠٨	-	٢٩,٤٠٨,٤٤٦,٥٠٨
١٠,٨٨١,٣٠٦,١٤٧	-	١٠,٨٨١,٣٠٦,١٤٧
١٠٩,٦٩٣,٧٥٠,٤٠٥	٦٧١,٨٦٩,٥٩٨	١٠٩,٠٢١,٨٨٠,٨٠٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٤,١٧٩,٠٦٥,٥٧٧	٦١١,٥٤١,١٩٤	٧٣,٥٦٧,٥٢٤,٣٨٣
٢٧,٧٦٨,١١٣,٥٤٩	-	٢٧,٧٦٨,١١٣,٥٤٩
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	٦١١,٥٤١,١٩٤	١٠١,٣٣٥,٦٣٧,٩٣٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند ما يلي:

الشركات الكبرى

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٢,٥٠٥,٧٤٤,٤٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٣,٠١٠,٩٥٨,٢٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣١٣,٤٤٠,٧٠٢,٦٧٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٦٥٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٣٠١,٤٣٩,٩٠٣,١٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٥,٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٥٨٧,١٣٢,٠٧٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١,٥٩٥,٦٣٩,٢٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع الجامدة ١٠٧,٤٥٠,٩٨٦,٢٣٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٨٠,٣٣٢,٤٠٨,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٢٠٥,٩٥٨,٧٥٦	٩,٩٩٤,٨١٩,٣٥١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,١٩٩,٧٤٠,٢٠٩	٧,٦٩٤,٣٢٩,٣٦٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٧١,٠٠٧,١٠٠	٤٠,٦٠٦,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
١,٢٠٠,٠٣٧,٨٢٣	٤٣٩,٣٩٢,٤٦٣	تأمينات أخرى*
<u>٢٠,٦٧٦,٧٤٣,٨٨٨</u>	<u>١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١</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 باليرة 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣١٠,١٥٥	٥,٧٢٧,٩٨٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٢٧,٣٦٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
١,١٥٠,٥٠٢,٥٨٢	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
٥,٧٦٢,٨٣٦,١٩٠	٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٥٣,١١٤,٧٠١	٥٢,٩٤١,٥١٧	مخصص مخاطر محتملة
١١٦,٨٤٧,٢١٨	٦٣,٢٨٢,٩١١	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٣,٦٩٢,٤٨٥	١٣,٦٩٢,٤٨٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٧,١٣٠,٦٦٨,٣٣١</u>	<u>٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١</u>	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة ل.س.	تحويلات 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.
٦,٣١٠,١٥٥	-	٧٦,٧٤٥	-	(٢,٧٠٧,٧٥٨)	٣,٢١٣,١٨١	٥,٧٢٧,٩٨٧
٢٧,٣٦٥,٠٠٠	-	-	-	-	٢٧,١٩٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
١,١٥٠,٥٠٢,٥٨٢	-	٥٠,٩١٣,٥٥٨	-	-	٤٧,٦٤٣,٥٧٩	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥
٥,٧٦٢,٨٣٦,١٩٠	-	١١٠,٧١٧,٨٠٩	(٨,٢٥٣,٥٨٠)	(٨٧,٥٦٨,١٤٥)	-	٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦
٥٣,١١٤,٧٠١	-	١٧٣,١٨٤	-	-	-	٥٢,٩٤١,٥١٧
١١٦,٨٤٧,٢١٨	-	-	-	-	٥٣,٥٦٤,٣٠٧	٦٣,٢٨٢,٩١١
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	-	-	-	-	١٣,٦٩٢,٤٨٥
<u>٧,١٣٠,٦٦٨,٣٣١</u>	<u>-</u>	<u>١٦١,٨٨١,٢٩٦</u>	<u>(٨,٢٥٣,٥٨٠)</u>	<u>(٩٠,٢٧٥,٩٠٣)</u>	<u>١٣١,٦١١,٠٦٧</u>	<u>٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١</u>

رصيد نهاية السنة ل.س.	تحويلات 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.
٥,٧٢٧,٩٨٧	-	١,٤٠٤,٧٩٣	-	(١٤٢,٧٣١,٦٧٤)	١٤٠,٢١٢,٢٢٩	٦,٨٤٢,٦٣٩
١٧٥,٠٠٠	-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠)	-	٨٧٥,٠٠٠
١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	-	٢٩٤,٢٣٧,٢٢٥	-	(٢٤,٠٠٠,٤٢٠)	٤٤١,٨٠٧,١٠٣	٣٣٩,٩٠١,٥٣٧
٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦	(٨,٤٢٧,٨٥١)	١,٠٠٤,٦٥٦,٠٢٩	(٢٠,٧٥٢,٠٨٥)	(٨٦,٤٨٤,٤١٢)	٣,١٠١,١٧٦,٠٨٤	١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١
٥٢,٩٤١,٥١٧	٨,٤٢٧,٨٥١	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٦٣,٢٨٢,٩١١	-	-	-	(١٢٤,١٢٦,٤٣٣)	١٢٨,٩٤٦,١١٢	٥٨,٤٦٣,٢٣٢
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	-	-	-	-	١٣,٦٩٢,٤٨٥
<u>٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٠٠,٢٩٨,٠٤٧</u>	<u>(٢٠,٧٥٢,٠٨٥)</u>	<u>(٣٧٨,٠٤٢,٩٣٩)</u>	<u>٣,٨١٢,١٤١,٥٢٨</u>	<u>٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠</u>

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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 والالتزامات الأخرى التي يواجهها المصرف ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٥,٧٦٢,٨٣٦,١٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٣٦٥,٠٨٦,٨٤١	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٧٠٣,٠٢٧	٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٥٥٩,٩١٥,٤٧٩)	٥٥٩,٩١٥,٤٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٦٠٢,٤٣٠,٤٨٥	(١,٦٠٢,٤٣٠,٤٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١٥,٩٠٠,٠٠٠	-	(٢١٥,٩٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٢٣٢,٠٢٦,٤٨٤	-	-	٣,٢٣٢,٠٢٦,٤٨٤	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٤,٣١٨,١٥٤,٣٧٢)	-	(٤٨٢,٤٢٧,٤٨٩)	(٣,٨٣٥,٧٢٦,٨٨٣)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٦,١٤٩,١٨٢,٨٧٧	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	١٨,١٨٣,٧١٩	٦,٠٧٤,٩٩٩,١٥٨	التغير خلال الفترة
١,٠١٨,٩٥٨,١٢٨	-	١٣٤,٧٢,٠٥٥٢	٨٨٤,٢٣٧,٥٧٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٢,٤٤٧,٠٩٩,٩٥٨</u>	<u>٢٧٣,٦٥٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٥١٣,٦٩٤,٨١٥</u>	<u>٣٦,٦٥٩,٧٥٥,١٤٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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 السنة
-	-	(٧٦٠,١٩٢,٩٧٠)	٧٦٠,١٩٢,٩٧٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٦٦,٧٩٠,٨٦٠	(٣٦٦,٧٩٠,٨٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦,١٠٨,٦٨٤,٠٠٥	-	٢١٦,٠٥٥,٥٩٩	٥,٨٩٢,٦٢٨,٤٠٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٨٥٧,٢١٥,١٨٠)	-	(١,١٦٤,٨١٨,٩٩٢)	(٢,٦٩٢,٣٩٦,١٨٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٩,١٥٢,٤٧٧,٢١٨	-	١٦٩,٥١٧,٦٥٠	٨,٩٨٢,٩٥٩,٥٦٨	التغير خلال السنة
٧,٤١٠,٣٠٦,٥٦٩	-	١,٧٧٥,١٦٩,٨١٤	٥,٦٣٥,١٣٦,٧٥٥	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٦,٣٦٥,٠٨٦,٨٤١</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٨٠٠,٧٠٣,٠٢٧</u>	<u>٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٩٠٢,٩٨٧	١٧٤,٩٩٩	٢,٣٦١,٠٧٠	٣,٣٦٦,٩١٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١,٩٢٧,١٥٥)	١,٩٢٧,١٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٦,٢٢٨ (٧٦,٢٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٢,٤٤٦	-	(٤٢,٤٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٣٥,٠٧٨	-	-	٦٣٥,٠٧٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٨٣٧,٤٨٧)	-	(٢٤,٠٨٢)	(٢,٨١٣,٤٠٥)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٢٩,٨٩٧,٨٣٢	٢٧,١٤٧,٥٥٤	١,٤٦٠,٦٣٢	١,٢٨٩,٦٤٦	التغير خلال الفترة
٧٦,٧٤٥	-	١٣,٢٣٨	٦٣,٥٠٧	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٣,٦٧٥,١٥٥</u>	<u>٢٧,٣٦٤,٩٩٩</u>	<u>١,٩٥٩,٩٣١</u>	<u>٤,٣٥٠,٢٢٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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 السنة
-	-	(٢,٦٤٥,٩٤٩)	٢,٦٤٥,٩٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨,٩٩٩ (٨,٩٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦٧٩,٥٧٢	-	٧,٩٢٥	٦٧١,٦٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨,٠٨٩,٦٦٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٢٢,٨٧١)	(٢,٨٦٦,٧٨٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,١٩٠,٦٤٣	-	٢,١٢٤,٠٠٠	٢,٠٦٦,٦٤٣	التغير خلال السنة
١,٤٠٤,٧٩٣	-	١,١٨٣,٠٩٣	٢٢١,٧٠٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٥,٩٠٢,٩٨٧</u>	<u>١٧٤,٩٩٩</u>	<u>٢,٣٦١,٠٧٠</u>	<u>٣,٣٦٦,٩١٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٠,٩٦٢,٧٦٧,٦٤١	٦,٥٥٦,٥٠٣,٣٠٩	٢,٠٧٨,٦٩٦,٥٥٥	١٩,٥٩٧,٩٦٧,٥٠٥
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٤٣١,٩٧١,٦٣٧)	-	-	(٤٣١,٩٧١,٦٣٧)
نقص ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	(٩,٢٧٢,٥٧٣)	-	-	(٩,٢٧٢,٥٧٣)
فروقات أسعار الصرف	٣٦٤,٠١٤,٧٥٥	٢٢٦,٠٣٠,٦١٧	١٠٢,٤٥٨,١٤٩	٦٩٢,٥٠٣,٥٢١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠,٨٨٥,٥٣٨,١٨٦	٦,٧٨٢,٥٣٣,٩٢٦	٢,١٨١,١٥٤,٧٠٤	١٩,٨٤٩,٢٢٦,٨١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٣٩٤,٩٥٥,٧٨٢	٤,٣٠١,٤٩١,٤٥٠	-	١٠,٦٩٦,٤٤٧,٢٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٤١٢	(٢,٤١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤٩,٣٨٠,٧٦٦)	٣٤٩,٣٨٠,٧٦٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,١٠٧,٠٩٢,٣٧٢)	١,١٠٧,٠٩٢,٣٧٢	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٩٩,٩٣٦,٨٨٠)	(٢١,٩٨٠,٠٠٠)	-	(٢٢١,٩١٦,٨٨٠)
فروقات أسعار الصرف	٥,١١٧,١٢٧,٠٩٣	٣,٠٣٤,٧٠٥,٨٧٧	٩٧١,٦٠٤,١٨٣	٩,١٢٣,٤٣٧,١٥٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٩٦٢,٧٦٧,٦٤١	٦,٥٥٦,٥٠٣,٣٠٩	٢,٠٧٨,٦٩٦,٥٥٥	١٩,٥٩٧,٩٦٧,٥٠٥

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٦,٩٨٨,٤٩٣	٤١٠,١١٧,٢٤٢	٦١٤,٨٣٩,٧١٠	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(١,٩٩٢,٤٢٩)	(١٤,٠٤٤,٧٦٠)	(٣٥,٩١٣,١٥٢)	(٥١,٩٥٠,٣٤١)
التغيير خلال الفترة	٤,٠٩٥,١٦٧	١٧,٣٦٠,٨٨٤	٧٨,١٣٧,٨٦٩	٩٩,٥٩٣,٩٢٠
فروقات أسعار الصرف	٩٥٥,٦٤٦	١٤,٠٤٤,٧٦٠	٣٥,٩١٣,١٥٢	٥٠,٩١٣,٥٥٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٠,٠٤٦,٨٧٧	٤٢٧,٤٧٨,١٢٦	٦٩٢,٩٧٧,٥٧٩	١,٤٢٦,٥٠٢,٥٨٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣٩,٩٠١,٥٣٧	١٦,٢٣٧,٠١٦	٣٢٣,٦٦٤,٥٢١	-	-
-	٦	(٦)	-	-
-	(١,٠٧٤,٥٤٥)	١,٠٧٤,٥٤٥	-	-
-	-	(١٠٤,١٢٥,١٠٥)	١٠٤,١٢٥,١٠٥	-
٤١٨,٣٦٥,٨٠٨	(٤٩٦,٤٣٥)	٢٥٩,٢٥٠,٩٩٦	١٥٩,٦١١,٢٤٧	٤١٨,٣٦٥,٨٠٨
(٥٥٩,١٢٥)	(٥٠٥,٤٧٢)	(٥٣,٦٥٣)	-	(٥٥٩,١٢٥)
٢٩٤,٢٣٧,٢٢٥	١٢,٨٢٧,٩٢٣	(٦٩,٦٩٤,٠٥٦)	٣٥١,١٠٣,٣٥٨	٢٩٤,٢٣٧,٢٢٥
١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	٢٦,٩٨٨,٤٩٣	٤١٠,١١٧,٢٤٢	٦١٤,٨٣٩,٧١٠	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥

١٨- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	لفترة الستة أشهر	الرصيد في أول الفترة / السنة
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
٩٢٦,٨١١,٨٧٩	٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	ضريبة الربيع المدفوعة خلال الفترة / السنة
(٩٠٢,٣١٧,٠٧٥)	-	ضريبة الربيع المستحقة عن الفترة / السنة*
٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠	٦٩٦,٢٠٤,٦٣٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(١٦٠,٤٦٧,٥٠٥)	(١٩٥,٤٩٠,٣٥٤)	
١٩٨,٦١٥,٠٥٥	١٣٢,٨٤٨,٠٠٠	
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	١,٥٥٢,٠٩٦,٦٣٠	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠٢١	٢٠٢٢	مصروف ضريبة الدخل للفترة وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٨٢٨,٠٧٤,٠٠٠	٦٩٦,٢٠٤,٦٣٠	٨٢٨,٠٧٤,٠٠٠	ضريبة الربيع
٥٧٨,٦٨٠	-	٨٥,٩٤٠,٥٤٤	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٨٥,٩٤٠,٥٤٤	١٣٢,٨٤٨,٠٠٠	٧٥,٧٩٠,٤٦٠	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٧٥,٧٩٠,٤٦٠	-	٩٩٠,٣٨٣,٦٨٤	
٩٩٠,٣٨٣,٦٨٤	٨٢٩,٠٥٢,٦٣٠		

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٠٨,٥٩٨	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١,٩٠٨,٥٩٨)	-	إطفاء موجودات ضريبية
-	-	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربيع 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)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٥٣٨,٧١٨,٦٥٥	١٧,٣٧٨,٣٥١,٤٠٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٨,٢٨١,٣٥٩	١٨,٢٨١,٣٦٠	استهلاك المباني
١٤,٦٩٦,٤٤٣	١,٦٤١,٠٤٣	نفقة ضريبة غير المقيمين
٧٥٢,٨٦٨,٧٥٧	-	غرامات ضريبة غير المقيمين
٤١٢,٩٩٦,٨٠٠	-	تكليف ضريبة رواتب وأجور إضافية لموظفي المصرف
٢,٣٦٠,٥٠٤	١,٦١٨,٣٤٨	خسائر الشركة التابعة
١,٣٥٢,٦٥٥,٩٨٣	-	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١,٠٤٣,٠٦٥	٤,٠٩٥,٥٥٣	نفقات ضريبة أخرى
-	٥٣,٥٦٤,٣٠٧	مؤونة تغير أسعار الصرف
٤,٢٤٥,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
١,٦٠٨,٠٢٦,٧٧٣	-	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة *
		ينزل:
(٥٧,٨١٦,١١٢,٥٢٤)	(١٢,٨٩١,١٩٣,٤٧٤)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٣٢٥,٥٠٣,٩٦٦)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة *
(٤,٨٠٥,٩٦٠)	(٧,٥٩٨,٩٤٨)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة *
(١٤,٣١٨,٢١٩)	-	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
-	(٨,٢٥٣,٥٨٠)	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
-	(٨٧,٥٦٨,١٤٥)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
(٦٨١,٣٦٤,٠٠٦)	(١,٣٢١,٠٤٥,٥٦٩)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(١٧٨,١١٤,٤٧٩)	(٢٨٨,٧٣٥,١٥٩)	فوائد مقبوضة من المصارف الخارجية
٣,٠١١,١٧٨,١٥١	٢,٥٣١,٦٥٣,١٧٠	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٧٥٢,٧٩٤,٥٤٠	٦٣٢,٩١٣,٣٠٠	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
٧٥,٢٧٩,٤٦٠	٦٣,٢٩١,٣٣٠	رسم إعادة الإعمار
٨٢٨,٠٧٤,٠٠٠	٦٩٦,٢٠٤,٦٣٠	مصروف ضريبة الدخل
٥٧٨,٦٨٠	-	مصروف موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥,٧٩٠,٤٦٠	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٩٠٤,٤٤٣,١٤٠	٦٩٦,٢٠٤,٦٣٠	

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة 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 ٢١٠,٢١٠,٢٥٦ 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 ١,٥٦٩,٩٠١,٢٣٤ ليرة سورية إلى ٢٨١,٢٨١,٥١٣,٤٨٢ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٢٣٠,٩٣,٦٨ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٤٦٥,٧٢٩,٩٥٩	٣٢٤,٧٧٤,٢٦٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٢٨٥,٧١١	١,٦٧٩,٧٢٧	ودائع العملاء
١٣,٥٧٣,٨٩٣	٦٢,٣١٧,٠٦٩	تأمينات نقدية
٤٨٠,٥٨٩,٥٦٣	٣٨٨,٧٧١,٠٦٥	ودائع مصارف
٤,٨٧٤,٥٥٨,٠٩٠	٩,٣٩٢,٧٦١,٠٩٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٢,١٠٠,٥٧٩,٥٩٦	٢,٣٢٢,٩٤٧,٥٦٧	أمانات مؤقتة
٤٤٣,٠٦٧,٥٥٩	٥٦٨,٥٨٤,٤٢٨	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٤١٤,٧١٧,٦٨٣	٤٢٢,٧٥٦,٦٩٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢١,٠٩٣,٣٩٥	٢١,٠٨٨,٣٩٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٥٥,٤٢٢,٤٤٩	٩١,٦٣٢,٠٢٥	دائون مختلفون
٢١٩,٤٥٧,٦٥٠	١٨٣,٦٣١,٦٨٧	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢,٤٥٨,٥٣٤	٢٩,٩٢٤,٢٣٤	ذمم مستثمرين
٢٦,٧٢٥,٨٨٧	٣٤,٥٨٩,٩٠٢	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٥,٤٤٩,٩٦١	١٧,٣٤٧,٧٨٨	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٢,٦٧٨,٧٠١	٣,٢٧٦,١٦١	أتعاب مهنية
٨,٢٥٣,٨٠٥	١٧,٤٤٣,٩٤٢	مطلوبات أخرى
<u>٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣</u>	<u>١٣,٤٩٤,٧٥٤,٩٨٣</u>	

٢٠- (الخسائر المتراكمة المحققة) / الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥١٤,٦٧٠,٣٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل خسائر محققة بمبلغ ٥١٤,٦٧٠,٣٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢١- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٢١,٧٩٤,٢٥٢	٣,٠٣١,٠٩٨,٤٠٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات:
١٩٣,٧٩٢,١٠٨	١٧,٧٦٣,٩٥٨	حسابات جارية مدينة
٢,٢٦٦,٤٨٩,٨١٥	٤,٧٤٦,٨٧٠,٠٨٧	قروض وسلف
٢٦,١٧٢,١٤٨	٨٩٧,٣٤٢	سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة):
٦١٤,٨٨٤,١٥٥	٦٤٨,٣٥٢,٦٢٥	قروض وسلف
<u>٤,٣٢٣,١٣٢,٤٧٨</u>	<u>٨,٤٤٤,٩٨٢,٤١٨</u>	

٢٢- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٩,١٩٣,١٥٥	٢٨٣,١٦٧,٠٢٠	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٥٠٥,٥٤٩,١٣٦	٤٨٠,٩٧٤,٠٤٦	ودائع توفير
١,٣٢٤,٩٤٩,٧٥٠	٦٢٩,٦١٠,٠٨٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١,٧٢٣,٩٨٠	١٥,١٢٥,٣١٢	تأمينات نقدية
<u>١,٩٣١,٤١٦,٠٢١</u>	<u>١,٤٠٨,٨٧٦,٤٦١</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦١٠,٥٣٠	(١٣,٩٤٣,٣٨٣)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٤,٥٦١,٣٠٤)	(٦٩,٥٩١,٨٧٣)	أرصدة لدى المصارف
٣٨,٠٣٩,٦٩٣	٧٠,٥١٧,٤٤٦	إيداعات لدى المصارف
(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	قروض للمصارف
١,٥٧٩,٧٢٧,٦٠٣	٢٥١,٥٢٥,٤٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣١,٨٧٤,٦٧٢	٢٧,٦٩٥,٤٢٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١٨,٨٩٤,٨٧٩)	٤٧,٦٤٣,٥٧٩	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
(١٧٧,٢٠٣,٦٨٥)	٣١٣,٨٤٦,٥٩٩	

٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(١,٢٦٧,٣٣٦,٦٧٥)	٣,٦٥٨,٣٤٨,٠٤٨	ربح / (خسائر) الفترة
٥٧,٨١٦,١١٢,٥٢٤	١٢,٨٩١,١٩٣,٤٧٤	أرباح غير محققة
٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٥٤٨,٧٧٥,٨٤٩	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	صافي ربح الفترة
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦٧٣,٢٠	١٩٧,٠٢	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.

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٦,٣١٩,٦١٣,١١٨	٥,٩٦٤,٠٩٩,٥٥٣
١٣٣,٨٠٠,٧٦٦,٥٣١	١٥٣,٤٨٠,٠٥٤,٢٤٤
٢٨٧,١٦٧,٧٧٨,٧٣٠	١٨١,٤٢٣,٠٨١,٦٩٩
(٧٦,١٣٩,٦١٥,٣٣٢)	(٩٨,٨١٢,٤٤٤,٢٥٨)
<u>٣٥١,١٤٨,٥٤٣,٠٤٧</u>	<u>٢٤٢,٠٥٤,٧٩١,٢٣٨</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 الخليفة 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 ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١١,١٨٣,٥٠٥,٦٩٠	١٥,٧٣٩,٦٠٨,٦٥٨	-	٨,٠٦٩,٨٣٤	١٥,٧٣١,٥٣٨,٨٢٤	أرصدة وحسابات جارية مدينة
١٩١,٦٧١,٢٤١,٥٣٠	٢١٠,٥٨٨,٥٤٥,٥٥٨	-	-	٢١٠,٥٨٨,٥٤٥,٥٥٨	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض للمصارف
(٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف
					الأرصدة الدائنة
٦٥,١١٢,٤١١	٧٢,٩٣٨,٢٢٤	-	-	٧٢,٩٣٨,٢٢٤	حسابات جارية دائنة
٣,٧٦٢,٩٣٨	١٨,٠٣٢,٧١١	١٨,٠٣٢,٧١١	-	-	ودائع لأجل
١٨٤,٨٦٩,٢٠٢	٢٦٥,٤٥١,٨٤٨	٢٦٥,٤٥١,٨٤٨	-	-	ودائع تحت الطلب
١٥,٩٥٢,٧٧٥	٣٠,٨٩٥,٥٧١	٣٠,٨٩٥,٥٧١	-	-	ودائع توفير
-	-	-	-	-	ب- بنود خارج الميزانية: تعهدات بكفالات وتكفلات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				ج- بنود بيان الدخل الموحد: فوائد وعمولات دائنة فوائد مدينة على ودائع المساهمين
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٦٨١,٣٦٤,٠٠٦	١,٣٢١,٠٤٥,٥٦٩	-	-	١,٣٢١,٠٤٥,٥٦٩	
(٥٥٣,٤١٧)	(٩٠٢,٣٢٥)	(٩٠٢,٣٢٥)	-	-	

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)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٨,٦٠٨,٥٨٠	٣٣٣,٣٧٨,٦٢٨
٧٣,٧٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥٢,٣٠٨,٥٨٠	٤٢٨,٣٧٨,٦٢٨

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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 شركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٥٢,١٣٨,٦٧٠,١٦٤	-	٥٩,٧٠٩,٨٨٠	٥٢,٠٧٨,٩٦٠,٢٨٤	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٩٨٣,٦٥٥,٣٧٢	-	-	٩٨٣,٦٥٥,٣٧٢	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٥,٤٤٢,٦١٧,٥٩٩	-	٥,٤٤٢,٦١٧,٥٩٩	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٤,١٦٥,٢٥٥,٦٦٤	٤٤,١٦٥,٢٥٥,٦٦٤	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٠٢,٧٣٠,١٩٨,٧٩٩	٤٤,١٦٥,٢٥٥,٦٦٤	٥,٥٠٢,٣٢٧,٤٧٩	٥٣,٠٦٢,٦١٥,٦٥٦		إجمالي التسهيلات المباشرة
(٢٧,٣١٦,٧٧٣,٠٤٦)	(٢٧,٣١٦,٧٧٣,٠٤٦)	-	-		الفوائد المعلقة
(١٧,٢١١,٧٣٧,٥٦٣)	(١٦,٣٩٣,٤٨٧,٦٦٦)	(٧٨٦,٢٩٧,٧٠٣)	(٣١,٩٥٢,١٩٤)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨,٢٠١,٦٨٨,١٩٠	٤٥٤,٩٩٤,٩٥٢	٤,٧١٦,٠٢٩,٧٧٦	٥٣,٠٣٠,٦٦٣,٤٦٢		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٢,٨٢	٩٧,٣٠	١٤,٢٩	٠,٠٦		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٩,٠٨٥,٤٢٦,٨٦٤	-	-	٣٩,٠٨٥,٤٢٦,٨٦٤	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٧٩,٩٠١,١٢٨	-	٤٢,٠٢٠,٣٧٢	٤٣٧,٨٨٠,٧٥٦	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٧,٨١٤,٤١٤,٥٢٠	-	٧,٨١٤,٤١٤,٥٢٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٣٦,٦٣١,٩٤٤,٦٩٩	٣٦,٦٣١,٩٤٤,٦٩٩	-	-	١٠٠	ديون متعثر
٨٤,٠١١,٦٨٧,٢١١	٣٦,٦٣١,٩٤٤,٦٩٩	٧,٨٥٦,٤٣٤,٨٩٢	٣٩,٥٢٣,٣٠٧,٦٢٠		إجمالي التسهيلات المباشرة
(٢٢,٢٢٤,٠٢٩,١٧٦)	(٢٢,٢٢٤,٠٢٩,١٧٦)	-	-		الفوائد المعلقة
(١٥,٤٤٧,٠٨٦,٢٦٣)	(١٤,٣٩٦,٤٦٩,٢٣٣)	(١,٠٢٩,٦٢٠,١٩٢)	(٢٠,٩٩٦,٨٣٨)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٦,٣٤٠,٥٧١,٧٧٢	١١,٤٤٦,٢٩٠	٦,٨٢٦,٨١٤,٧٠٠	٣٩,٥٠٢,٣١٠,٧٨٢		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٥	٩٩,٩٢	١٣,١١	٠,٠٥		نسبة التغطية (%)

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة تجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٧٤,٤٣٧,١٦٦	-	٧٥٥,٣١٤	٧٣,٦٨١,٨٥٢	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١١,٤٠٤,٩٤٦,٥٨١	-	٢٠٠,١٥٨,٣٧٥	١١,٢٠٤,٧٨٨,٢٠٦	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢,٥١٥,٠٩٠,٨٣٩	-	١٨,١٦٦,٧٧٩	٢,٤٩٦,٩٢٤,٠٦٠	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٨,٠٤٤,٢٨٨	١٣,٤٥٢,١٧٤	٣٤,٥٩٢,١١٤	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٤,٠٤٢,٥١٨,٨٧٤	١٣,٤٥٢,١٧٤	٢٥٣,٦٧٢,٥٨٢	١٣,٧٧٥,٣٩٤,١١٨		إجمالي التسهيلات المباشرة
(٧,٤٣٧,٥٨٤)	(٧,٤٣٧,٥٨٤)	-	-		الفوائد المعلقة
(١,٣٢٣,٦٥٢,٩٢٥)	(٦,٠١٤,٥٩٠)	(١٠٦,٤٥٧,٩٩٣)	(١,٢١١,١٨٠,٣٤٢)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٧١١,٤٢٨,٣٦٥	-	١٤٧,٢١٤,٥٨٩	١٢,٥٦٤,٢١٣,٧٧٦		صافي التسهيلات الائتمانية
٩,٤٣	١٠٠	٤١,٩٧	٨,٧٩		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٠,١٦٦,٤٠٢,٦٤٦	-	١١٣,٧٢٣,٠٦٣	١٠,٠٥٢,٦٧٩,٥٨٣	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١,٦٠٠,٨٠٦,٦٥٨	-	١٢,٩٦١,٣٠٨	١,٥٨٧,٨٤٥,٣٥٠	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٠١,٩٩٨,٤٨٣	-	١٠١,٩٩٨,٤٨٣	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٢١,٩٣٩,١٥٩	٢١,٩٣٩,١٥٩	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١١,٨٩١,١٤٦,٩٤٦	٢١,٩٣٩,١٥٩	٢٢٨,٦٨٢,٨٥٤	١١,٦٤٠,٥٢٤,٩٣٣		إجمالي التسهيلات المباشرة
(١٣,٩٦٢,٠٤٩)	(١٣,٩٦٢,٠٤٩)	-	-		الفوائد المعلقة
(١,٣٩٩,٦٨٠,٦٠١)	(٧,٩٧٧,١١٠)	(١٦٦,٧٤٧,٦٩٦)	(١,٢٢٤,٩٥٥,٧٩٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٤٧٧,٥٠٤,٢٩٦	-	٦١,٩٣٥,١٥٨	١٠,٤١٥,٥٦٩,١٣٨		صافي التسهيلات الائتمانية
١١,٧٨	١٠٠	٧٢,٩٢	١٠,٥٢		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٦,٤٢١,٤٥٤,٩٩٨	-	-	٣٦,٤٢١,٤٥٤,٩٩٨	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٣٨,٣٠٠,١٤٥	-	-	٢٣٨,٣٠٠,١٤٥	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٥,٥١٣,٦٩٤,٨١٥	-	٥,٥١٣,٦٩٤,٨١٥	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٢٧٣,٦٥٠,٠٠٠	٢٧٣,٦٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٤٢,٤٤٧,٠٩٩,٩٥٨	٢٧٣,٦٥٠,٠٠٠	٥,٥١٣,٦٩٤,٨١٥	٣٦,٦٥٩,٧٥٥,١٤٣		إجمالي التسهيلات غير المباشرة
(٣٣,٦٧٥,١٥٥)	(٢٧,٣٦٤,٩٩٩)	(١,٩٥٩,٩٣١)	(٤,٣٥٠,٢٢٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢,٤١٣,٤٢٤,٨٠٣	٢٤٦,٢٨٥,٠٠١	٥,٥١١,٧٣٤,٨٨٤	٣٦,٦٥٥,٤٠٤,٩١٨		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٠,٠٨	١٠	٠,٠٤	٠,٠١		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤	-	-	٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٨,٦٩٨,٤٤٧	-	١٨,٦٩٨,٤٤٧	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٤,٧٨٢,٠٠٤,٥٨٠	-	٤,٧٨٢,٠٠٤,٥٨٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٣٦,٣٦٥,٠٨٦,٨٤١	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٧٠٣,٠٢٧	٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤		إجمالي التسهيلات غير المباشرة
(٥,٩٠٢,٩٨٧)	(١٧٤,٩٩٩)	(٢,٣٦١,٠٧٠)	(٣,٣٦٦,٩١٨)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,٣٥٩,١٨٣,٨٥٤	١,٥٧٥,٠٠١	٤,٧٩٨,٣٤١,٩٥٧	٣١,٥٥٩,٢٦٦,٨٩٦		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٠,٠٢	١٠	٠,٠٥	٠,٠١		نسبة التغطية (%)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة		
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.		المجموع
٣٨,٩٠٩,١٢١,٧٢٣	-	-	٠,١٣-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٣٣,٢٣٧,٧٦٠,٩٢٧	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	١٠٠	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٧٢,١٤٦,٨٨٢,٦٥٠	-	-		ديون متعثره
(١٦٦,٤٤١,٣٧٤)	-	-		إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٩٨٠,٤٤١,٢٧٦	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٠,١٠	-	-		صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
				نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
١٧٩,٥١٨,٣٣٨,١٥٨	-	-	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٦,٧٤٦,٥٣٩	-	٢٠,٣٤٧,٥٨٤	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,٨٧٤,٢٤٥,٢٧٥	-	١,٨٦٩,٢١٢,٢٣٩	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٣,٧٥١,٧٢٧	٣,٧٥١,٧٢٧	-	١٠٠	ديون متعثره
١٨١,٤٢٣,٠٨١,٦٩٩	٣,٧٥١,٧٢٧	١,٨٨٩,٥٥٩,٨٢٣		إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٧٦,٤٧٧,٩٢٢)	(١,٨٧٥,٨٦٣)	(١٠,٩٧٥,٢٤٩)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨١,٣٤٦,٦٠٣,٧٧٧	١,٨٧٥,٨٦٤	١,٨٧٨,٥٨٤,٥٧٤		صافي أرصدة لدى المصارف
٠,٠٤	٥٠	٠,٥٨		نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
١٨٧,٣٢٥,٩٦١,١٢٤	-	-	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	١٠٠	ديون متعثره
١٨٧,٣٢٥,٩٦١,١٢٤	-	-		إجمالي ايداعات لدى المصارف
(٩٩,٥٩٤,١٩٣)	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٧,٢٢٦,٣٦٦,٩٣١	-	-		صافي ايداعات لدى المصارف
٠,٠٥	-	-		نسبة التغطية (%)
				قروض للمصارف:
-	-	-	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠	ديون متعثره
٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-		إجمالي قروض للمصارف
(٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-		صافي قروض للمصارف
١٠٠	١٠٠	-		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	احتمال التعثر %	
					أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٨,٦٧٩,٨٠٤,٦٤٧	-	-	١٨,٦٧٩,٨٠٤,٦٤٧	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٤٣,٩٤٦,٥٦٩,٢٤٥	-	-	١٤٣,٩٤٦,٥٦٩,٢٤٥	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثره
١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢		إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٦٢,٥٦٤,٩٤٠)	-	-	(١٦٢,٥٦٤,٩٤٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	-	-	١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢		صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,١٠	-	-	٠,١٠		نسبة التغطية (%)
					أرصدة لدى المصارف:
٣٠٨,٥٩٣,٠٧٥,٦٣٩	-	٤,٠١٩	٣٠٨,٥٩٣,٠٧١,٦٢٠	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١,٦٦٠,٩٧٦,٧٩٨	-	١١,٦٩٦,٨٦٨	١,٦٤٩,٢٧٩,٩٣٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٠,١٢٦,٩٤٢	٣,٦٢٧,١١٧	٢,٠٠٦,٩٣٧	٤,٤٩٢,٨٨٨	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١,٦٧٩,٨٢٤,٢١٤	-	١,٦٧٢,٥٠١,٦٠٧	٧,٣٢٢,٦٠٧	١٠٠	ديون متعثره
٣١١,٩٤٤,٠٠٣,٥٩٣	٣,٦٢٧,١١٧	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥		إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٣٣,٠١٦,٣٢٢)	(١,٨١٣,٥٥٨)	(٩,٨٣٠,٠١٤)	(١٢١,٣٧٢,٧٥٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	١,٨١٣,٥٥٩	١,٦٧٦,٣٧٩,٤١٧	٣١٠,١٣٢,٧٩٤,٢٩٥		صافي أرصدة لدى المصارف
٠,٠٤	٥٠	٠,٥٨	٠,٠٤		نسبة التغطية (%)
					إيداعات لدى المصارف:
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثره
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤		إجمالي ايداعات لدى المصارف
(٢٧,٧٣٣,٦٠٦)	-	-	(٢٧,٧٣٣,٦٠٦)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	-	-	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨		صافي ايداعات لدى المصارف
٠,٠٥	-	-	٠,٠٥		نسبة التغطية (%)
					قروض للمصارف:
-	-	-	-	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	ديون متعثره
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-		إجمالي قروض للمصارف
(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-		صافي قروض للمصارف
١٠٠	١٠٠	-	-		نسبة التغطية (%)

التزم المصرف بأحكام المادتين رقم (١) و (٢) من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٥ / م ن) بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي أوجبت على كافة المصارف الالتزام بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة بحيث يتم تشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام ٢٠٢٢ إلى ما نسبته (٣٠%) كحد أدنى.

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.	
١٧١,٩٨٠,٤٤١,٢٧٦	-	-	-	-	-	١٧١,٩٨٠,٤٤١,٢٧٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٣٤٦,٦٠٣,٧٧٧	-	-	-	-	-	١٨١,٣٤٦,٦٠٣,٧٧٧	أرصدة لدى مصارف
١٨٧,٢٢٦,٣٦٦,٩٣١	-	-	-	-	-	١٨٧,٢٢٦,٣٦٦,٩٣١	إيداعات لدى المصارف
٧٠,٩١٣,١١٦,٥٥٥	١٥,٣٨٧,٠٠١,٥٢٨	١١٢,٦٩٥,٢٤٨	٩,٠٦٩,٧٥٥,٨٩٣	٣٨,١٢٠,٥٥٧,٩٠٨	٨,٢٢٣,١٠٥,٩٧٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٧٤٦,٣٩٢,٤٠٧	١٩٣,٣٦٦,٣١٢	١,٤٣١,٨٨٥	٤٥,٨١٧,٨٩٣	٤٤٧,٤٠١,٦٨٧	٣٤,٦٧٤,٢٩١	١,٠٢٣,٧٠٠,٣٣٩	موجودات أخرى
١٥,٦٤٥,٨٢٩,٣٠١	-	-	-	-	-	١٥,٦٤٥,٨٢٩,٣٠١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢٨,٨٥٨,٧٥٠,٢٤٧	١٥,٥٨٠,٣٦٧,٨٤٠	١١٤,١٢٧,١٣٣	٩,١١٥,٥٧٣,٧٨٦	٣٨,٥٦٧,٩٥٩,٥٩٥	٨,٢٥٧,٧٨٠,٢٦٩	٥٥٧,٢٢٢,٩٤١,٦٢٤	الإجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٦٠٠,٧٩١,٩١٠,٦٦٥	٩,٦٦٤,٨٢٢,٧٩٢	١٣٠,٩٠٣,٥٨٩	٨,٣٥٩,٦٩٤,٦٤٣	٣٠,٥٤٦,٩٩١,٣٧٧	٨,٥٠٠,١٧٦,٦٧٣	٥٤٣,٥٨٩,٣٢١,٥٩١	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٧,٢٢٢,٩٤١,٦٢٤	١,٨٧٥,٨٦٢	١,٨٧٨,٥٨٤,٥٧١	٥٥٥,٣٤٢,٤٨١,١٩١	مالي
٨,٢٥٧,٧٨٠,٢٦٩	-	٧٠٥,٩٦٣,٨٥٨	٧,٥٥١,٨١٦,٤١١	صناعة
٣٨,٥٦٧,٩٥٩,٥٩٥	٥٦٣,١٦١,٠٩٢	٣,٥٤٦,٧٦٧,٧٦٨	٣٤,٤٥٨,٠٣٠,٧٣٥	تجارة
٩,١١٥,٥٧٣,٧٨٦	-	١٣٧,٦٠٩,٨٠٨	٨,٩٧٧,٩٦٣,٩٧٨	عقارات
١١٤,١٢٧,١٣٣	-	١٥,٦٦٤,٥٦٠	٩٨,٤٦٢,٥٧٣	زراعة
١٥,٥٨٠,٣٦٧,٨٤٠	١١,٧٠٨,٠٠٤	٤٨٧,٦٣٩,٦٥٦	١٥,٠٨١,٠٢٠,١٨٠	أفراد وخدمات وأخرى
<u>٦٢٨,٨٥٨,٧٥٠,٢٤٧</u>	<u>٥٧٦,٧٤٤,٩٥٨</u>	<u>٦,٧٧٢,٢٣٠,٢٢١</u>	<u>٦٢١,٥٠٩,٧٧٥,٠٦٨</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤٣,٥٨٩,٣٢١,٥٩١	١,٨١٣,٥٥٩	١,٦٧٦,٣٧٩,٤١٨	٥٤١,٩١١,١٢٨,٦١٤	مالي
٨,٥٠٠,١٧٦,٦٧٣	١٢٤,٩٦٨,٩٥٩	٦٩٣,٢٤٨,٠٨٥	٧,٦٨١,٩٥٩,٦٢٩	صناعة
٣٠,٥٤٦,٩٩١,٣٧٧	(٣٤,١٤٣,٩٣١)	٤,٦٨٧,٨٢٨,٣٩١	٢٥,٨٩٣,٣٠٦,٩١٧	تجارة
٨,٣٥٩,٦٩٤,٦٤٣	-	٥٢,٦٠٣,٤٧٥	٨,٣٠٧,٠٩١,١٦٨	عقارات
١٣٠,٩٠٣,٥٨٩	-	١٨,٨٣١,٧٣١	١١٢,٠٧١,٨٥٨	زراعة
٩,٦٦٤,٨٢٢,٧٩٢	٢١,١٥٥,٣٣٥	١,٤٦١,٦٨٥,٥٣٤	٨,١٨١,٩٨١,٩٢٣	أفراد وخدمات
<u>٦٠٠,٧٩١,٩١٠,٦٦٥</u>	<u>١١٣,٧٩٣,٩٢٢</u>	<u>٨,٥٩٠,٥٧٦,٦٣٤</u>	<u>٥٩٢,٠٨٧,٥٤٠,١٠٩</u>	الإجمالي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	الشركات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٦٢,٦٦٣,٦٣٤,٧٨١	٢٢,٤٥٥,٧٦٠,٠٠٧	-	٣,٥٢٥,٣١٦,٥٣٢	١٤,٠١٩,٠٠٥,٢٧١	٤,٩١١,٤٣٨,٢٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٧٧,٢٠٣,٦٨٥	(٣١٣,٨٤٦,٥٩٩)	-	-	(٣١٢,٠٧٥,٤٨٨)	(١,٧٧١,١١١)	(مصروف) / استرداد الخسائر
٦٢,٨٤٠,٨٣٨,٤٦٦	٢٢,١٤١,٩١٣,٤٠٨	-	٣,٥٢٥,٣١٦,٥٣٢	١٣,٧٠٦,٩٢٩,٧٨٣	٤,٩٠٩,٦٦٧,٠٩٣	الائتمانية المتوقعة
(٣,٨١٢,٧٧٧,٨٩١)	(٤,٥٧٧,٤٠٧,٣٦١)	-	(٥١٦,٧٦٧,٦٩٧)	(١,٠٤٥,٦٣٠,٤٣٣)	(٣,٠١٥,٠٠٩,٢٣١)	نتائج أعمال القطاع
(١,٤٨٩,٣٤١,٩٢٠)	(١٨٦,١٥٤,٦٤٧)	(١٨٦,١٥٤,٦٤٧)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
٥٧,٥٣٨,٧١٨,٦٥٥	١٧,٣٧٨,٣٥١,٤٠٠	(١٨٦,١٥٤,٦٤٧)	٣,٠٠٨,٥٤٨,٨٣٥	١٢,٦٦١,٢٩٩,٣٥٠	١,٨٩٤,٦٥٧,٨٦٢	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٩٩,٠٣٨٣,٦٨٤)	(٨٢٩,٠٥٢,٦٣٠)	(٨٢٩,٠٥٢,٦٣٠)	-	-	-	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٥٦,٥٤٨,٣٣٤,٩٧١	١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠	(١,٠١٥,٢٠٧,٢٧٧)	٣,٠٠٨,٥٤٨,٨٣٥	١٢,٦٦١,٢٩٩,٣٥٠	١,٨٩٤,٦٥٧,٨٦٢	ضريبة الدخل
						صافي (خسارة) / ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
٦٠٥,٠٩١,٢٩٥,٦٦٥	٦٣٣,٣٢٧,٦٦٢,٣٩٣	-	٥٦٢,٤١٤,٥٤٥,٨٣٨	٥٨,٢٠١,٦٨٨,٢٠٢	١٢,٧١١,٤٢٨,٣٥٣	موجودات القطاع
٨,٩٤٥,٦٧٩,٣٦٦	٩,٨٨٢,٠٩٢,٣٠٦	٩,٨٨٢,٠٩٢,٣٠٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١	٦٤٣,٢٠٩,٧٥٤,٦٩٩	٩,٨٨٢,٠٩٢,٣٠٦	٥٦٢,٤١٤,٥٤٥,٨٣٨	٥٨,٢٠١,٦٨٨,٢٠٢	١٢,٧١١,٤٢٨,٣٥٣	مجموع الموجودات
٤٧٣,٢٣٧,٩٠٥,٤٢١	٤٧٩,٩٩٢,٣١٥,٣٠١	-	١٠٩,٦٩٣,٧٥٠,٤٠٥	٧٥,١٢٩,٥٩٩,٨٢٥	٢٩٥,١٦٨,٩٦٥,٠٧١	مطلوبات القطاع
١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٣٣	٢٢,٢٦٨,٦٠٥,٤٥١	٢٢,٢٦٨,٦٠٥,٤٥١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤	٥٠٢,٢٦٠,٩٢٠,٧٥٢	٢٢,٢٦٨,٦٠٥,٤٥١	١٠٩,٦٩٣,٧٥٠,٤٠٥	٧٥,١٢٩,٥٩٩,٨٢٥	٢٩٥,١٦٨,٩٦٥,٠٧١	مجموع المطلوبات
٩٣٧,٩٨٦,٧٩١	٨٩٤,٩٥٨,٦٨٤	٨٩٤,٩٥٨,٦٨٤	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
٢٨٠,٤٣٠,٨٦١	٢١٤,٩٥٩,١٤٨	٢١٤,٩٥٩,١٤٨	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

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 وموجوداته ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

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

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٠,٨٤٦,٠١٤,٣٥٣	١,٦٠٩,٧٤٥,٦٥٤	٢٢,٤٥٥,٧٦٠,٠٠٧
مجموع الموجودات	٣٦٤,٢٥٩,٦٨٨,١٩٠	٢٧٨,٩٥٠,٠٦٦,٥٠٩	٦٤٣,٢٠٩,٧٥٤,٦٩٩
المصرفات الرأسمالية	٨٩٤,٩٥٨,٦٨٤	-	٨٩٤,٩٥٨,٦٨٤

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

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٦١,٨٠٤,٤١٨,٥٤٧	٨٥٩,٢١٦,٢٣٤	٦٢,٦٦٣,٦٣٤,٧٨١
المصرفات الرأسمالية	٤٦٣,٩٨٣,٦٨٧	-	٤٦٣,٩٨٣,٦٨٧

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 تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٨,٤١٠,٩٧٢,٠٠٤	٨,٤١٠,٧٢٩,٢٥٢	رأس المال الأساسي:
١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	الاحتياطي الخاص
١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	١٢٦,٢٢٠,١٢١,٩٩٦	علاوة إصدار رأس المال
١٢٤,٩١٤,٢٠٥,٥٣٧	١٣٨,٥٩٨,٦٧٤,٧٨٥	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل منها:
(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	خسائر متراكمة محققة
(١٥١,١٩٤,١٠٤)	(١١٨,٦١٨,٢١٩)	صافي موجودات غير ملموسة
(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢٦,٢٢٩,٠١٦)	(٢٦,٢٢٩,٠١٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
١٢٣,٩٧٠,٩٠٧,٠٥٧	١٣٧,٦٨٧,٩٥٢,١٩٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٢,٠٦٤,١٦٧,٧٨٥	٢,٢٥٥,٩١٧,٠٧٤	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
١٢٦,٠٣٥,٠٧٤,٨٤٢	١٣٩,٩٤٣,٨٦٩,٢٦٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٦٥,١٣٣,٤٢٢,٨٠٠	١٨٠,٤٧٣,٣٦٥,٩٢٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢٠,٩٢٠,٧٨٦,٥٨٧	١٦,٥١٩,٥١١,٩٩٩	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٥,٨٠٤,٧٨٣,٠٠٠	٨٢,١٠٣,١٠٥,٠٦٧	مخاطر السوق
٨,٤١٦,٤٣٩,٠٩٢	٨,٤١٦,٤٣٩,٠٩٢	المخاطر التشغيلية
٢٧٠,٢٧٥,٤٣١,٤٧٩	٢٨٧,٥١٢,٤٢٢,٠٨١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٦,٦٣	%٤٨,٦٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٥,٨٧	%٤٧,٨٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٦٦	%٩٧,٦٩	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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 قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م. ن الصادر بتاريخ ١٤ شباط 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 ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٩,٢١٧,١٠٧,٢٦٤	١٠,٠٠٥,٣٢٢,٥٣٩	كفالات:
٢١,٥٦١,٥٨٤,٧٤٠	٢٦,٠٢٦,٨١١,٧٩٦	دفع
٣,٦٤٨,٢٤٣,٤١٠	٤,٤١٠,٧٥٤,٦٣٠	حسن التنفيذ
		أخرى
٣٤,٤٢٦,٩٣٥,٤١٤	٤٠,٤٤٢,٨٨٨,٩٦٥	
١,٩٣٨,١٥١,٤٢٧	٢,٠٠٤,٢١٠,٩٩٣	اعتمادات
١٩,٢٠٨,٤٦١,٦٦١	١٩,٤١٤,٩٤٩,٥٠٢	كفالات مصارف وجهات أخرى
٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢	٨,٣٨٨,٩٥٥,٦٥٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣٨٩,٥٠٥,٨٤٤	٤٣٤,٢٧٧,٣١٤	اعتمادات وقبولات المصارف
٦٠,٤١٠,٢١٤,٢٢٨	٧٠,٦٨٥,٢٨٢,٤٣٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٠٨٠,٠٠٣	١٠٤,٧٤١,٢٣٨	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٧٣,٠٨٠,٠٠٣	١٠٤,٧٤١,٢٣٨	
٤١٥,٦٨١,٩٩٣	٧١١,٤٢٥,٤٥٦	ارتباطات عقود رأسمالية استحقاقها لغاية سنة
٤١٥,٦٨١,٩٩٣	٧١١,٤٢٥,٤٥٦	
٤٨٨,٧٦١,٩٩٦	٨١٦,١٦٦,٦٩٤	

٣٢- 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والبيانات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

درست إدارة المصرف الأثار 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 ٢٦ آذار ٢٠٢٠.

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 لتسهيلاتهم 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 ١٤ شباط ٢٠١٩ 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.

٣٣- 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 ٢٠٢٢.