

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
٧-٦	بيان الوضع المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٣٦-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أساس الرأي

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

### أمور التدقيق الرئيسية

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

اسم

رقم الترخيص /

٧٠٨٥

11/105

الزميل فرزت عمر العمادي

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

كما يرد في الإيضاح رقم ٤٥، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عنه حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

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

## فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
  - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
  - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
  - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

- يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
  - قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
  - قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطقتي هذه التقارير.
  - لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدججة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجةً للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

## معلومات أخرى

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

## مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

#### أمور أخرى

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

#### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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


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

دمشق - سورية

٢٥ نيسان ٢٠٢٢

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل  
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧	١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠	٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	٦	أرصدة لدى المصارف
٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨	٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٣٩٣,٣٦٧	-	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦٠,٦٣٥,٩١١	١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	١٣	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	١٤	موجودات ثابتة مادية
٢٥,٣٩٠,٧٠٣	١٥١,١٩٤,١٠٤	١٥	موجودات غير ملموسة
١,٩٠٨,٥٩٨	-	٢٢	موجودات، ضريبة مؤجلة
١,٣٨٩,٤٣٥,٤٩٧	٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	١٦	موجودات أخرى
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠	٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١		مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	١٨	ودائع المصارف
٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢	٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	١٩	ودائع الزبائن
١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	٢٠	تأمينات نقدية
٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠	٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	٢١	مخصصات متنوعة
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	١٣	التزامات عقود الإيجار
٩٢٦,٨١١,٨٧٩	٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	٢٣	مطلوبات أخرى
<u>٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢</u>	<u>٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٢٤	علاوة إصدار رأس المال
١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	٢٥	احتياطي قانوني
٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	٢٥	احتياطي خاص
٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	( ٥١٤,٦٧٠,٣٦٠ )	٢٦	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة
٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	٢٦	أرباح مدورة غير محققة
٦٨,٠٤٧,٢٨٨,٤٥٣	١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٣,٤٧٢,٢١٥	١٠,٩٧٢,٠٠٤		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨</u>	<u>١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠</u>	<u>٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٧,٦٤٨,٠٢٩,٥٠٤	١٠,٦٨٢,٧١٢,٥٨٨	٢٧	الفوائد الدائنة
( ٣,٢٥١,٢٣٧,٠٣٨ )	( ٤,٠٦٥,٩٦٤,٤٢٦ )	٢٨	الفوائد المدينة
٤,٣٩٦,٧٩٢,٤٦٦	٦,٦١٦,٧٤٨,١٦٢		صافي إيرادات الفوائد
١,٥٩٢,٢٩٢,٢٢٩	٢,٧٢٤,٠٢٣,٥٣٩	٢٩	رسوم وعمولات دائنة
( ٩٢,٩١٥,٣٠٧ )	( ١٣,١٢٤,٩٦٥ )	٣٠	رسوم وعمولات مدينة
١,٤٩٩,٣٧٦,٩٢٢	٢,٧١٠,٨٩٨,٥٧٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٨٩٦,١٦٩,٣٨٨	٩,٣٢٧,٦٤٦,٧٣٦		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
( ١١,٣٢٧,٠٣٩ )	١,٢٤٠,٣١٦,٥٥٧		صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٣٩٤,٣٩٣	( ١,٤٠٥,٢١٤ )	١٠	(خسائر) / أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨,٢٢٢,٥٣١,١٣٩	٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٥,١٥٦,١٧٥,٨٨٣	١٨٤,٠٠١,٣٨٣	٣١	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٩,٢٦٣,٩٤٣,٧٦٤	٦٧,٧٨٠,٤٨٩,٤٠٨		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١,٥٥٣,٠٤٩,٤١٩ )	( ٣,١٣٣,٧٠٨,٣٦٠ )	٣٣	نفقات الموظفين
( ٧٨,٤٦٣,٠٥٩ )	( ٥٨,٠٩٨,٧٤١ )	١٣	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ٢٢٣,١٨٠,٤٢٢ )	( ٢٣٨,٩٥٥,٢٦٢ )	١٤	استهلاكات موجودات ثابتة
( ١٤,٧٦٨,٢٧٨ )	( ٤١,٤٧٦,٥٩٩ )	١٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢,٩٨٧,١٣٧,١٠٤ )	١,٠٥٧,٤٢٩,٣٠٨	٣٢	استرداد / (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٢٧٣,٢٧٠,٢٥٠ )	( ٣,٠١٩,٥١١,٣٥١ )	٢١	مصرف مخصصات متنوعة
( ٤٤٣,٤٣٨ )	-		خسائر أخرى
( ١,١٠٨,٥٠٥,٧٨٦ )	( ٤,٨٤٣,٧٧٣,١٨٦ )	٣٤	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٦,٢٣٨,٨١٧,٧٥٦ )	( ١٠,٢٧٨,٠٩٣,١٩١ )		إجمالي مصاريف التشغيلية
٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨	٥٧,٥٠٢,٣٩٦,٢١٧		الربح قبل الضريبة
( ٩٠٤,١٥٧,٢٠٩ )	( ٩٣٤,٨٦١,٥٥٨ )	٢٢	مصرف ضريبة الدخل
( ١٢٤,٦٤٣,٣٨٢ )	( ١٩٨,٦١٥,٠٥٥ )	٢٢-ب	مصرف ضريبة الربح
٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧	٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١	٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ١,٥١٢,٢٩٤ )	( ٢,٥٠٠,٢١١ )		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧	٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤		
٤٩٩,٩٧	٦٧١,٠٩	٣٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧	٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧</u>	<u>٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤</u>	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١	٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ١,٥١٢,٢٩٤ )	( ٢,٥٠٠,٢١١ )	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧</u>	<u>٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤</u>	

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

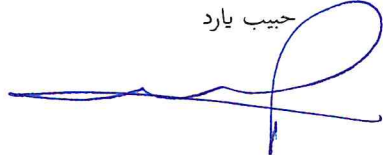
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	العائد إلى مساهمي المصرف					علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
			أرباح مدورة غير محققة	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤	( ٢,٥٠٠,٢١١)	٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	-	-	٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	( ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
( ٣٠,١٤٥,٠٩٥)	-	( ٣٠,١٤٥,٠٩٥)	-	( ٣٠,١٤٥,٠٩٥)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	( ٩٤,٩٩٣,٢٩٦)	٤٧,٤٩٦,٦٤٨	٤٧,٤٩٦,٦٤٨	-	-	احتياطيات
-	-	-	٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦	( ٧٥٣,٥٠٣,٤٢٧)	( ٥٦,٢٧٦,٤٢٦,٥١٩)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧	١٠,٩٧٢,٠٠٤	١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٢	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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١	١٤,٩٨٤,٥٠٩	٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٢٤,٠٨٢,٣٠٦	-	١,٩٥٠,٢٢١,١٣٥	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧	( ١,٥١٢,٢٩٤)	٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١	-	-	٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	( ٤٨,٠٤١٠,٧١٦)	٤٨,٠٤١٠,٧١٦	-	-	-	احتياطيات
-	-	-	٣٨,٢٢٢,٥٣١,١٣٩	٣,٢٩٤,٨٩٥,٨٥٦	( ٤١,٥١٧,٤٣٦,٩٩٥)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

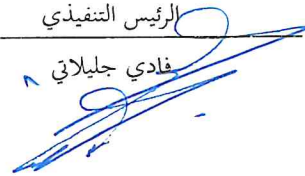
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد



الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي



رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

### بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠ ل.س.	٢٠٢١ ل.س.	
٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨	٥٧,٥٠٢,٣٩٦,٢١٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
٢٢٣,١٨٠,٤٢٢	٢٣٨,٩٥٤,٢٦٢	١٤ استهلاكات موجودات ثابتة
٧٨,٤٦٣,٠٥٩	٥٨,٠٩٨,٧٤١	١٣ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٤,٧٦٨,٢٧٨	٤١,٤٧٦,٥٩٩	١٥ إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٠,٩٣١,٣٦٦	٢,٨٤٦,٩٩٤	١٣ فوائد على التزامات عقود الإيجار
( ٤,١٨٦,١٨٧ )	( ٢,١٨٣,٨٦٣ )	١٣ تعديلات عقود الإيجار
( ٢٥,١٥٠,٦٨٥ )	-	١٢ إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٩٨٧,١٣٧,١٠٤	( ١,٠٥٧,٤٢٩,٣٠٨ )	٣٢ (استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩٣,٤٣٨	( ١٣,٨٤١,٤٩٧ )	صافي (أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
( ٣٩٤,٣٩٣ )	١,٤٠٥,٢١٤	١٠ خسائر / (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧٣,٢٧٠,٢٥٠	٣,٠١٩,٥١١,٣٥١	٢١ مصروف مخصصات متنوعة
٤٦,٥٨٣,٤٣٨,٦٦٠	٥٩,٧٩١,٢٣٤,٧١٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ١٣٨,٥٠٠,٠٠٠ )	٢,٣٠٩,٠٣٣,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨	( ٢٩٥,٦٨١,٣٥٨ )	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لدى مصرف سورية المركزي
٨,٧٤٣,٠٢٩	-	النقص في النقد في الفروع المغلقة
٥٠,٠٢١,٦٦٦,٧٧٤	( ٤٤,٥٠٤,٨٦١,٣٥٥ )	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٧,٥٣٥,٩٩٩,٩٦٢	١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠	النقص في القروض للمصارف
( ٣,٨٢٣,٩٣٣,٦٤٨ )	( ٢٦,١٣١,٦٧١,١٧٣ )	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٩,٩٩٨,٩٧٤ )	٨,٩٨٨,١٥٣	صافي (بيع) / شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣٤,٩٦٢,١٩٣	( ٤,٦١٤,٠٧٦,٣٧٠ )	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
( ٨,٥٢٨,٢٦٠,٣٢٩ )	-	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
( ١,١٢٢,٣١٩,٨٦٣ )	١٩,٦٧٤,٩٨٦,٢٤٠	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
( ١٣,٢٩٠,٩٩٧,٨٨٤ )	( ٥,٣٩٤,١٩٧,٨٥٢ )	النقص في تأمينات نقدية
( ١٠,٣٧٥,٨٧٨ )	( ٢٠,٧٥٢,٠٨٥ )	النقص في المخصصات المتنوعة
( ١,٥٢٦,٢٤٦,٩٥٨ )	٢,٤١٨,٣٣٢,٧٢٨	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي حنبلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة  
بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٧٨,١٠١,٣٧٩,٤١٢	٥,١٢٥,٣٣٤,٦٣٨		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ٣٤١,٥٠٢,٣٨١ )	( ١,١٣٩,٨٤٥,٥٤٠ )	٢٢	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٧,٧٥٩,٨٧٧,٠٣١	٣,٩٨٥,٤٨٩,٠٩٨		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ١١٣,٨٥٦,٨٨٢ )	( ٧٧٠,٧٠٦,٧٩١ )	١٤	شراء موجودات ثابتة
١٥٠,٠٠٠	١٣,٨٥٠,٠٠٠		المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
( ١٣,١٥٠,٠٠١ )	( ١٦٧,٢٨٠,٠٠٠ )	١٥	شراء موجودات غير ملموسة
-	( ١٥٠,٧٢٣,٠٠٠ )		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٨٧٣,١٤٣,١١٧	( ١,٠٧٤,٨٥٩,٧٩١ )		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	( ٣٠,١٤٥,٠٩٥ )	٢٦	مصاريف زيادة رأس المال
( ٤٠,٢٢٥,٠٠٠ )	( ٤٢,٠١٩,٨٦٣ )	١٣	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
( ٢٥٧,٥٥٠ )	( ٢,١٥٣,٢٠٠ )		أنصبة أرباح مدفوعة
( ٤٠,٤٨٢,٥٥٠ )	( ٧٤,٣١٨,١٥٨ )		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٦٨,٨٥٧,٥٢٦,٤١٩	١٢٣,٧٧٨,٣٣٠,٥٤١		تأثير تغيرات أسعار الصرف
١٥٠,٤٥٠,٠٦٤,٠١٧	١٢٦,٦١٤,٦٤١,٦٩٠		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦	٢٣٣,٢٠٨,٧٧٥,٠٩٣	٣٦	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢٣٣,٢٠٨,٧٧٥,٠٩٣	٣٥٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣	٣٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٧,٤٥٨,٤٦٥,٦٣٦	١٠,٣١٩,٧٢٣,٩٠٨		فوائد مقبوضة
٣,٢٣٠,٧٩٢,٨٥٠	٣,٨٧٨,٩٥١,٤٤٨		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

جيب يارد

الرئيس التنفيذي

فاوي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل

### شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### ١- معلومات عامة

#### 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 إسمية 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 إسمية 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 إسمية 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 الإسمية 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 إسمية 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 للخدمات والوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الواحد والثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داماروز، 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، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحمما ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرمة.

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 الشهباء مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزبداني.

نتيجة لوجود فروع متقاربة جغرافياً ضمن مدينة دمشق فقد طلب المصرف من مصرف سورية المركزي الموافقة على إيقاف العمل في فرعي فندق الداما روز وشارع الفردوس من أجل دمج أعمالهما مع فرعي المزة وأبو رمانة. وافق مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ على إيقاف العمل بشكل نهائي في الفرعين المذكورين، ونظراً لأسباب تتعلق بإدارة فندق الداما روز لجهة تغيير صفة المأجور طلب المصرف تمديد العمل بالفرع لنهاية عام ٢٠٢١ فيما تم إيقاف العمل بفرع شارع الفردوس اعتباراً من ١٦ شباط ٢٠٢١.

كما حصل المصرف بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠ على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل في فرع القامشلي بشكل مؤقت، وسيتم إيقاف العمل اعتباراً من ١٥ شباط ٢٠٢١ بسبب الظروف القائمة في المنطقة.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١,٠٠٠.٥٩ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٢ بموجب القرار (١-٢٠٢٢) وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

### أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

#### إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري:

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفى بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث لم يكن لدى المصرف أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل

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

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

#### للفترة المفعول سارية

#### السنوية التي تبدأ في أو بعد

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

#### المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))  
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويجل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

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

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقبس 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). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس 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 رقم (٤) إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق  
المبكر

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

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

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

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة**  
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف

لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستستمرس 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 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 تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تطبق أول كانون الثاني المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم يسمح بالتطبيق المبكر إذا الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)  
-تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاء إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس، فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناء على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية

المنسقة داخليا ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة. يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

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

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

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

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

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

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

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

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة 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 ضريبية 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 للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. تظهر البيانات المالية الموحدة باليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

#### (أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول 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 السنة في بيان الدخل الشامل الموحد 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 البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

#### (ج) الأدوات المالية

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

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

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

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

#### الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير 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 لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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



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

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

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

#### إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير 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 للمصارف.
- 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 للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

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

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

#### الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

#### الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

#### التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان محصص 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 إلزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

### تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

#### الشطب

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

#### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغيير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما 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.

#### (هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

## أدوات حقوق الملكية

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

## أسهم الخزينة

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

## أدوات مركبة

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

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

## المطلوبات المالية

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

## المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

## (و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

## (ز) القيمة العادلة

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

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

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

### (ح) الأدوات المالية المشتقة

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

### المشتقات المتضمنة

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

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

### (ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
  - لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
  - نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.
- إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.
- في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.
- إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.
- في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

يُعتبر بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعتبر 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 يُعتبر بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعتبر بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

#### تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

#### تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

#### (ك) قروض وتسليفات

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



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

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

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

## (م) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الإنتاجية 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 منظّم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

## (س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص 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 القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

#### (ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

#### (ف) المؤونات

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

#### (ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

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 الإيضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

##### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

##### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة 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).

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

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

#### (٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

#### مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن 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 التكلفة 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 الحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الحركات 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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٦٣,٥٧٠,١١٢	٤,٨٥٥,٠٨٢,٤٧٩	نقد في الخزينة
٩٧,٣٧٩,١٤٦,١٠٠	١٤٤,٩٧١,٥٠٩,٨٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩	١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
( ٧٠,٩٧٢,٩٠٤ )	( ١٦٢,٥٦٤,٩٤٠ )	احتياطي نقدي الزامي *
١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧	١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		المجموع

\* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥ 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 ١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٣,٥١٦,٢٨٧	-	-	٦٣,٥١٦,٢٨٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤,٢٢٥,٥٠١	-	-	٤,٢٢٥,٥٠١
الأرصدة المسددة خلال السنة	( ١٦٤,٥١٥,٧٧٥ )	-	-	( ١٦٤,٥١٥,٧٧٥ )
التغير خلال السنة	٤٧,٢٤٧,٨١١	-	-	٤٧,٢٤٧,٨١١
فروقات أسعار الصرف	١٢٠,٤٩٩,٠٨٠	-	-	١٢٠,٤٩٩,٠٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٠,٩٧٢,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٧٢,٩٠٤

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	٢١٠,٠٠٩,١٧٣,١٧٧	١٠١,٨٠١,٨١٤,٠٩٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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



فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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	( ١١٣,٩٥٨,٠٦٦,٣٨٦ )	( ٢٧,٠٤٣,٦٢٤,٣٨٩ )	-	( ١٤١,٠٠١,٦٩٠,٧٧٥ )
التغير خلال السنة	٣٩,٨٩٩,٨٥٧,٧٠٧	( ١,٤٩٠,٤٥١ )	( ١٨٢,١١٤ )	٣٩,٨٩٨,١٨٥,١٤٢
فروقات أسعار الصرف	١٢٥,٤٥٣,٨٤٧,٦٤٦	١٢,٤٣٢,٤١٦,٦٦٢	١,٧٩٤,٢١٨	١٣٧,٨٨٨,٠٥٨,٥٢٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣,٦٢٧,١١٧	٣١١,٩٤٤,٠٠٣,٥٩٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦١,٥٧٠,٦٤٣	٩,٥٨٤,٢٣٨	-	٧١,١٥٤,٨٨١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٧١,٥٤٣	( ١,٠٧١,٥٤٣ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١,٤٠١ )	١,٤٠١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ١٢,١٦٨ )	١٢,١٦٨	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤١,٧٧٦,١٣٠	-	-	٤١,٧٧٦,١٣٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	( ٥٠,٨٤٤,٩٦٢ )	( ٦,٠٩٠,٣٢١ )	-	( ٥٦,٩٣٥,٢٨٣ )
التغير خلال السنة	٧,٧٦٨,٩٧٧	( ١٥٩,٨٣١ )	١,٧٦١,٩١٤	٩,٣٧١,٠٦٠
فروقات أسعار الصرف	٦٠,٠٣١,٨٢٠	٧,٥٧٨,٢٣٨	٣٩,٤٧٦	٦٧,٦٤٩,٥٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢١,٣٧٢,٧٥٠	٩,٨٣٠,٠١٤	١,٨١٣,٥٥٨	١٣٣,٠١٦,٣٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٨٣,١٨٢,٧٣٠,٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٥,٥١٣,٥٩٤,٩٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

لا توجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
القروض	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	( ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ )
	-	-	-

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦	٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨	٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ٨٠١,٣٠٤,٧٠٦ )	٨٠١,٣٠٤,٧٠٦	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	٢,٦١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٦١٦,٠٠٠,٠٠٠
التغير خلال السنة	-	( ٨,١٦٨,٣٦٢,٨٤٤ )	٧٠٤,٤٥٥,٧٣٤	( ٧,٤٦٣,٩٠٧,١١٠ )
فوائد مشطوبة	-	( ٤,١٣١,٧٦٨,٥٣٨ )	( ٦,١٩٧,٦٥٢,٨٤٤ )	( ١٠,٣٢٩,٤٢١,٣٨٢ )
فروقات أسعار الصرف	-	٥,٨٣٧,٨٦٨,٧٩٢	١١,٠٢٧,٨٠٣,١٨٦	١٦,٨٦٥,٦٧١,٩٧٨
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	٧٤,٢٢٣,٤٤٠	٣,٣٧٩,٠٠٠,٠٤٠	٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ١,٤٠٣,٧٨٩ )	١,٤٠٣,٧٨٩	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	( ٧٢,٨١٩,٦٥١ )	-	( ٧٢,٨١٩,٦٥١ )
التغير خلال السنة	-	( ٩١,٢٣٢,٧٥٣ )	٣,٧٧٠,٢٥٢,٣١٦	( ٨٧,٢٦٩,٠١٩,٥٦٣ )
فروقات أسعار الصرف	-	٩١,٢٣٢,٧٥٣	٤,١٥٣,٣٤٣,٨٥٥	٤,٢٤٤,٥٧٦,٦٠٨
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال عام ٢٠٢٠:

ل.س.	
٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٧٩,٩٥٦,٤٩٣	إضافات خلال السنة
( ١٠,٣٢٩,٤٢١,٣٨٢ )	فوائد مشطوبة
٦,٠٧٣,٨٠٨,٣٧٥	فروقات أسعار الصرف
-	الرصيد كما في نهاية السنة

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزءاً 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 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 حيث تم شطبها بالكامل.

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

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

#### ٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		<b>الشركات الكبرى:</b>
١٦,٥٢٥,٩٦٠,٥١٤	٢١,٧٩٦,٥٧٣,٦٣٤	حسابات جارية مدينة
٣٧,٣٦٠,٠٣١,١٠٨	٣٣,٢٣٧,٠٢٢,٧٨٣	قروض وسلف
٧٢٥,٢٥٩,٧٥١	٢١,٦١٩,٣٤٨	سندات محسومة*
٧٩,٥٩٦,٦٥٦	١٥٩,٦٥٦,٢٨٠	حسابات دائنة صدف مدينة
٥٤,٦٩٠,٨٤٨,٠٢٩	٥٥,٢١٤,٨٧٢,٠٤٥	
( ١١,٢٣٦,٣٥٧,٢٤٤ )	( ١٥,٠٥٠,٦١١,٠٨٢ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١٣,٢٨٠,١٥١,٤٨٣ )	( ٢١,٩٧٢,٣٩٦,٤٦٠ )	فوائد معلقة
٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢	١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	
		<b>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:</b>
٨٩٢,٦٠٩,٥٠٠	٢٨,٢٤٨,٠٢١,٣١٠	قروض وسلف
١٥٦,١٠٩,٤٣٨	٣٢٩,١٨٦,٨٨١	سندات محسومة*
١٠٠,٨٩٢,٧٥٠	٢١٩,٦٠٦,٩٧٥	حسابات دائنة صدف مدينة
١,١٤٩,٦١١,٦٨٨	٢٨,٧٩٦,٨١٥,١٦٦	
( ١٠١,٩٤٧,١١٥ )	( ٣٩٦,٤٧٥,١٨١ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١٠٧,٢١٤,٦٦٥ )	( ٢٥١,٦٣٢,٧١٦ )	فوائد معلقة
٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨	٢٨,١٤٨,٧٠٧,٢٦٩	

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٨,١٧٠,٦١٠	٢,٥٠٨,٤١٧,٠٩٠	قروض وسلف
١٨٩,٤٢٧	٢٧٦,٩٩١	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢,٦١٦,٧٨٨	٥,٩٠٧,٢٤٤	بطاقات ائتمان
١,٠٦٠,٩٧٦,٨٢٥	٢,٥١٤,٦٠١,٣٢٥	
( ٢٢٣,٥٠١,٨٠٩ )	( ٣٥٩,٨٧٤,٠٧٦ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١٥,٧٩١,٢٠١ )	( ١٣,٩٦٢,٠٤٩ )	فوائد معلقة
٨٢١,٦٨٣,٨١٥	٢,١٤٠,٧٦٥,٢٠٠	
		<b>القروض العقارية:</b>
٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	٩,٣٧٦,٥٤٥,٦٢١	قروض وسلف
٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	٩,٣٧٦,٥٤٥,٦٢١	
( ٣٨٧,٥٩٣,٩٥٦ )	( ١,٠٣٩,٨٠٦,٥٢٥ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨٩٩,٣٤٧,١٣٣	٨,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦	
٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١	٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧	إجمالي التسهيلات الائتمانية
( ١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤ )	( ١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤ )	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩ )	( ٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥ )	إجمالي فوائد معلقة
٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨	٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* يمثل صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦٢٧,٢٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٤,٦٢٨,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨ ليرة سورية أي مانسبته ٣٨,٢٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨ ليرة سورية أي مانسبته ٣٨,٨٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٤١٥,٨٩٢,٦٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٥٧٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٩,٩٩١,٧٥٤,٣٦٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦	٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨	٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٧٨٥,٩٤٤,٠٦٠	( ٨,٧٨٥,٩٤٤,٠٦٠ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٢٥٤,٢٥٥,٢٣٩ )	٢٥٤,٢٥٥,٢٣٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ٣٣٦,٠٦٤,٤٧٥ )	٣٣٦,٠٦٤,٤٧٥	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٤,٢٣٩,٥٨٧,٤٦٤	١,٦٥١,٣٣٩,٩٥٨	-	٣٥,٨٩٠,٩٢٧,٤٢٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٧,٦٩٢,٤٨٧,٩١٩ )	( ٦,٠٥٩,١٠٧,٣٥٨ )	( ٩٣٤,٩٨٦,١٩٣ )	( ١٤,٦٨٦,٥٨١,٤٧٠ )
التغير خلال السنة	١١,٥٩٠,٧٦٠	( ٢٢٦,٣٤٤,٢٥٦ )	٤,٤٢٦,١٠٧,٣٢٠	٤,٢١١,٣٥٣,٨٢٤
تحويل خارج الميزانية	-	-	( ٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤ )	( ٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤ )
فروقات أسعار الصرف	-	٨٦٦,٩٧٠,٢١٢	١٩,١٧٢,٢٨٣,٣٤٢	٢٠,٠٣٩,٢٥٣,٥٥٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٥١,١٦٣,٨٣٢,٥٥٣	٨,٠٨٥,١١٧,٧٤٦	٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨	٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

\* لم يتم استخدام مخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٥٦,٠٦٩,٠٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥	١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩	الرصيد في أول السنة
٢,٤٧٣,٤٣٨,٣٩٨	٤,٣٨٧,٤٢٨,٨٣٢	إضافات خلال السنة
( ٦٢٢,١٦٢,٩٤٤ )	( ٢٥٨,٣٤٣,١٥٨ )	الفوائد المحولة للإيرادات
( ١٣٩,٤٢٥,٩٠٢ )	( ٦١,٧٨٥,٢٥١ )	فوائد مشطوبة
-	( ٦,٤٢٨,٢٢٨,٢٨٠ )	الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
٥,٩٨١,٥٣٧,٨٧٢	١١,١٩٥,٧٦١,٧٣٣	فروقات أسعار الصرف
١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩	٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥	الرصيد في نهاية السنة

خلال عام ٢٠٢١، قام المصرف بنقل مجموعة من الأصول المالية المنخفضة القيمة إلى خارج بيان الوضع المالي الموحد مع استمرار احتساب الفوائد عليها. تمثل هذه الأصول قروض لشركات مضى على تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة مدة تزيد عن ثلاث سنوات. علماً أن المصرف قد استنفذ كافة الوسائل لتحصيل قيمة هذه الأصول بما فيها الطرق القضائية والقانونية. يحتفظ المصرف بكافة المستندات والوثائق والسجلات والقيود المحاسبية التي تحمي حقوقه حسب القوانين المرعية الإجراء كما أنه مسؤول عن متابعة هذه الأصول وملاحقة مدينيها ما أمكن.

فيما يلي تفصيل الأصول المذكورة ومخصصاتها:

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
ل.س.		
٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤		أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤٥,٨٢٦,٤٧٥		فوائد برسم القبض (موجودات أخرى)
( ٦,٤٢٨,٢٢٨,٢٨٠ )		الفوائد المعلقة
( ٣,٥٥٨,٠٩٤,٩٩٩ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-		

#### ١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠,٣٩٣,٣٦٧	الرصيد في بداية السنة
٩,٩٩٨,٩٧٤	٢٣,١٣٩,٥٠٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	( ٣٢,١٢٧,٦٦١ )	الاستثمارات المستبعدة خلال السنة
٣٩٤,٣٩٣	( ١,٤٠٥,٢١٤ )	تغير بالقيمة العادلة
١٠,٣٩٣,٣٦٧	-	الرصيد في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
سهم	سهم	
٢,٠٠٠	-	بنك سورية الدولي الإسلامي
٢,٠٠٠	-	بنك قطر الوطني - سورية
٦,٤١٤	-	بنك البركة - سورية
١٠,٤١٤	-	

١١- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	

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.

١٢- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند شهادات إيداع (٤٠ شهادة) مكتتب بها لدى مصرف سورية المركزي اعتباراً من ٢٢ شباط ٢٠١٩ تستحق بعد سنة وتبلغ القيم الإسمية حين استحقاقها ١٠٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة محصومة بمعدل ٤,٥٪ بتاريخ التسوية.

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الإسمية
( ٢٥,١٥٠,٦٨٥ )	-	خصم إصدار
٢٥,١٥٠,٦٨٥	-	إطفاء خصم الإصدار للسنة
( ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	استحقاقات
-	-	

إن شهادات الإيداع المكتتب بها لدى مصرف سورية المركزي هي بالليرة السورية ومصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولم يتم تشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابلة لها.

استحققت السندات المذكورة بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠ حيث تم إيداع المبلغ في الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٥,٤٠٨,٢٣٩	٢٥,٤٠٨,٢٣٩	إضافات
( ١٣٦,٠٤٤,٦٥٧ )	( ١٣٦,٠٤٤,٦٥٧ )	تسويات
٣٨٩,١٢٨,١٢٥	٣٨٩,١٢٨,١٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
( ٦٥,٠٣٤,٠٣٧ )	( ٦٥,٠٣٤,٠٣٧ )	تسويات
٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		<b>الاستهلاك المتراكم</b>
( ٧٤,٩٧٩,٥٧٦ )	( ٧٤,٩٧٩,٥٧٦ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
( ٧٨,٤٦٣,٠٥٩ )	( ٧٨,٤٦٣,٠٥٩ )	إضافات، أعباء السنة
٢٤,٩٥٠,٤٢١	٢٤,٩٥٠,٤٢١	تسويات
( ١٢٨,٤٩٢,٢١٤ )	( ١٢٨,٤٩٢,٢١٤ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
( ٥٨,٠٩٨,٧٤١ )	( ٥٨,٠٩٨,٧٤١ )	إضافات، أعباء السنة
١٣,٠٠٦,٨٠٧	١٣,٠٠٦,٨٠٧	تسويات
( ١٧٣,٥٨٤,١٤٨ )	( ١٧٣,٥٨٤,١٤٨ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		<b>القيمة الدفترية</b>
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٦٠,٦٣٥,٩١١	٢٦٠,٦٣٥,٩١١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٥,٤٠٨,٢٣٩	٢٥,٤٠٨,٢٣٩	إضافات
١٠,٩٣١,٣٦٦	١٠,٩٣١,٣٦٦	الفائدة خلال السنة
( ٤٠,٢٢٥,٠٠٠ )	( ٤٠,٢٢٥,٠٠٠ )	المدفوع خلال السنة
( ١١٥,٢٨٠,٤٢٣ )	( ١١٥,٢٨٠,٤٢٣ )	تسويات
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
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 )	تسويات
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٢٧,٧٨٧	١٢٢,٦٥٧,٨٧٨	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٧٨,٤٦٣,٠٥٩	٥٨,٠٩٨,٧٤١	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٩٣١,٣٦٦	٢,٨٤٦,٩٩٤	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٣٤)
( ٤,١٨٦,١٨٧ )	( ٢,١٨٣,٨٦٣ )	تعديلات
٩٠,٩٣٦,٠٢٥	١٨١,٤١٩,٧٥٠	

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار كما يلي:

غير المخصومة		مخصومة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠	خلال أقل من سنة
١١٠,٤٩١,٣٩٣	٥٧,٥١٧,١٢٣	٩٤,٤٢٣,٥٢٤	٥١,١٣٩,٥١٠	من سنة إلى خمس سنوات
٤٤,٠٢٨,٣٧٩	١٣,٤٣٣,٣٧٩	٤١,٣٢٣,١٨٥	١٢,٦٢٣,٢٣٧	أكثر من خمس سنوات
١٥٨,١١٩,٧٧٢	٧٨,١٥٠,٥٠٢	١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٣٧,٥٦١,٢٩٥	٤١,٠٠٢,٨٠٧	٤٧٤,٢٣٩,١٧٧	١,٥٠٦,٠١٤,٠٤٤	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٧٠,٧٠٦,٧٩١	٣٤٩,٩٠٩,٦٩٤	٢٧,٦٢٨,١٠٠	٣٩٣,١٦٨,٩٩٧	-	-	إضافات
( ١٠,٧٥٧,١٧٣)	-	( ١,٥٩٨,٧٥٠)	( ٩,١٥٨,٤٢٣)	-	-	استبعادات
٤,٧٩٧,٥١٠,٩١٣	٣٩٠,٩١٢,٥٠١	٥٠٠,٢٦٨,٥٢٧	١,٨٩٠,٠٢٤,٦١٨	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
						<b>الاستهلاك المتراكم</b>
( ١,٣٩٩,٤٤٥,٨٩١)	-	( ٢٥٠,٥٨٨,٤٥٩)	( ٧١٤,٢٤٧,٤٤٥)	( ٢٤,٥٣٩,٩٥٠)	( ٤١٠,٠٧٠,٠٣٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
( ٢٣٨,٩٥٤,٢٦٢)	-	( ٥٠,٣٢٣,٩٩٨)	( ١٥١,٦٦٧,٥٤١)	-	( ٣٦,٩٦٢,٧٢٣)	إضافات، أعباء السنة
١٠,٧٤٨,٦٧٠	-	١,٥٩٠,٢٤١	٩,١٥٨,٤٢٩	-	-	استبعادات
( ١,٦٢٧,٦٥١,٤٨٣)	-	( ٢٩٩,٣٢٢,٢١٦)	( ٨٥٦,٧٥٦,٥٥٧)	( ٢٤,٥٣٩,٩٥٠)	( ٤٤٧,٠٣٢,٧٦٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
						<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣٩٠,٩١٢,٥٠١	٢٠٠,٩٤٦,٣١١	١,٠٣٣,٢٦٨,٠٦١	-	١,٥٤٤,٧٣٢,٥٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٣٩,٦٠٥,٥٣٤	٤١,٠٠٢,٨٠٧	٤٧٣,٦٧٨,٦١٨	١,٤٠٨,٦١٨,٨٤٢	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١١٣,٨٥٦,٨٨٢	-	١,٨٩٦,٤٢٨	١١١,٩٦٠,٤٥٤	-	-	إضافات
( ١٥,٩٠١,١٢١ )	-	( ١,٣٣٥,٨٦٩ )	( ١٤,٥٦٥,٢٥٢ )	-	-	استبعادات
٤,٠٣٧,٥٦١,٢٩٥	٤١,٠٠٢,٨٠٧	٤٧٤,٢٣٩,١٧٧	١,٥٠٦,٠١٤,٠٤٤	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<b>الاستهلاك المتراكم</b>						
( ١,١٩١,٧٢٣,١٥٢ )	-	( ١٩٩,٦٦٧,٩٣٣ )	( ٥٩٥,٢٤٢,٣٩١ )	( ٢٣,٧٠٦,٦١٠ )	( ٣٧٣,١٠٦,٢١٨ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
( ٢٢٣,١٨٠,٤٢٢ )	-	( ٥٢,٢٥٦,٣٩١ )	( ١٣٣,١٢٦,٨٧٢ )	( ٨٣٣,٣٤٠ )	( ٣٦,٩٦٣,٨١٩ )	إضافات، أعباء السنة
١٥,٤٥٧,٦٨٣	-	١,٣٣٥,٨٦٥	١٤,١٢١,٨١٨	-	-	استبعادات
( ١,٣٩٩,٤٤٥,٨٩١ )	-	( ٢٥٠,٥٨٨,٤٥٩ )	( ٧١٤,٢٤٧,٤٤٥ )	( ٢٤,٥٣٩,٩٥٠ )	( ٤١٠,٠٧٠,٠٣٧ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<b>صافي القيمة الدفترية</b>						
٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	٤١,٠٠٢,٨٠٧	٢٢٣,٦٥٠,٧١٨	٧٩١,٧٦٦,٥٩٩	-	١,٥٨١,٦٩٥,٢٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع لدى المصرف وهي دوما، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، محيم اليرموك، درعا، الحسكة، وفرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ ١١,١٢٨,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة (مقابل ٧,٦٨٥,٣٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ ٩,٣١٧,٣٨٧ ليرة سورية لعام ٢٠٢١ (مقابل ٦,٧٨٧,٨٣٩ ليرة سورية لعام ٢٠٢٠).

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل ٦٨٩,٢٣٤,١٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٦١٤,٣٤٨,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٠٥٨,٨٨١	٥٠,٨٠٦,٣٠٥	ريف دمشق - الزبداني
١٩,٢٩٨,٠١٨	٢٠,٧٧٢,٥٤٣	الحسكة
٧,٤٤٥,٣٩٩	٧,٢٢٧,٣١٩	ريف دمشق - دوما
٢٣٧,٨٥٥	٢,٢٢٣,٩٨٣	درعا
-	-	حلب - الشهباء مول
١٧,٦١٩	١١,٨١٤	مستودع دوما
٧٧,٠٥٧,٧٧٢	٨١,٠٤١,٩٦٥	



يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	برامج حاسوب	الفروع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>التكلفة التاريخية</b>
١٤٦,٧١١,٧٠٤	٨٥,٩٧٤,٦٢٤	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٣,١٥٠,٠٠١	١٣,١٥٠,٠٠١	-	إضافات
١٥٩,٨٦١,٧٠٥	٩٩,١٢٤,٦٢٥	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٦٧,٢٨٠,٠٠٠	١٦٧,٢٨٠,٠٠٠	-	إضافات
٣٢٧,١٤١,٧٠٥	٢٦٦,٤٠٤,٦٢٥	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
١١٩,٧٠٢,٧٢٤	٥٨,٩٦٥,٦٤٤	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٤,٧٦٨,٢٧٨	١٤,٧٦٨,٢٧٨	-	إضافات، أعباء السنة
١٣٤,٤٧١,٠٠٢	٧٣,٧٣٣,٩٢٢	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤١,٤٧٦,٥٩٩	٤١,٤٧٦,٥٩٩	-	إضافات، أعباء السنة
١٧٥,٩٤٧,٦٠١	١١٥,٢١٠,٥٢١	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
١٥١,١٩٤,١٠٤	١٥١,١٩٤,١٠٤	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٥,٣٩٠,٧٠٣	٢٥,٣٩٠,٧٠٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراجعة في نهاية عقد الإيجار.

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة للمصرف التي تم إطفاء قيمتها الدفترية بالكامل ١٢٨,٢٦٩,٢٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١١٠,٦٠١,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢١٧,٨٨٥,٥٧١	٤٢٢,٣٨٩,٤٧٣	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٢٢٦,٠٢٨,٢٢٨	٣٨٤,٥١٣,٠٠٦	مصارف ومؤسسات مالية
٤٤٣,٩١٣,٧٩٩	٨٠٦,٩٠٢,٤٧٩	قروض وتسليفات
١٥,٦٨٠,٢٩٤	١٦,٨٠٣,٩٧١	حساب بطاقات الصراف الآلي
٥٧٥,١١٢,١٩٠	٩٠٣,٣٥٠,٩٦٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٦٦,٧٢١,٧٠٣	٥١٣,٩٤٣,٩٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٧,١٧٤,٩٩٥	٣٢,١٥١,٨٥٧	مصاريف قضائية
٢٥,٨١٥,٣١٦	١٢٦,٢٢٩,٠١٦	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٥٦,٥٨٦,٣٥٠	٧٨,٣٦٤,٨٩١	حسابات مؤقتة مدينة
٣٤,٩٤٤,٤٢٢	٩٢,١١٢,٨٢٦	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٧٣٦,٠٠٠	٤,٢٣٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٣٢٩,٠٦٠	٢١٤,٢١٤	شيكات تقاض
-	٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
١٨,٤٢١,٣٦٨	٢,٨٨٩,٠٢٦	حسابات مدينة أخرى
١,٣٨٩,٤٣٥,٤٩٧	٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	

\* 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 (إيضاح رقم ٣٤) 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 التكاليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليفات المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري.

١٧- 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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	أرصدة بالليرة السورية
٦,٧١٦,١٧٠,٠٠٢	١٣,٥٨٦,٨٨٩,٢٤٧	أرصدة بالدولار الأمريكي
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	

١٨- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٤,١٧٩,٠٦٥,٥٧٧	٦١١,٥٤١,١٩٤	٧٣,٥٦٧,٥٢٤,٣٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٧٦٨,١١٣,٥٤٩	-	٢٧,٧٦٨,١١٣,٥٤٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	٦١١,٥٤١,١٩٤	١٠١,٣٣٥,٦٣٧,٩٣٢	

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
<b>الشركات الكبرى</b>		
٣٦,٥٥٦,٢٤٩,٢٢٣	٦٨,٦٦٠,٣٥٥,٤٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٣,٣٤١	ودائع توفير
٢,٢٨٧,٤٥٥,١٧٠	٣,٨٦١,٤٧٩,٧٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٨,٨٤٣,٧٠٤,٣٩٣	٧٢,٥٢١,٨٣٨,٥٩٤	
<b>الشركات الصغيرة و المتوسطة</b>		
٢,٢٦٧,٨٤٢,٤٨٧	٨,٣٢٨,٢٢٦,٥٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٧٤٤,٢٤٢	٧,٢٥٢,٣٧٩	ودائع توفير
١٨٦,٠٠٠,٦٢٢	١٥٥,٦١٢,٣٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٤٥٩,٥٨٧,٣٥١	٨,٤٩١,٠٩١,٢٩٤	
<b>الأفراد (التجزئة)</b>		
٩٨,٤٤٤,٤٧٨,١٢١	٢١٧,٥٥١,٤٨٢,٨٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٧٥٨,٧٥١,٦٨٧	٢٢,٥٥٦,٣٤٤,٠٦٠	ودائع توفير
٤٦,٣٤٢,٩٩٤,٤٢٠	٣١,٨١٠,١٠١,٢٨٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦٥,٥٤٦,٢٢٤,٢٢٨	٢٧١,٩١٧,٩٢٨,٢٣٤	
٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢	٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	
١٣٧,٢٦٨,٥٦٩,٨٣١	٢٩٤,٥٤٠,٠٦٤,٩٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٧٦٤,٤٩٥,٩٢٩	٢٢,٥٦٣,٥٩٩,٧٨٠	ودائع التوفير
٤٨,٨١٦,٤٥٠,٢١٢	٣٥,٨٢٧,١٩٣,٤٣٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢	٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	<b>المجموع</b>

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣,٠١٠,٩٥٨,٢٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢,١٧٦,٥٦٥,١٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٠١,٤٣٩,٩٠٣,١٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٥,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٤١,٧٣٣,٤٣٦,٣٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٨,٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٥٩٥,٦٣٩,٢٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٥٠,٧٤٣,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع الجامدة ٨٠,٣٣٢,٤٠٨,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٤,١٢٤,٣٠٩,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٠- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩,١٧٤,٢٦٤,١٩٩	٩,٩٩٤,٨١٩,٣٥١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٣٢٢,٠١٤,٠٤١	٨,٠٧٧,٦٨٧,٠٨٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٩,٦٨٦,٠٠٠	٤٠,٦٠٦,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
١٣٠,٩٤٧,٧٣٩	٥٦,٠٣٤,٧٤٥	تأمينات أخرى*
<u>١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩</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 بالليرة 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.

٢١- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦,٨٤٢,٦٣٩	٥,٧٢٧,٩٨٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٨٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
٣٣٩,٩٠١,٥٣٧	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١	٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٤٤,٥١٣,٦٦٦	٥٢,٩٤١,٥١٧	مخصص مخاطر محتملة
٥٨,٤٦٣,٢٣٢	٦٣,٢٨٢,٩١١	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٣,٦٩٢,٤٨٥	١٣,٦٩٢,٤٨٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠</u>	<u>٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١</u>	مخصص دعاوى قضائية

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

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.
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>						
٥,٧٢٧,٩٨٧	-	١,٤٠٤,٧٩٣	-	( ١٤٢,٧٣١,٦٧٤ )	١٤٠,٢١٢,٢٢٩	٦,٨٤٢,٦٣٩
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
١٧٥,٠٠٠	-	-	-	( ٧٠٠,٠٠٠ )	-	٨٧٥,٠٠٠
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	-	٢٩٤,٢٣٧,٢٢٥	-	( ٢٤,٠٠٠,٤٢٠ )	٤٤١,٨٠٧,١٠٣	٣٣٩,٩٠١,٥٣٧
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
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
						مخصص مخاطر محتملة*
٥٢,٩٤١,٥١٧	٨,٤٢٧,٨٥١	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
						مخصص غرامات الدوائر المالية
٦٣,٢٨٢,٩١١	-	-	-	( ١٢٤,١٢٦,٤٣٣ )	١٢٨,٩٤٦,١١٢	٥٨,٤٦٣,٢٣٢
						مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	-	-	-	-	١٣,٦٩٢,٤٨٥
						مخصص دعاوى قضائية
<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>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>						
٦,٨٤٢,٦٣٩	-	٦٩,٩١١,٢٥٠	-	( ٦٧٧,٤٥٧,٥٩٨ )	٥٨٢,٠٧٥,٧٦٠	٣٢,٣١٣,٢٢٧
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	( ١٢,٣١٢,٠٩٨ )	٩,٦١٠,١٢٥	٣,٥٧٦,٩٧٣
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
٣٣٩,٩٠١,٥٣٧	-	٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢	-	( ٣٥١,٥٨٧,١٤٧ )	١٣٧,٢٨٠,٥٠٠	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١	-	٤٤٤,٢٠١,٧٧٠	( ١٠,٣٧٥,٨٧٨ )	-	٢٤٦,٢٣٠,٢٠٤	١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥
						مخصص مخاطر محتملة*
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
						مخصص غرامات الدوائر المالية
٥٨,٤٦٣,٢٣٢	-	-	-	( ٣,٨٠٩,٣٦٥ )	٦١,٥٣٣,٩٢٢	٧٣٨,٦٧٥
						مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	٢١,٢٥٥,٨٧٩	-	( ٣٥,٥٢٥,٣١٩ )	٤,٨٤٠,٨٠٨	٢٣,١٢١,١١٧
						مخصص دعاوى قضائية
<u>٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٨٦٧,٨٤٦,٣٣١</u>	<u>( ١٠,٣٧٥,٨٧٨ )</u>	<u>( ١,٠٨٠,٦٩١,٥٢٧ )</u>	<u>١,٠٤١,٥٧١,٣١٩</u>	<u>١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥</u>

\* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ١٠٦,٩٤٧,٩٤٠,١٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٧٥٧,٧٢٢,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣	٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	١,٧٥٠,٠٠٠	١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٦٠,١٩٢,٩٧٠	( ٧٦٠,١٩٢,٩٧٠ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٣٦٦,٧٩٠,٨٦٠ )	٣٦٦,٧٩٠,٨٦٠	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥,٨٩٢,٦٢٨,٤٠٦	٢١٦,٠٥٥,٥٩٩	-	٦,١٠٨,٦٨٤,٠٠٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٢,٦٩٢,٣٩٦,١٨٨ )	( ١,١٦٤,٨١٨,٩٩٢ )	-	( ٣,٨٥٧,٢١٥,١٨٠ )
التغير خلال السنة	٨,٩٨٢,٩٥٩,٥٦٨	١٦٩,٥١٧,٦٥٠	-	٩,١٥٢,٤٧٧,٢١٨
فروقات أسعار الصرف	٥,٦٣٥,١٣٦,٧٥٥	١,٧٧٥,١٦٩,٨١٤	-	٧,٤١٠,٣٠٦,٥٦٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤	٤,٨٠٠,٧٠٣,٠٢٧	١,٧٥٠,٠٠٠	٣٦,٣٦٥,٠٨٦,٨٤١

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٣٦,٧٦٧	٦,٢٠٥,٨٧٣	٨٧٤,٩٩٩	٧,٧١٧,٦٣٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦٤٥,٩٤٩	( ٢,٦٤٥,٩٤٩ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٨,٩٩٩ )	٨,٩٩٩	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٧١,٦٤٧	٧,٩٢٥	-	٦٧٩,٥٧٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٢,٨٦٦,٧٨٩ )	( ٤,٥٢٢,٨٧١ )	( ٧٠٠,٠٠٠ )	( ٨,٠٨٩,٦٦٠ )
التغير خلال السنة	٢,٠٦٦,٦٤٣	٢,١٢٤,٠٠٠	-	٤,١٩٠,٦٤٣
فروقات أسعار الصرف	٢٢١,٧٠٠	١,١٨٣,٠٩٣	-	١,٤٠٤,٧٩٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٣٦٦,٩١٨	٢,٣٦١,٠٧٠	١٧٤,٩٩٩	٥,٩٠٢,٩٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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



فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,١١٧,٧٦٠,٢٤٩	٤١٥,٢٥٩,٨١٠	-	٣,٥٣٣,٠٢٠,٠٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٨ )	١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٨	-	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	( ٩٠,٠١١,٤١٢ )	( ٩٩,٠٩٢,٧٠٠ )	-	( ١٨٩,١٠٤,١١٢ )
فروقات أسعار الصرف	٤,٣٧٤,٢٤٢,١٠٣	٢,٩٧٨,٢٨٩,١٨٢	-	٧,٣٥٢,٥٣١,٢٨٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٣٩٤,٩٥٥,٧٨٢	٤,٣٠١,٤٩١,٤٥٠	-	١٠,٦٩٦,٤٤٧,٢٣٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٢٣٧,٠١٦	٣٢٣,٦٦٤,٥٢١	-	٣٣٩,٩٠١,٥٣٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦	( ٦ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١,٠٧٤,٥٤٥ )	١,٠٧٤,٥٤٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ١٠٤,١٢٥,١٠٥ )	١٠٤,١٢٥,١٠٥	-
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	( ٤٩٦,٤٣٥ )	٢٥٩,٢٥٠,٩٩٦	١٥٩,٦١١,٢٤٧	٤١٨,٣٦٥,٨٠٨
الأرصدة المسددة خلال السنة	( ٥٠٥,٤٧٢ )	( ٥٣,٦٥٣ )	-	( ٥٥٩,١٢٥ )
فروقات أسعار الصرف	١٢,٨٢٧,٩٢٣	( ٦٩,٦٩٤,٠٥٦ )	٣٥١,١٠٣,٣٥٨	٢٩٤,٢٣٧,٢٢٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٩٨٨,٤٩٣	٤١٠,١١٧,٢٤٢	٦١٤,٨٣٩,٧١٠	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	-	٣٧,٨٢٠,٠١١	١٨٣,٩١٠,٧٤١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١٧٣,٥٤٧,٥٦٣	( ١٧٣,٥٤٧,٥٦٣ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٣٧,٢٨٠,٥٠٠	-	١٢٤,٨٤٤,٠١٠	١٢,٤٣٦,٤٩٠	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
( ٣٥١,٥٨٧,١٤٧ )	-	( ٨٨,٠٢٤,٩٨٣ )	( ٢٦٣,٥٦٢,١٦٤ )	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢	-	٧٥,٤٧٧,٩٢٠	٢٥٦,٩٩٩,٥١٢	فروقات أسعار الصرف
٣٣٩,٩٠١,٥٣٧	-	٣٢٣,٦٦٤,٥٢١	١٦,٢٣٧,٠١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٢- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
.ل.س.	.ل.س.	
٢٤١,٣٥٣,٩٦٨	٩٢٦,٨١١,٨٧٩	الرصيد في أول السنة
( ١١٧,٣٥٣,٠٢٠ )	( ٩٠٢,٣١٧,٠٧٥ )	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٩٠٢,٣١٦,٩١٠	٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
( ٢٢٤,١٤٩,٣٦١ )	( ١٦٠,٤٦٧,٥٠٥ )	ضريبة الربح المدفوعة خلال السنة
١٢٤,٦٤٣,٣٨٢	١٩٨,٦١٥,٠٥٥	ضريبة الربح المستحقة عن السنة*
٩٢٦,٨١١,٨٧٩	٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	الرصيد في نهاية السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
.ل.س.	.ل.س.	
٩٠٢,٣١٦,٩١٠	٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠	مصروف ضريبة الدخل للسنة
١٢٤,٦٤٣,٣٨٢	١٩٨,٦١٥,٠٥٥	و ضريبة إعادة الإعمار ( ١٠٪ من ضريبة الدخل )
-	٧٧,٠٦٠,٩٦٠	ضريبة الربح المستحقة عن السنة*
١,٨٤٠,٢٩٩	١,٩٠٨,٥٩٨	نفقات ضريبية سنوات سابقة
١,٠٢٨,٨٠٠,٥٩١	١,١٣٣,٤٧٦,٦١٣	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
		مصروف ضريبة الدخل للسنة

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

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣,٧٤٨,٨٩٧	١,٩٠٨,٥٩٨
( ١,٨٤٠,٢٩٩ )	( ١,٩٠٨,٥٩٨ )
<u>١,٩٠٨,٥٩٨</u>	<u>-</u>

الرصيد كما في بداية السنة

إطفاء موجودات ضريبية

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨	٥٧,٥٠٢,٣٩٦,٢١٧	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
٨,٢٤١,٦٥٨	١٣,٤٨٨,٩٧٧	خسائر الشركة التابعة
٣٦,٥٦٢,٧١٩	٣٦,٥٦٢,٧١٩	استهلاك المباني
٩,٣٦٧,١٥٣	٤٥,٧٤٥,٧٩٣	مصروف ضريبة غير المقيمين
٢,٣٣١,٨٢٣	١,٩٩٠,٢١٧	نفقات ضريبة أخرى
٥٧,٧٢٤,٥٥٧	٤,٨١٩,٦٧٩	مصروف مؤونة تغير أسعار الصرف
٣,٤٦٠,٠٠٠	١١,٥٤٥,٠٠٠	الغرامات المدفوعة لمصرف سورية المركزي
٢٤٦,٢٣٠,٢٠٤	٣,٠١٤,٦٩١,٦٧٢	مصروف مخصص مخاطر محتملة
٧٣٨,٢٢٠,٤٦٧	٢٧٦,٣١٩,٩٩٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة*
-	١٩٣,٢٧٠,٨٢٨	مصروف مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
-	٤١٢,٩٩٦,٨٠٠	تكليف ضريبي إضافي عن رواتب وأجور موظفي المصرف
-	٧٥٢,٨٦٨,٧٥٧	غرامات ضريبة غير المقيمين
		ينزل:
( ١,١٩٦,٨٣٢,٣٢١ )	( ٢,١٠٣,٦٨٠,١٣٥ )	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
( ٣٠,٦٨٤,٥١١ )	-	استرداد مخصص دعاوى قضائية
( ١٠,٣٧٥,٨٧٨ )	( ٢٠,٧٥٢,٠٨٥ )	المستخدم من مخصص مخاطر محتملة
( ٣٨,٢٢٢,٥٣١,١٣٩ )	( ٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
( ١,٢٣٣,٧٨٨,٣٥١ )	-	استرداد مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
( ١٥١,٩٠٠,٠٠٠ )	-	إيرادات عقارات آلت ملكيتها إلى المصرف
٣,٢٨١,١٥٢,٣٨٩	٣,١١٢,٣٣٤,٤٨٦	الربح الخاضع للضريبة
٨٢٠,٢٨٨,١٠٠	٧٧٨,٠٨٣,٦٣٠	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٨٢,٠٢٨,٨١٠	٧٧,٨٠٨,٣٧٠	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
٩٠٢,٣١٦,٩١٠	٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١,٨٤٠,٢٩٩	١,٩٠٨,٥٩٨	مصروف إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
-	٧٧,٠٦٠,٩٦٠	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٩٠٤,١٥٧,٢٠٩	٩٣٤,٨٦١,٥٥٨	

\* 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 ٢٥٦,٠٦١,٢١٠ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية ولم تصدر نتيجته حتى تاريخه.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ١,٥٦٩,٩٠١,٢٣٤ ليرة سورية إلى ٥,٤٨٢,٥١٣,٢٨١ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٦٨,٠٩٣,٢٣٠ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية.

### ٢٣ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٨,٧٥٠,٩٧٣	٤٦٥,٧٢٩,٩٥٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٢٦٣,٢١٩	١,٢٨٥,٧١١	ودائع العملاء
٣,٥٦٢,٣٩٣	١٣,٥٧٣,٨٩٣	تأمينات نقدية
٢٩٣,٥٧٦,٥٨٥	٤٨٠,٥٨٩,٥٦٣	ودائع مصارف
٢,٨٦٦,٠٩٢,٣٧٦	٤,٨٧٤,٥٥٨,٠٩٠	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٩٦٢,٩٩٤,٥١٢	٢,١٠٠,٥٧٩,٥٩٦	أمانات مؤقتة
١٩٥,٧٨٥,٦١١	٤٤٣,٠٦٧,٥٥٩	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
١٢٤,٩٧٩,٣٧٢	٤١٤,٧١٧,٦٨٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٣,٢٤٦,٥٩٥	٢١,٠٩٣,٣٩٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤,٦٦٨,٠٤٠	٥٥,٤٢٢,٤٤٩	دائون مختلفون
٢٦١,٦٧٠,٦٣٧	٢١٩,٤٥٧,٦٥٠	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٤٠,٦٧٢,٢٨٠	٢,٤٥٨,٥٣٤	ذمم مستثمرين
٥١,٣٢٩,٧٣٦	٢٦,٧٢٥,٨٨٧	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٢,٣٠٠,٦٢٥	١٥,٤٤٩,٩٦١	توقيفات متعهدين برسم الدفع
١,٥١٤,٣٢١	٢,٦٧٨,٧٠١	أتعاب مهنية
١,٦٩٣,٢٧٣	٨,٢٥٣,٨٠٥	مطلوبات أخرى
٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	

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.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. لقد تمت تجزئة القيمة الإسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية إلى ١٠٠ ليرة سورية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٢ بما يتفق مع أحكام الفقرة ٣/ من المادة ٩١/ من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ لعام ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال في نفس العام ٢٠١٢ بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية. جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبيين بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة نسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف.

حصل المصرف خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة إسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ 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.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/ م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات من تاريخ نفاذ القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠.

يتكون رأس المال مما يلي وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

التكلفة التاريخية	العملة الأصلية	عدد الأسهم	
ل.س.			
٤,٢٥٤,٨٤٤,٢٠٠		٤٢,٥٤٨,٤٤٢	ليرة سورية
٤,١٤٥,١٥٥,٨٠٠	٥٤,٠٨٧,٩٣٥	٤١,٤٥١,٥٥٨	دولار أمريكي
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٨٤,٠٠٠,٠٠٠	

## ٢٥ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥ ٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١	٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
١,٠٢٨,٨٠٠,٥٩١	١,١٣٣,٤٧٦,٦١٣	مصروف ضريبة الدخل
( ٣٨,٢٢٢,٥٣١,١٣٩ )	( ٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦ )	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٤,٨٠٤,١٠٧,١٦٣	٤٧٤,٩٦٦,٤٨٢	
-	٤٧,٤٩٦,٦٤٨	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٤٧,٤٩٦,٦٤٨ ليرة سورية (مقابل ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بما يعادل ٢٥٪ من رأسمال المصرف وبالتالي لم يتم تحويل أي رصيد إضافي إلى هذا الاحتياطي).

## احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣/٢٠٠٢ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١	٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
١,٠٢٨,٨٠٠,٥٩١	١,١٣٣,٤٧٦,٦١٣	مصروف ضريبة الدخل
( ٣٨,٢٢٢,٥٣١,١٣٩ )	( ٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦ )	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٤,٨٠٤,١٠٧,١٦٣	٤٧٤,٩٦٦,٤٨٢	
٤٨٠,٤١٠,٧١٦	٤٧,٤٩٦,٦٤٨	احتياطي خاص ١٠٪

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص ٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

#### ٢٦ - (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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل أرباح محققة بمبلغ ٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

تم تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة والتي تتضمن ما يلي:

المبلغ	
ل.س.	
٤,٠٠٠,٠٠٠	بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لدى هيئة الأسواق والأوراق المالية السورية
٢,٢٠٥,٠٠٠	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
١٤,٤٩٠,٠٩٥	ضريبة رسم الطابع النسبي على زيادة رأس المال
٩,٤٥٠,٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال في هيئة الأسواق والأوراق المالية السورية
٣٠,١٤٥,٠٩٥	



٢٧- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٠٢,١٥٨,٦٨٦	٣,٥٥١,٠٧٨,٤٧٣	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
٢٥,١٥٠,٦٨٥	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - للمؤسسات
٥٦٧,٣٤٤,٧٣٢	٣٨٩,٣٧٠,٨٢٧	حسابات جارية مدينة
٣,٦٤٦,١٣٠,٢٩٢	٥,٣٢٨,٢٤٩,٠٢٩	قروض وسلف
٨٢٣,٥٥٣,٧٧٣	٦٦,٤٨٨,٧٤٩	سندات محسومة
		تسهيلات مباشرة - للأفراد (التجزئة)
٦٨٣,٦٩١,٣٣٦	١,٣٤٧,٥٢٥,٥١٠	قروض وسلف
<u>٧,٦٤٨,٠٢٩,٥٠٤</u>	<u>١٠,٦٨٢,٧١٢,٥٨٨</u>	

٢٨- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١٢,٠٩١,٩٨٣	٢٠٩,٦٥٢,٦٧٤	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
		ودائع توفير
١,٠٩٣,٦٠٧,٨٧٢	٩٩٤,٤٨٨,٥٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٠٢٣,٣٠٩,٣٤٠	٢,٨٣٨,٥٦٦,٦٢٦	تأمينات نقدية
٢٢,٢٢٧,٨٤٣	٢٣,٢٥٦,٥٩٨	
<u>٣,٢٥١,٢٣٧,٠٣٨</u>	<u>٤,٠٦٥,٩٦٤,٤٢٦</u>	

٢٩- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٨٣٨,٦٢٧	٣٩,٠٦٢,٩٢٥	عمولات على التسهيلات المباشرة
٣١٩,١٨٣,٤٠٧	٧٧٣,٣٢٨,٢٦٢	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
١,٢٥١,٢٧٠,١٩٥	١,٩١١,٦٣٢,٣٥٢	عمولات على الخدمات المصرفية
<u>١,٥٩٢,٢٩٢,٢٢٩</u>	<u>٢,٧٢٤,٠٢٣,٥٣٩</u>	

### ٣٠ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٦٨,٤٩٩	١٢,٦٠٩,٣٤٠	عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
٣٠,١٠٠	٢٠,٠٠٠	عمولات مدفوعة لمصارف محلية
٢٧٠,٠٠٥	٤٩٥,٦٢٥	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
٨٥,٢٤٦,٧٠٣	-	عمولات مدفوعة لقاء تبادل عملات
<u>٩٢,٩١٥,٣٠٧</u>	<u>١٣,١٢٤,٩٦٥</u>	

### ٣١ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٤٥,٩٨٢,٠٠٠	-	إيرادات عمليات تبادل عملات أجنبية*
٢٣,٨٤٦,٥٥٤	٥٨,١١٠,١٣٧	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
٢١,٧٣٣,٠٦٦	٧٦,١٥١,٩٤٦	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
٢,١٥٢,٤٤٥	٣,٥٦٢,٠٢١	إيرادات طابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
٤,١٨٦,١٨٧	٢,١٨٣,٨٦٣	تعديلات عقود الإيجار
١٥٠,٠٠٠	١٣,٨٤١,٤٩٧	إيرادات بيع موجودات ثابتة
١٥٨,١٢٥,٦٣١	٣٠,١٥١,٩١٩	إيرادات أخرى
<u>٥,١٥٦,١٧٥,٨٨٣</u>	<u>١٨٤,٠٠١,٣٨٣</u>	

\* تمثل إيرادات ناجمة عن عمليات تبادل عملات أجنبية من خلال تسليم دينار أردني مباع نقداً مقابل استلام دولار في حساب المصرف لدى مصرف سورية المركزي.

٣٢ - (استرداد) / مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
( ١١٣,٠٤٢,٤٦٣ )	٢١,٦٠٥,١٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٣٠٨,٦٩٤,٥٤١ )	( ٥,٧٨٨,٠٩٣ )	أرصدة لدى المصارف
( ٤٣٢,٢٨٨,٥٠٧ )	٢٥,١٥٧,٥٣٩	إيداعات لدى المصارف
٣,٦٠٦,١٩٩,٩١٢	( ١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠ )	قروض للمصارف
٥٤٧,٣٥٣,١٦١	٣٧١,٠٠٨,٨٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٩٨,٠٨٣,٨١١ )	( ٣,٢١٩,٤٤٥ )	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
( ٢١٤,٣٠٦,٦٤٧ )	٤١٧,٨٠٦,٦٨٣	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٢,٩٨٧,١٣٧,١٠٤</u>	<u>( ١,٠٥٧,٤٢٩,٣٠٨ )</u>	

٣٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٠٨,٢٢٢,٩٠٦	٢,٨٣٤,١٠٠,٨٨٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٨٤,٩٦١,٦٢٥	١٨٣,٦٦٩,٧٨٢	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٥,٧٤٦,٢٤٠	٣٨,٧٣٠,٤٣٩	مصاريف سفر
٤٣,٠٢١,٥٥٦	٧٢,٠٤٤,٩٥٥	مصاريف طبية
١١,٠٩٧,٠٩٢	٥,١٦٢,٣٠٠	تدريب الموظفين
<u>١,٥٥٣,٠٤٩,٤١٩</u>	<u>٣,١٣٣,٧٠٨,٣٦٠</u>	

### ٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٣٨٤,٩٩٢	٢٠٤,٥٩٣,١٠٠	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
١٥٤,٧٨٤,٧٧٩	٨٨٩,١٦٣,٠٤٧	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
٢١٩,٦٠١,٠٥٥	٥٥٩,٤٨٢,٤١٥	صيانة
٩٤,٤١٤,٨٨٣	٢٩٧,٠٤٧,٢٢٨	مصاريف اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة
٧٦,٦٠٨,٤٥٦	٢٩٢,٧٦٤,٥٧٩	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
٤١,٩٤٣,١٩٣	١,٣٢٠,١٦٠,١٧٠	رسوم وأعباء حكومية
٤١,٤٦٨,٣٠٣	٦٤,١٠٢,١٧٣	رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٥,٧٢٧,٧٨٧	١٢٢,٦٥٧,٨٧٩	إيجارات
١٠٠,٨٦٨,٧٩٩	٢٨٢,٠٤٢,٥٣٢	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
١٠,٩٣١,٣٦٦	٢,٨٤٦,٩٩٤	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٣)
٩,٤٧٥,٤٥٨	٢١٥,٦٤٢,٧٩٠	نفقات السويقت
٦٠,٠٦٦,٤٣١	١٣١,٦٤٦,٧٧٠	تأمين
٨٢,٠٧٤,١٥٨	١٠٥,٠٥٨,٦٣٥	خدمات تنظيف
٢٥,٦٤٢,٦٥٨	٢٢١,٧٤٩,٩١١	نفقات البريد والنقل والسيارات
١٢,١٢٦,٥١٦	١٣,٦٢٤,٢١٨	مصاريف اعلان وتسويق
٣٠,٧٤٣,٧١٩	٣٥,٥٩٣,٠٨٧	فاكس وهاتف وانترنت
١١,٦٩٨,٩٧٦	٤٧,٧٣٦,٠١٠	نفقات ضريبية اخرى
١٣,٧٤٧,٨٩٤	٣٦,٥٧٧,٧٥٠	علاقات عامة
١٩٦,٣٦٣	١,٢٨٣,٨٩٨	أخرى
<u>١,١٠٨,٥٠٥,٧٨٦</u>	<u>٤,٨٤٣,٧٧٣,١٨٦</u>	

### ٣٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائد إلى مساهمي المصرف

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١	٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>٤٩٩,٩٧</u>	<u>٦٧١,٠٩</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

٣٦- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٦٣,٥٧٠,١١٢	٤,٨٥٥,٠٨٢,٤٧٩	نقد في الخزينة
٩٧,٣٧٩,١٤٦,١٠٠	١٤٤,٩٧١,٥٠٩,٨٣٧	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
		يضاف:
١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١	٣١١,٩٤٤,٠٠٣,٥٩٣	أرصدة لدى المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
		ينزل:
( ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ )	( ١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦ )	ودائع المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
<u>٢٣٣,٢٠٨,٧٧٥,٠٩٣</u>	<u>٣٥٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣</u>	

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات 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 %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥	
<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>		

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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.

## المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١٠,٢٨٧,٣٩٧,٥١٠	١١,١٨٣,٥٠٥,٦٩٠	-	٧,٣٢٠,٩٢٤	١١,١٧٦,١٨٤,٧٦٦	الأرصدة المدبنة
٩٤,١٩٣,٣٢٠,٧٠٠	١٩١,٦٧١,٢٤١,٥٣٠	-	-	١٩١,٦٧١,٢٤١,٥٣٠	أرصدة وحسابات جارية مدينة ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
١,٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض للمصارف
( ١,٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف
٣٢,٥٦٥,٣٢٨	٦٥,١١٢,٤١١	-	-	٦٥,١١٢,٤١١	الأرصدة الدائنة
٣٠,٧٦٢,٦٧٨	٣,٧٦٢,٩٣٨	٣,٧٦٢,٩٣٨	-	-	حسابات جارية دائنة ودائع لأجل
٨,٠٧٣,٤٨٤,٧٩٤	١٨٤,٨٦٩,٢٠٢	١٨٤,٨٦٩,٢٠٢	-	-	ودائع تحت الطلب
٩٣٩,٦٣١	١٥,٩٥٢,٧٧٥	١٥,٩٥٢,٧٧٥	-	-	ودائع توفير
٨١,٩٧٩,٥٧٨	-	-	-	-	ب- بنود خارج الميزانية: تعهدات بكفالات وتكفلات
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	ج- بنود بيان الدخل الموحد:
٧٠١,٢١٥,٥١٨	١,٦٧٥,٢٥٧,٦١١	-	-	١,٦٧٥,٢٥٧,٦١١	فوائد وعمولات دائنة
( ٤١,٢٥١,١٠٥ )	( ٧٠٣,٢٨٢ )	( ٧٠٣,٢٨٢ )	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧٪ إلى ٧,٧٥٪ بالليرة السورية وبين ٠,٣٪ إلى ٢,٢٥٪ بالدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٩٠,٠٩٣,١٥٣	٤٥٦,٣٨٥,٩٤٣
٧٢,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٣,١٥٠,٠٠٠
<u>١٦٢,٧٩٣,١٥٣</u>	<u>٧٠٩,٥٣٥,٩٤٣</u>

رواتب ومكافآت

بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القيمة الدفترية			القيمة العادلة			النتيجة غير المعترف بها		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<b>الموجودات المالية</b>								
١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	-	١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	-	١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	( ٥٤,٦٤٨,١٧٥ )	٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	( ٥٤,٦٤٨,١٧٥ )	٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	( ٧,٠٤٩,٩٨١ )	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	( ٧,٠٤٩,٩٨١ )	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	إيداعات لدى المصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	( ١,٢٦٩,٩١٥,٥٧٦ )	٥٥,٥٤٨,١٦٠,٤٩٢	٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	( ١,٢٦٩,٩١٥,٥٧٦ )	٥٥,٥٤٨,١٦٠,٤٩٢	٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>المطلوبات المالية</b>								
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	٢٠٩,٤٢٤	١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	٢٠٩,٤٢٤	١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	ودائع المصارف
٣٥٢,٩٣٨,٨٧٠,٩٦٦	٣٥٢,٩٣٨,٨٧٠,٩٦٦	( ٨,٠١٢,٨٤٤ )	٣٥٢,٩٣٨,٨٧٠,٩٦٦	٣٥٢,٩٣٨,٨٧٠,٩٦٦	( ٨,٠١٢,٨٤٤ )	٣٥٢,٩٣٨,٨٧٠,٩٦٦	٣٥٢,٩٣٨,٨٧٠,٩٦٦	ودائع الزبائن
١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	-	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	-	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	تأمينات نقدية
			( ١,٣٣٩,٤١٧,١٥٢ )					
مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها								

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل الفائدة المتغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.



مقدمة عن إدارة المخاطر

يلتزم المصرف بتطبيق ضوابط حوكمة شاملة وتدابير واضحة ومنسجمة مع أفضل الممارسات العالمية والتشريعات والقوانين الصادرة عن مصرف سورية المركزي، والجهات الرقابية والمعايير الدولية لإدارة المخاطر، وبما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر، ويتمشى مع أهدافه الاستراتيجية.

وامتثالاً للتشريعات والمعايير الصادرة محلياً ودولياً يحرص المصرف على التواصل الدائم مع الجهات الرقابية والتشريعية، مع وضع الإجراءات اللازمة لرصد مواضع الخطر الناجمة والتبليغ عنها بهدف اتخاذ التدابير اللازمة، ومعالجتها والحد من آثارها، وبما يخفف من عوامل المخاطر المحتملة التي قد يتعرض لها المصرف.

ويتمتع المصرف بمبكل وإطار قوي ومستقل لإدارة المخاطر يضمن إدارة المخاطر بشكل فعال وكفاء، ويرتبط هذا الهيكل مباشرةً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويتألف هذا الإطار من مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والعمليات والمنهجيات التي تهدف إلى تعريف وتحديد وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر، ورفع التقارير الرقابية إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا بصورة منتظمة وفعالة.

ويتم إدارة كافة أنواع المخاطر من خلال مراكز عمل متخصصة تتبع لإدارة المخاطر حيث تغطي الجوانب التالية: (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر السيولة، مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال، مخاطر أمن المعلومات).

وتولي إدارة المخاطر أهمية كبيرة في جانب استمرارية أعمال المصرف، والتحقق من الجاهزية العالية والقدرة على التعامل مع الحالات الاستثنائية والكوارث، حيث يتم إجراء الفحوصات الدورية اللازمة لأنظمة المصرف الحساسة، والتي تقيس القدرة على العمل بنجاح من خلال المواقع البديلة (موقع التوافرية العالية، مراكز استمرارية الأعمال لدى فروع المصرف) ومدى متانة الاستعدادات والتجهيزات الفنية المتوفرة لدى المصرف للتعامل مع أصعب الظروف.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر لدى المصرف استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة، من جانب المصرف لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب المصرف بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية، على كل من ربحية المصرف، مستوى رأس المال، الحصص السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة المصرف.

إنّ عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى المصرف تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقف المخاطر المعتمدة في سياسات وإجراءات عمل المصرف.

وفيما يلي نبين أبرز العوامل المساعدة في تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر بالمصرف:

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في المصرف وبما يعزز من الحوكمة المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لأية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها المصرف.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف.

## إطار عمل إدارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر يتضمن الرقابة والإشراف وإعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف إلى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد أنها ضمن السقوف المعتمدة.

## أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

## طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

**أولاً:** تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

**ثانياً:** تحليل المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

**ثالثاً:** الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبط بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

**رابعاً:** تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

### أنظمة إدارة المخاطر

**رابعاً:** تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

### أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

**\*مجلس الإدارة:** الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

**\*لجنة إدارة المخاطر:** لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفوّ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

**\* لجنة المخاطر/ الإدارة التنفيذية:** لجنة مشكلة على مستوى الإدارة التنفيذية بالمصرف، تجتمع بصورة دورية وكلما دعت الحاجة، حيث تتولى المهام التالية:

- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف ومناقشتها وتحديد وضع المصرف بشكل دقيق إزاء هذه المخاطر، وتشمل: مخاطر الائتمان، مخاطر التركزات الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التشغيل، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية الأعمال، مخاطر الالتزام، مخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية.
- تحديد وتقييم درجات المخاطر المقبولة وحدود وسقوف المخاطر.
- تقييم مدى كفاية الإجراءات والضوابط الرقابية الموضوعية والأنظمة والأدوات المستخدمة إزاء المخاطر الجوهرية التي تواجه المصرف، واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.
- تقييم الإجراءات والضوابط الرقابية المؤثرة واللازمة للتخفيف من حجم المخاطر الكلية وأية تحسينات جوهرية في الجوانب الرقابية.
- تقييم كافة حالات الاحتيال والخسائر التشغيلية الجوهرية التي يتعرض لها المصرف، وتقييم الإجراءات المتخذة إزاءها وبما يضمن الحد من حدوثها مستقبلاً.
- تعتبر اللجنة المسؤول الرئيسي عن ضمان استمرارية العمليات الحساسة في المصرف في حالات الطوارئ.

**\* الإدارة التنفيذية:** تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم ب:

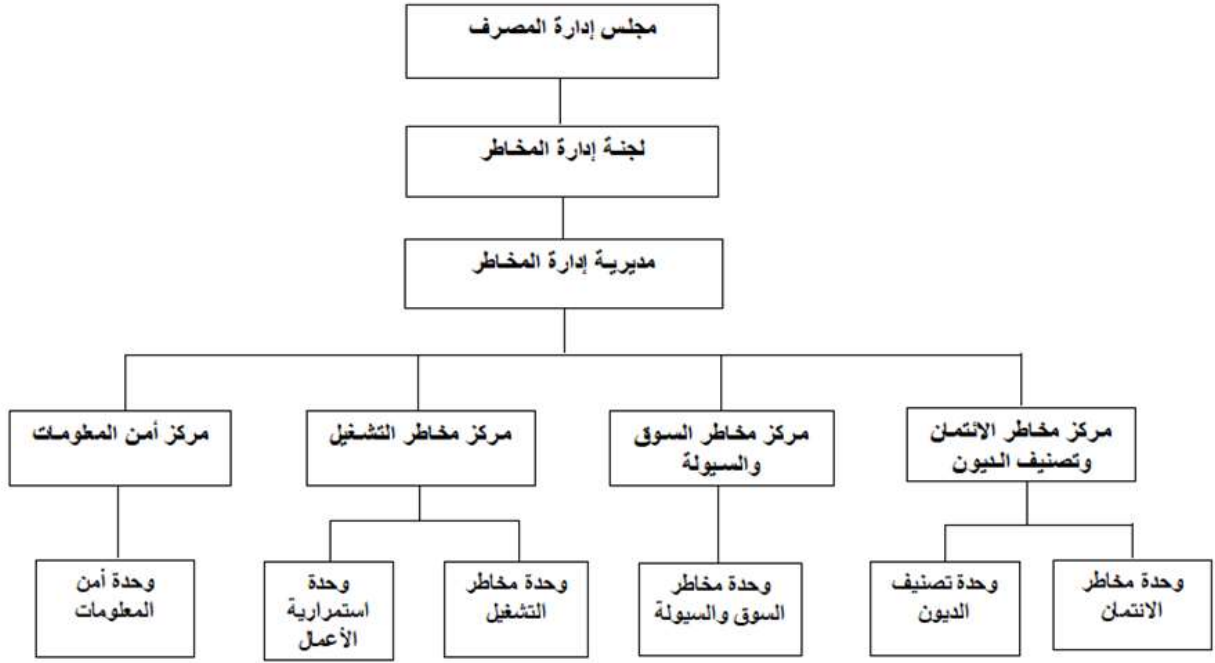
- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.

**\* إدارة المخاطر:** تشمل الأنشطة الفعالة لإدارة المخاطر فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة

- منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف، وذلك بالاستناد إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية، وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف، حيث تشمل هذه الإجراءات:
- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس المال، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض، وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.
- قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.

- تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.

تتكون إدارة المخاطر من أربعة مراكز عمل رئيسية تشمل: (مركز مخاطر الائتمان وتصنيف الديون، مركز مخاطر السوق والسيولة، مركز مخاطر التشغيل، مركز أمن المعلومات)، تتبع هذه المراكز مدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها لمجلس إدارة المصرف، والإدارة العليا بشكل دوري منتظم وفعال.



\* **لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات**: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

\* **الخزينة**: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكلة المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

\* **التدقيق الداخلي**: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهريا حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الحسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها. يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

### أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف تعرضات المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك من خلال سياسات وإجراءات وممارسات وإرشادات لتخفيف حدة الخطر، وتصميم نظام رقابة داخلي فعال، كما يقوم المصرف بإبرام بوالص للتأمين على موجودات وأصول المصرف، بالإضافة إلى الاعتماد على الضمانات المقدمة من العملاء لتخفيف المخاطر الائتمانية للمجموعة وفقاً لأسس ومعايير معتمدة لذلك.

### تركزت المخاطر

تنشأ التركزت عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزت على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزت وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

### أ- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه المصرف ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركزت الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركزت في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

### - إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحل المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- يتم منح الائتمان وفق أسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة المصرف بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى المصرف.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات إلا للغايات المحددة ضمن سياسة المصرف الائتمانية وتعليمات مصرف سورية المركزي، والتعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية والضمانات المناسبة والتي تضمن حق المصرف.
- تخفيض نسبة الديون غير المنتجة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.

- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصاً في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.
- الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية، حيث يعتمد المصرف على مجموعة من الأساليب والممارسات للحصول على الضمانات، حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة، وأبرز أنواع الضمانات هي:
  - بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
  - بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

## - التعثر وآلية معالجة التعثر

### تعريف التعثر

- يتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء، أو جمود الحركة وعدم التجديد لبعض التسهيلات لمدة ٩٠ يوم أو أكثر، بالإضافة إلى أية بوادر تشير إلى وجود احتمالية تعثر لدى العميل، منها:
- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها.
  - عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة.
  - عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة، لدى دفع كامل مستحقاتها التي لم تتجاوز مدة التأخير عن سدادها ١٨٠ يوماً.
  - عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

### آلية معالجة التعثر

استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي، يقوم المصرف وبمجرد تصنيف مديونية العميل كدين غير منتج ضمن المرحلة الثالثة Stage 3 برصد المخصصات الكافية وفقاً للتعليمات، إلى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق المصرف وفقاً للقوانين النافذة، واتخاذ كافة السبل لتحصيل والتي تؤدي إلى تسديد المستحقات أو إعادة جدولتها وفقاً للمعايير والأسس التي نصّت عليها تعليمات المصرف المركزي.

## - نظام التصنيف الائتماني الداخلي Internal rating-based (IRB) approach

- يحقق بناء نظام التصنيف الائتماني لعملاء المصرف الذي يأخذ بعين الاعتبار البيانات والمؤشرات المالية وغير المالية وحالات التعثر السابقة والحالية، الالتزام بمتطلبات مصرف سورية المركزي وينتج عنه تقييم درجة مخاطر عملاء المصرف، والتوافق مع تعليمات بازل في تطبيق الأساليب الحديثة في مخاطر الائتمان والتوافق مع المعايير العالمية.
- يعتبر نظام التقييم الداخلي لعملاء المصرف أحد العناصر الأساسية المطلوبة للتوافق مع المنهجيات المتقدمة في احتساب مخاطر الائتمان ومع متطلبات مصرف سورية المركزي ومنها منهجية التصنيف الداخلي المتقدم IRB Approach إضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- يعمل النظام على تقييم عملاء المصرف ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرتهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء.

وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB خلال عام ٢٠١٤، فقد قام المصرف بإطلاق مشروع التوافق مع المعيار منذ العام ٢٠١٧، حيث تمّ الانتهاء من معظم مراحل المشروع بالتعاون مع شركة استشارية متخصصة، وتضمن ذلك تطوير منهجيات العمل للتوافق مع المعيار، وتحديد الأسس والمعايير المستخدمة في تصنيف العملاء، وتطوير نظام تصنيف مخاطر العملاء IRB، بالإضافة إلى تطوير نظام خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### - تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تمثل مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب (احتمالية التعثر\* الخسارة عند التعثر\* الرصيد عند التعثر).

#### - الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

#### ❖ التعرض عند التعثر EAD

- يقدر التعرض عند التعثر بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة)، مطروحاً منها الفوائد المعلقة، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليه الفوائد المحققة غير المستحقة، ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

- بالنسبة لمعامل التحويل الائتماني لنسب الاستغلال CCF ومن خلال التحليل التاريخي لبيانات المصرف باستخدام نماذج تنبؤية، فقد تمّ تقدير معامل التحويل لنسب الاستغلال للقروض الدوارة بما فيها الجاري مدين، والكمبيالات المخصومة لدى المصرف، وبالنسبة لباقي النسب سيعتمد المصرف على نسب مصرف سورية المركزي كونها أكثر تحفظاً من الدراسة التاريخية لدى المصرف، وفقاً لما يلي:

معاملات التحويل الائتماني CCF	البند
١٠٠٪	بدائل الائتمان المباشر، بما في ذلك كفالات الدفع، والاعتمادات المستندية مؤجلة الدفع أو غب الطلب التي يتجاوز أجلها ١٨٠ يوم، وأي التزامات عرضية تعامل معاملة بدائل الائتمان المباشر، اتفاقيات إعادة الشراء والعقود الآجلة لشراء الأصول المالية وقبول الإيداعات.
٥٠٪	كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء، والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات، وتعهدات تغطية أو تمويل أو شراء الجزء غير المكتتب من إصدارات الأوراق المالية.
٤٠٪	السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة وغير القابلة للإلغاء.
٢٠٪	الاعتمادات المستندية للاستيراد غب الطلب التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية ومضمونة بالبضائع، وتعزيز هذه الاعتمادات.
١٠٪	السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة القابلة للإلغاء بدون إشعار مسبق.

- فيما يتعلق بالعمر الوسطي للجاري مدين يطبق العمر التعاقدية للجاري مدين بواقع ٢,٥ سنة تماشياً مع مقررات لجنة بازل ٣.



## ❖ الخسارة عند التعثر LGD

- تمّ تقدير الخسارة عند التعثر على مستوى كل درجة من درجات التصنيف الائتماني الداخلي، كنسبة من التعرض عند التعثر، بالاستناد إلى البيانات التاريخية المتوفرة لدى المصرف، والنماذج والأساليب الإحصائية المطبقة، بالإضافة إلى احتساب معدل الاسترداد التاريخي على مستوى التعرضات الائتمانية لدى المصرف.
- يعتمد المصرف حدوداً دنياً لنسبة الخسارة عند التعثر، وذلك استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي بموجب القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤، وكما يلي:

الحد الأدنى للخسارة عند التعثر	التعرضات الائتمانية
٪١٠	التعرضات الائتمانية المغطاة بضمانة عقارية مقبولة
٪٢٥	التعرضات الائتمانية غير المغطاة بضمانة مقبولة
٪٢٠	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٩٠ يوماً فأكثر
٪٥٠	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ١٨٠ يوماً فأكثر
٪١٠٠	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٣٦٠ يوماً فأكثر
٪٤٥	التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية

- لا تقل نسبة الخسارة عند التعثر لدى المصرف بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة نتيجة عدم التزام العميل بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تمّ بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة، أو نتيجة عدم التزام العميل بشروط التعرضات الائتمانية التي تمّ تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحققاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوماً، عما كانت عليه قبل تحسين تصنيفها من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.
- تمّ تحديد وحصر الضمانات مقابل التسهيلات وعمل Haircut على هذه الضمانات وفقاً لما ورد في تعليمات مصرف سورية المركزي، وكما يلي:

البند	نسبة الاقتراع Haircut
الذهب المرهون، أو التأمينات النقدية، أو الودائع المجمدة، أو شهادات الإيداع المرهونة.	٪٠
الضمانات العقارية	٪٢٥ من القيمة التخمينية للعقار المرهون، وتقارن مع قيمة سند الرهن حيث تعتمد القيمة الأقل.
القيمة العادلة للأوراق المالية	٪٢٥
السيارات والآليات والمعدات	٪٥٠
ضمانة شركات التأمين	٪٢٥
ضمانة شركة ضمان القروض	٪٠

- في حال كان لدى العميل أكثر من ضمانة لنفس التسهيل يتم استخراج نسبة الضمانة إلى مجموع الضمانات ونسبة الضمانة إلى السقف ونسبة الضمانة إلى الرصيد ونسبة مجموع الضمانات إلى السقف، ويتم مقارنة نسبة كل ضمانة، وتعتمد نوع الضمانة كمتغير عند احتساب LGD يتم ترجيح نسبة كل ضمانة إلى مجموع الضمانات.
- يتوجب أن تحقق الضمانات العقارية مجموعة من الشروط ليمت اعتبارها كضمانة مقبولة ضمن مخفضات المخاطر الائتمانية وهي:

- ألا يكون العقار مرهوناً بدرجات أعلى لأي جهة.
- أن تكون صحيفة العقار خالية من الإشارات التي تحول دون إمكانية التنفيذ على العقار وتسييله استيفاءً لحقوق المصرف وفق تقديره وعلى مسؤوليته.
- أن يكون العقار مسجلاً في السجلات العقارية.
- أن يكون العقار مخمناً من قبل مخمن عقاري واحد معتمد (بحسب القوائم المعتمدة من هيئة الإشراف على التمويل العقاري) على الأقل في حال كانت قيمة التعرضات الائتمانية الممنوحة بضمائنه لا تزيد عن ١٠٠ مليون ل.س، ومن قبل مخمنين معتمدين على الأقل (بحيث تعتمد القيمة التخمينية الأكثر تحفظاً) في حال كانت قيمة التعرضات الائتمانية الممنوحة بضمائنه تزيد عن ١٠٠ مليون ل.س، وذلك في كل من الحالات التالية:
  - ✓ عند الاعتراف الأولي بالتعرضات الائتمانية.
  - ✓ مرّة كل أربع سنوات على الأقل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية، ويستثنى من ذلك التعرضات التي لا تتجاوز المدة المتبقية على استحقاق آخر قسط مدة سنتين، شريطة أن تكون هذه التعرضات مصنفة ضمن المرحلة الأولى وألا تتجاوز قيمتها مجتمعة نسبة ٢٥٪ من القيمة المقبولة للعقار وفقاً لآخر تقييم.
  - ✓ عند تصنيف التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة.
  - ✓ عند إعادة جدولة التعرض الائتماني، في حال كان أحدث تخمين معتمد للعقار يعود لتاريخ يسبق تاريخ إعادة الجدولة بأربع سنوات أو أكثر.
  - ✓ في حال الهبوط العام في أسعار العقارات ككل، ويستثنى من ذلك العقارات التي لا تقل آخر قيمة تخمينية لها عن ١٥٠٪ من إجمالي قيمة التعرضات الائتمانية المتناقصة الممنوحة بضمائنها.
- تخضع الضمانات المقبولة الخاضعة لتعليمات التسييل إلى عمليات خصم في القيمة المقبولة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص، في حال لم يتمكن المصرف من تسييلها خلال المهل المحددة، والتي تشمل:

البند	نسبة الخصم
الضمانات العقارية	٢٠٪ سنوياً (تطبق نسبة الخصم بشكل تدريجي ربعي على الأقل خلال كل سنة)، وذلك بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
الأوراق المالية	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
السيارات والآليات والمعدات	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
ضمانة شركات التأمين	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
ضمانة شركة ضمان القروض	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.

#### ❖ احتمالية التعثر PD

- بحسب المنهجية المعتمدة لدى المصرف فإنه يتم العمل على احتساب احتمالية التعثر لجميع التعرضات الائتمانية، وفقاً لنتائج عملية التصنيف الائتماني الداخلي والدرجات المقابلة لها، مع الأخذ بالاعتبار الحدود المشار إليها ضمن تعليمات القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ كحدود دنيا لا يمكن بأي حال من الأحوال تجاوزها، وفي حال أشارت نتائج عملية الاحتمال إلى وجود ارتفاع للمخاطر عن الحدود المحددة بالقرار رقم ٤ المشار إليه، عندها يتم الاعتماد على مخرجات منهجية العمل باعتماد الحد الأعلى للمخاطرة كإجراء احترازي واجب لإدارة مخاطر التعرضات الائتمانية لدى المصرف (باستثناء التعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية تأخذ احتمال تعثر ٠٪).

- الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر بحسب تعليمات مصرف سورية المركزي:

الحالات المشار إليها ضمن القرار رقم ٤/م ن	الحد الأدنى لاحتمال التعثر
التعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية	٠٪
التعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في سورية	٠,٠٥٪
التعرضات بالعملة الأجنبية تجاه الحكومة السورية، والمصارف العاملة في سورية	٤,٥٪
التعرضات غير المتعثرة	٠,٠٥٪
التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة	١٠٠٪

- يعمل المصرف على معايرة درجات التصنيف واحتمال التعثر المحتسبة لدى المصرف للتعرضات لدى الحكومات والمصارف في الخارج، مع درجات التصنيف الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية في حال توفرها، والتي يمكن أن تشمل (Standard & Poor's, Moody's, Fitch, Bloomberg)، وفي حال انخفاض درجة التصنيف الخارجية الصادرة عن إحدى الوكالات المشار إليها عن درجة التصنيف الداخلية المحتسبة لهذه التعرضات، يتم الاعتماد على درجة التصنيف الخارجية واحتمال التعثر المقابل لها بموجب التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص.

#### - المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل المصرف في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تحسب مؤشرات الاقتصاد الكلي للمصرف باعتبارها المؤشرات التالية) إجمالي الدخل المحلي GDP ، مؤشر معدل البطالة (Unemployment) بحيث إن كان أحد هذه المؤشرات (الحالة الأكثر تحفظاً أي القيمة الأسوأ هي التي تؤخذ في الاحتساب) قد ضعف بنسبة أعلى من ١٠٪ مقارنة مع القياس السابق أي لسنة سابقة فيرمز للمتغير -٢ وإلا إن ضعف بحدود ٢,٥٪-١٠٪ فيعطى قيمة ١- وإن بقي بحدود ٠٪-٢,٥٪ فيعطى قيمة ٠ وإلا يعطى قيمة واحد إن تحسن حيث إن نسبة ٢,٥٪ مأخوذة من حالة التضخم المحفز المرغوب.
- وفي حال لم يتوافر أحد المؤشرات السابقة المزود بها من قبل مصرف سورية المركزي يتم الاعتماد على مؤشر أسعار المستهلك على مستوى القطر. CPI.

#### - محددات الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية

نصّت السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المصرف وعلى وجه التحديد (سياسة إدارة مخاطر الائتمان، وإطار عمل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة) على مجموعة من المعايير والمؤشرات الضرورية لتصنيف الديون ضمن المراحل المحددة ضمن المعيار Stages أبرز هذه المعايير:

التصنيف	المعايير
<u>المرحلة الأولى</u>	- عدم تجاوز مدة الثلاثين يوماً المنصوص عنها ضمن تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، (إلا في الحالات التي يكون فيها لدى المصرف معلومات مؤكدة وموثوقة، بما فيها المعلومات المستقبلية تثبت أنّ التأخر عن هذه المدة لا يدل على أية صعوبات مالية أو تشغيلية أو عجز في السيولة أو زيادة هامة في المخاطر الائتمانية،" وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف") وفي أي حال من الأحوال يجب ألا تتجاوز فترة التأخر هذه عن ستين يوماً.

- ألا تزيد فترة التأخر عن سداد الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابةً عن العملاء وغير الموثقة كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال.
- حركة حساب نشطة للجاري مدين.
- ألا تزيد فترة التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفه مدين) عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال.
- ألا يكون التصنيف الائتماني الخارجي للعميل (المقترض/المصدر) الصادر عن أحد وكالات التصنيف المعتمدة (في حال توفره)، أو التصنيف الداخلي قد انخفض لثلاث درجات ضمن درجات الاستثمار، أو درجة واحدة ضمن درجات المضاربة، أو انتقاله من درجات الاستثمار إلى درجات المضاربة، بتاريخ إعداد البيانات المالية المعدة للنشر (Reporting Date) مقارنة بتاريخ الاعتراف الأولي. (Initial recognition date)
- ألا يتدنى تصنيف العميل أو مجموعته المترابطة "بالنسبة لمحفظة الشركات (Corporate) والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (SME) حسب تعريف المجموعات المترابطة المعتمدة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥/م.ن/ب/٤) للعام ٢٠٠٨ وتعديلاته" عن المرحلة الثانية (المعرفة وفقاً لهذه التعليمات) لدى المصارف الأخرى.
- تحسّن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثانية (Stage 2) وزوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

## المرحلة الثانية

- إعادة هيكلة التعرضات الائتمانية المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) إلى أن يتم الالتزام بشروطها.
- إعادة جدولة التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة، إلى أن يلتزم العميل بشروطها.
- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفت ضمن المرحلة الثالثة، شريطة ألا تتجاوز مدة تأخرها عن السداد مئة وثمانين يوماً، علماً بأنه يسمح بهذا الاجراء مرة واحدة خلال السنة (سنة اعتباراً من تاريخ تنفيذ هذا الاجراء)، وفي حال انخفاض تصنيف التعرضات مرة ثانية خلال السنة إلى المرحلة الثالثة لا يجوز إخراجها إلا من خلال إجراء إعادة جدولة أصولية.
- تتجاوز مدة الثلاثين يوماً المنصوص عنها ضمن تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وترتفع هذه المدة إلى ستين يوماً في الحالات التي لا تمثل دلالة على وجود زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، "وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف".
- التأخر عن سداد قيمة الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابةً عن العملاء لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً، ولم يتم العملاء بتوثيقها أصولاً كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية.
- ضعف حركة الحساب الجاري مدين (Hard core overdraft) والذي لم يبلغ دورانه مرتين على الأقل خلال السنة (مدة سنة سابقة اعتباراً من التاريخ قياس ضعف الحركة)، أو لم يصل رصيده إلى ١٠٪، أو أقل من السقف الممنوح لمرة واحدة خلالها.
- التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفه مدين) لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً.
- وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية داخل وخارج الميزانية التي يطبق عليها تعريف التعثر المنصوص عنه في المادة رقم (٧) من تعليمات القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤.

## المرحلة الثالثة

## - حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

### مجلس إدارة المصرف

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في المصرف، وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنى التحتية اللازمة، وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي، والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، لاسيما ما نصّت عليه تعليمات مصرف سورية المركزي، ويكون مجلس الإدارة المسؤول عن ملاءمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف، ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة، وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة، ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- الموافقة على أية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

### لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف، والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الاجتماع مع اللجنة العليا لتطبيق المعيار المشكل لدى المصرف عند اللزوم، واستلام التقارير الصادرة عن اللجنة، بالإضافة إلى التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر، وتقييم أداؤها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

### لجنة التدقيق الداخلي

- التحقق من كفاية المؤونات المكونة وفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، عند إعداد البيانات المالية الدورية.

### اللجنة العليا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

- الإشراف على حسن سير العمل في تطبيق المشروع، وضمان الالتزام بالخطة الموضوعية.
- التأكد من أنه تمّ تحديد المخاطر الرئيسية واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- مراجعة المنهجية الخاصة بتقييم الخسائر الائتمانية وآلية احتساب المكونات الرئيسية للخسائر الائتمانية (EAD، PD، LGD) والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- اعتماد نتائج المراجعة السنوية لمخرجات أنظمة التقييم الداخلية لمخاطر العملاء.
- تقييم مدى ملاءمة المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في عمليات الاحتساب وانعكاساتها على البند المتعلق بتقدير احتمالية التعثر ونتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مناقشة واعتماد الفرضيات والمنهجيات المتعلقة بنماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- الموافقة على توصيات اللجنة الفنية للمشروع.
- الاجتماع إن لزم مع مجلس الإدارة و/ أو اللجان المنبثقة عنه لوضعهم في صورة الوضع إن طُلب ذلك.

## اللجنة الفنية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

- استعراض ملاحظات التدقيق (الداخلي والخارجي) المتعلقة بمنهجية تقييم الخسائر الائتمانية والبيانات المستخدمة ونتائج الاحتساب والإشراف على أعداد الخطط التصحيحية اللازمة.
- اعتماد خطة عمل Action Plan تطبيق المشروع بمراحله المختلفة وتحديد المهام والواجبات والمسؤوليات المطلوبة من كافة الدوائر ومتابعة مراحل إنجاز المشروع وفقاً للخطة الموضوعية.
- حل كافة المشاكل والمعوقات التي تواجه المصرف في سبيل تطبيق المعيار وذات العلاقة بالموارد، السياسات، الأنظمة، البيانات... الخ.
- متابعة ومعالجة أية مستجدات أو متطلبات جديدة تصدر من مصرف سورية المركزي حول تطبيق المعيار والتأكد من تلبية كافة متطلبات البنك المركزي.
- اعتماد نتائج تحليل وتقييم عروض الشركات لتقديم خدمات للبنك وبناء نماذج الاحتساب وشراء أي أنظمة لأغراض متطلبات التوافق مع المعيار والتوصية للجنة العليا للمشروع.

### إدارة المخاطر

- إعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات مصرف سورية المركزي، وإطلاع لجنة المخاطر الإدارية التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارية التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغير على تصنيفهم نتيجة عمل Override لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ Forward Looking في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز النماذج المطلوبة من مصرف سورية المركزي، بالتعاون مع الإدارات المعنية.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

### الإدارة المالية

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نماذج الأعمال Business Models بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المشاركة في عملية الاحتساب مع الإدارات المعنية ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج، والتحقق من أنّ كافة التعرضات قد خضعت لعملية للاحتساب.
- إعداد الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الإدارات المعنية في المصرف، بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات مصرف سورية المركزي.

### إدارة التدقيق الداخلي

- تقييم عملية تقدير الخسائر الائتمانية بما يكفل سلامة عمليات الاحتساب ودقة النتائج.
- التحقق من سلامة النماذج المستخدمة في الاحتساب من الناحيتين الكمية والنوعية، وإطلاع إدارة المصرف، بما فيها اللجنة الفنية والعليا للمشروع على أية تحفظات في هذا الجانب.
- مراجعة الإطار العام في جانب التصنيف والقياس ومحاسبة التحوط للتأكد من امتثاله للمبادئ الرئيسية للمعيار.
- التحقق بشكل سنوي من الامتثال مع المنهجيات والسياسات المعدة في جانب تطبيق المعيار.

## إدارة مراقبة الالتزام

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات ومتطلبات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة، لاسيما لجهة إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في هذه التعليمات وتوزيع الصلاحيات المناطة بها على المستويات الإدارية المناسبة، وتقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته، وفعاليتها وكفاية المؤونات بشكل دوري.

## قطاع الشركات / مراجعة الائتمان

- إدارة بيانات المحفظة الائتمانية وفقا لمتطلبات إدارة المخاطر والإدارة المالية، وبالشكل الذي يساهم في سلامة وصحة عملية الاحتساب.
- التعاون مع إدارة المخاطر والإدارة المالية من خلال توفير ما يلزم من بيانات للاحتساب وإعادة التحقق من صحة وسلامة المدخلات بما يكفل دقة نتائج الاحتساب.
- دراسة أوضاع العملاء بالاستناد إلى أية مؤشرات متوفرة تظهر بوادر ضعف ائتمان لديهم وتزويد إدارة المخاطر بتصورات حول أوضاع هذه الشريحة من العملاء، بما يكفل عكس التصنيف الفعلي لوضع العميل وفقا للمراحل الثلاثة.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

## مركز الخزينة والاستثمار

- إدارة بيانات المحفظة الاستثمارية.
- التعاون مع كل من إدارة المخاطر والدائرة المالية من خلال توفير ما يلزم من بيانات للاحتساب وبما يضمن دقة النتائج.
- تزويد إدارة المخاطر بتصورات حول طبيعة المحفظة الاستثمارية بما يكفل عكس التصنيف الفعلي للاستثمارات وفقا للمراحل الثلاث.
- توفير البيانات اللازمة لأغراض انجاز الافصاحات والكشوفات وفقا لمتطلبات مصرف سورية المركزي، وبالتعاون مع الإدارة المالية وإدارة المخاطر وبما يضمن دقة النتائج.
- التعديل على الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

## إدارة الأنظمة

- تسهيل عملية إدارة المعلومات وتقديم المساعدة لإدارة المخاطر، الإدارة المالية، قطاع الشركات / الائتمان، إن تطلب الامر.
- تطوير واستحداث بعض التقارير أو إضافة بعض الحقول التي تساعد في إنجاز عملية الاحتساب بالشكل الصحيح وبما ينعكس على صحة النتائج.

وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد منحخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

## الإفصاحات الكمية

### مخاطر الائتمان

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥	١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠	٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	أرصدة لدى المصارف
٨٢١,٦٨٣,٨١٥	٢,١٤٠,٧٦٥,٢٠٠	إيداعات لدى المصارف
٢,٨٩٩,٣٤٧,١٣٣	٨,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢	١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	الأفراد
٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨	٢٨,١٤٨,٧٠٧,٢٦٩	القروض العقارية
١,٣٨٩,٤٣٥,٤٩٧	٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	الشركات الكبرى
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٢٦,٤٣٣,٧١٧,٣٦٥	٦٠٥,٤٣٤,١٢٤,٠٧٨	سندات وأذونات
١,٠٤٤,١٩٤,٧٩٩	١,٩٣٨,١٥١,٤٢٧	موجودات أخرى
٥,٤٧٥,٧٧٩,٨٧١	٩,٢١٧,١٠٧,٢٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٩٠٧,٦٥٢,٣٩٢	٢١,٥٦١,٥٨٤,٧٤٠	المجموع
٢,١٢٣,٢٠٧,١٦٧	٣,٦٤٨,٢٤٣,٤١٠	بنود خارج الميزانية:
١٠,٤٩٧,٦٨٨,٥٤٠	١٩,٢٠٨,٤٦١,٦٦١	اعتمادات صادرة
١٩٨,٧٥٨,٦٩٢	٣٨٩,٥٠٥,٨٤٤	كفالات:
١,١٣٨,٥٠٩,٦٩١	٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢	دفع
٢٩,٣٨٥,٧٩١,١٥٢	٦٠,٤١٠,٢١٤,٢٢٨	حسن تنفيذ
٣٥٥,٨١٩,٥٠٨,٥١٧	٦٦٥,٨٤٤,٣٣٨,٣٠٦	أخرى
		كفالات مصارف وجهات أخرى
		اعتمادات وقبولات المصارف
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		المجموع



(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,١٦٣,٨٣٢,٥٥٣	٢٧,١٨٥,٢٤٤,٩٤٢	١٢,٣٣٨,٠٦٢,٦٧٨	٩,٢١٤,٢٩٢,٠٨٣	٢,٤٢٦,٢٣٢,٨٥٠	المرحلة الأولى
٨,٠٨٥,١١٧,٧٤٦	١,٠٩٧,٥٢٨,٦٤٦	٦,٧٥٨,٩٠٦,٢٤٦	١٦٢,٢٥٣,٥٣٨	٦٦,٤٢٩,٣١٦	المرحلة الثانية
٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨	٥١٤,٠٤١,٥٧٨	٣٦,١١٧,٩٠٣,١٢١	-	٢١,٩٣٩,١٥٩	المرحلة الثالثة
٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧	٢٨,٧٩٦,٨١٥,١٦٦	٥٥,٢١٤,٨٧٢,٠٤٥	٩,٣٧٦,٥٤٥,٦٢١	٢,٥١٤,٦٠١,٣٢٥	المجموع
( ٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥ )	( ٢٥١,٦٣٢,٧١٦ )	( ٢١,٩٧٢,٣٩٦,٤٦٠ )	-	( ١٣,٩٦٢,٠٤٩ )	يطرح: فوائد معلقة
( ١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤ )	( ٣٩٦,٤٧٥,١٨١ )	( ١٥,٠٥٠,٦١١,٠٨٢ )	( ١,٠٣٩,٨٠٦,٥٢٥ )	( ٣٥٩,٨٧٤,٠٧٦ )	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٢٨,١٤٨,٧٠٧,٢٦٩	١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	٨,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦	٢,١٤٠,٧٦٥,٢٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	٥٥٣,٣٨٣,٥٠٩	١١,٥١٨,٥١٧,٠٦٨	٣,٠٨٤,٢٧٣,٢٥٣	٩١٧,٢٧٩,٥٩٧	المرحلة الأولى
٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦	٣٤٩,٣٧٠,٨٥٠	٢٠,٠٤٦,٩٠٨,٢٩٩	٢٠٢,٦٦٧,٨٣٦	١٢١,٠٦٥,٥٠١	المرحلة الثانية
٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨	٢٤٦,٨٥٧,٣٢٩	٢٣,١٢٥,٤٢٢,٦٦٢	-	٢٢,٦٣١,٧٢٧	المرحلة الثالثة
٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١	١,١٤٩,٦١١,٦٨٨	٥٤,٦٩٠,٨٤٨,٠٢٩	٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	١,٠٦٠,٩٧٦,٨٢٥	المجموع
( ١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩ )	( ١٠٧,٢١٤,٦٦٥ )	( ١٣,٢٨٠,١٥١,٤٨٣ )	-	( ١٥,٧٩١,٢٠١ )	يطرح: فوائد معلقة
( ١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤ )	( ١٠١,٩٤٧,١١٥ )	( ١١,٢٣٦,٣٥٧,٢٤٤ )	( ٣٨٧,٥٩٣,٩٥٦ )	( ٢٢٣,٥٠١,٨٠٩ )	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨	٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨	٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢	٢,٨٩٩,٣٤٧,١٣٣	٨٢١,٦٨٣,٨١٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤	١٧,٣٠٩,٩٨٨,٢٨٤	١٤,٢٥٢,٦٤٥,٥٣٠	-	-	المرحلة الأولى
٤,٨٠٠,٧٠٣,٠٢٧	٣٦٨,٢٩٣,٦٧٠	٤,٤٣٢,٤٠٩,٣٥٧	-	-	المرحلة الثانية
١,٧٥٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٣٦,٣٦٥,٠٨٦,٨٤١	١٧,٦٧٨,٢٨١,٩٥٤	١٨,٦٨٦,٨٠٤,٨٨٧	-	-	المجموع
( ٥,٩٠٢,٩٨٧ )	( ٣,٨١٠,٨٧٤ )	( ٢,٠٩٢,١١٣ )	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣٦,٣٥٩,١٨٣,٨٥٤</u>	<u>١٧,٦٧٤,٤٧١,٠٨٠</u>	<u>١٨,٦٨٤,٧١٢,٧٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣	٥,٢٧٨,٨٥٣,٦٥٤	٨,٠٧٢,٠٤٩,٥٠٩	-	-	المرحلة الأولى
٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	٤٤,٣١٩,٠٧٥	٤,١٥٣,٨٦١,٩٩١	-	-	المرحلة الثانية
١,٧٥٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩	٥,٣٢٣,١٧٢,٧٢٩	١٢,٢٢٧,٦٦١,٥٠٠	-	-	المجموع
( ٧,٧١٧,٦٣٩ )	( ٣٢٤,٢٣٥ )	( ٧,٣٩٣,٤٠٤ )	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٧,٥٤٣,١١٦,٥٩٠</u>	<u>٥,٣٢٢,٨٤٨,٤٩٤</u>	<u>١٢,٢٢٠,٢٦٨,٠٩٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

توزع التعرضات الائتمانية المباشرة شركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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	
ل.س.	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 متعثرة
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 (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٧٩٩,٠٤٥,٢٥٠	٤٦٣,٨٢٦,٠٤٨	١٢,٢٦٢,٨٧١,٢٩٨	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٧٢,٨٥٥,٣٢٣	١,١٧٤,٧٤١,٣٥٠	١,٤٤٧,٥٩٦,٦٧٣	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	١٨,٧٥٧,٧١١,٧٥٠	١٨,٧٥٧,٧١١,٧٥٠	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	٢٣,٣٧٢,٢٧٩,٩٩٠	١٠٠	ديون متعثرة
١٢,٠٧١,٩٠٠,٥٧٣	٢٠,٣٩٦,٢٧٩,١٤٨	٢٣,٣٧٢,٢٧٩,٩٩٠		إجمالي التسهيلات المباشرة
-	-	( ١٣,٣٨٧,٣٦٦,١٤٨ )		الفوائد المعلقة
( ٤,٢٦٢,١٠٣ )	( ١,٥٠٢,٦٢٤,٦١٤ )	( ٩,٨٣١,٤١٧,٦٤٢ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٠٦٧,٦٣٨,٤٧٠	١٨,٨٩٣,٦٥٤,٥٣٤	٣١,١١٤,٧٨٩,٢٠٤		صافي التسهيلات الائتمانية
٠,٠٤	٧,٣٧	٢٦,٧١		نسبة التغطية (%)
	٩٨,٤٦			

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة تجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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
المجموع	المجموع	المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٠٥٢,٦٧٩,٥٨٣	١١٣,٧٢٣,٠٦٣	-	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١,٥٨٧,٨٤٥,٣٥٠	١٢,٩٦١,٣٠٨	-	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	١٠١,٩٩٨,٤٨٣	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	٢١,٩٣٩,١٥٩	-	١٠٠	ديون متعثرة
١١,٦٤٠,٥٢٤,٩٣٣	٢٢٨,٦٨٢,٨٥٤	٢١,٩٣٩,١٥٩		إجمالي التسهيلات المباشرة
-	-	( ١٣,٩٦٢,٠٤٩ )		الفوائد المعلقة
( ١,٢٢٤,٩٥٥,٧٩٥ )	( ١٦٦,٧٤٧,٦٩٦ )	( ١,٣٩٩,٦٨٠,٦٠١ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٤١٥,٥٦٩,١٣٨	٦١,٩٣٥,١٥٨	-		صافي التسهيلات الائتمانية
١٠,٥٢	٧٢,٩٢	١١,٧٨		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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
المجموع	المجموع	المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٣١,٦٥٣,٥٨٥	٣٣٥,٥٢٠	-	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣٦٩,٨٩٩,٢٦٩	١٦,٤٤١,٠١٦	-	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	٣٠٦,٩٥٦,٨٠٢	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	٢٢,٦٣١,٧٢٨	-	١٠٠	ديون متعثرة
٤,٠٠١,٥٥٢,٨٥٤	٣٢٣,٧٣٣,٣٣٨	٢٢,٦٣١,٧٢٨		إجمالي التسهيلات المباشرة
-	-	( ١٥,٧٩١,٢٠١ )		الفوائد المعلقة
( ٣١٤,٠٢٤,٢٣٠ )	( ٢٩٠,٢٣١,٠٠٨ )	( ٦١١,٠٩٥,٧٦٥ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٦٨٧,٥٢٨,٦٢٤	٣٣,٥٠٢,٣٣٠	-		صافي التسهيلات الائتمانية
٧,٨٥	٨٩,٦٥	١٤,١١		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤	-	-	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	١٨,٦٩٨,٤٤٧	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	٤,٧٨٢,٠٠٤,٥٨٠	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	١٠٠	ديون متعثرة
٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٧٠٣,٠٢٧		إجمالي التسهيلات غير المباشرة
( ٣,٣٦٦,٩١٨ )	( ١٧٤,٩٩٩ )	( ٢,٣٦١,٠٧٠ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٥٥٩,٢٦٦,٨٩٦	١,٥٧٥,٠٠١	٤,٧٩٨,٣٤١,٩٥٧		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٠,٠١	١٠	٠,٠٥		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٣٤١,٥٧٦,٤٦٣	-	١٤٧,٤٩٥,٠٠٠	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٩,٣٢٦,٧٠٠	-	٣٩٧,٧١٧,٣٦٣	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	٣,٦٥٢,٩٦٨,٧٠٣	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦		إجمالي التسهيلات غير المباشرة
( ٦٣١,٨٦٧ )	( ٨٧٤,٩٩٩ )	( ٦,٢٠٥,٨٧٣ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٣٥٠,٢٧١,٢٩٦	٨٧٥,٠٠١	٤,١٩١,٩٧٥,١٩٣		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	٥٠	٠,١٥		نسبة التغطية (%)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٠,١٣-٠	٠,٨٢-٠,١٣	١٥,٩٦-٠,٨٢	١٠٠	%
١٨,٦٧٩,٨٠٤,٦٤٧	-	-	١٨,٦٧٩,٨٠٤,٦٤٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٤٣,٩٤٦,٥٦٩,٢٤٥	-	-	١٤٣,٩٤٦,٥٦٩,٢٤٥	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	ديون متعثره
( ١٦٢,٥٦٤,٩٤٠ )	-	-	( ١٦٢,٥٦٤,٩٤٠ )	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	-	-	١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٠,١٠	-	-	٠,١٠	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
				نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
٣٠٨,٥٩٣,٠٧٥,٦٣٩	-	٤٠,١٩	٣٠٨,٥٩٣,٠٧١,٦٢٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١,٦٦٠,٩٧٦,٧٩٨	-	١١,٦٩٦,٨٦٨	١,٦٤٩,٢٧٩,٩٣٠	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٠,١٢٦,٩٤٢	٣,٦٢٧,١١٧	٢,٠٠٦,٩٣٧	٤,٤٩٢,٨٨٨	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١,٦٧٩,٨٢٤,٢١٤	-	١,٦٧٢,٥٠١,٦٠٧	٧,٣٢٢,٦٠٧	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	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	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:
-	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
احتمال التعثر			احتمال التعثر		
%	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-	-
ديون متعثر	-	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	( ٧٠,٩٧٢,٩٠٤ )	-	( ٧٠,٩٧٢,٩٠٤ )
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥	-	١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥
نسبة التغطية (%)	-	-	٠,٠٦	-	٠,٠٦
أرصدة لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	٢٠,٢١١,٨١٣,٣٢٣	١٤٦,٥٤٦,٧٦٠,٤٥٣	-	١٦٦,٧٥٨,٥٧٣,٧٧٦
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	١,٠١٢,٣٢٣,٤٥٦	-	١,٠١٢,٣٢٣,٤٥٦
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٨٤١,١٩٦,٥٩٥	٢,٢٤٦,٤٤٤	-	٨٤٣,٤٤٣,٠٢٩
ديون متعثر	-	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	-	٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨	١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣	-	١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	( ٩,٥٨٤,٢٣٨ )	( ٦١,٥٧٠,٦٤٣ )	-	( ٧١,١٥٤,٨٨١ )
صافي أرصدة لدى المصارف	-	٢١,٠٤٣,٤٢٥,٦٨٠	١٤٧,٤٩٩,٧٥٩,٧١٠	-	١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠
نسبة التغطية (%)	-	٠,٠٥	٠,٠٤	-	٠,٠٤
إيداعات لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-	-
ديون متعثر	-	-	-	-	-
إجمالي ايداعات لدى المصارف	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	( ٢,٥٧٦,٠٦٧ )	-	( ٢,٥٧٦,٠٦٧ )
صافي ايداعات لدى المصارف	-	-	٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	-	٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣
نسبة التغطية (%)	-	-	٠,٠٥	-	٠,٠٥
قروض للمصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-	-
ديون متعثر	-	-	-	-	-
إجمالي قروض للمصارف	-	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	-
صافي قروض للمصارف	-	-	-	-	-
نسبة التغطية (%)	-	-	-	-	-



(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٣٧٨,٥٤٧,٢٣٢	٢٧,٠٦٣,٧٥٥,٣١٥	١٢,١٠٦,٨٨٧,٤٣١	٩,٢١٤,١٩٤,٥٦٦	١,٩٩٣,٧٠٩,٩٢٠	المرحلة الأولى
٨,٠٦٤,٣٨٥,١٨٢	١,٠٨٥,٥٢٨,٦٤٧	٦,٧٥٨,٩٠٦,٢٤٦	١٦٢,٢٥٣,٥٣٨	٥٧,٦٩٦,٧٥١	المرحلة الثانية
٢,١٤٠,٧٦٣,٨٤٧	٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٢,٠٧٨,٥٠٢,٥٣٩	-	٧,٧٣٩,٣٠٨	المرحلة الثالثة
٦٠,٥٨٣,٦٩٦,٢٦١	٢٨,٢٠٣,٨٠٥,٩٦٢	٢٠,٩٤٤,٢٩٦,٢١٦	٩,٣٧٦,٤٤٨,١٠٤	٢,٠٥٩,١٤٥,٩٧٩	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٥١٥,٥٢٣,٥١٠	٦٣,٩٢٥,٧٣١	٢٧٤,٨٢٢,٩٣٧	١٨,٠٤٣,١٧٣	١٥٨,٧٣١,٦٦٩	تأمينات نقدية
٥٢,٤٣٩,٢٨٦,٧٤١	٢٥,٣٣٠,٤٥٢,١٧٤	١٧,٥٨١,٦٢٧,٠٧١	٨,٤٧٥,٥٢١,٦٣٣	١,٠٥١,٦٨٥,٨٦٣	عقارية
٤٨,٥٢٣,٣٨٦	-	٤٨,٥٢٣,٣٨٦	-	-	أسهم متداولة
٧,٥٨٠,٣٦٢,٦٢٤	٢,٨٠٩,٤٢٨,٠٥٧	٣,٠٣٩,٣٢٢,٨٢٢	٨٨٢,٨٨٣,٢٩٨	٨٤٨,٧٢٨,٤٤٧	كفالات شخصية
٦٠,٥٨٣,٦٩٦,٢٦١	٢٨,٢٠٣,٨٠٥,٩٦٢	٢٠,٩٤٤,٢٩٦,٢١٦	٩,٣٧٦,٤٤٨,١٠٤	٢,٠٥٩,١٤٥,٩٧٩	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٨٩,٤٧٧,٤٦٣	٥٥٣,٣٨٣,٥١٠	١١,٠٥٤,٩١٢,٧٩٤	٣,٠٨٤,٢٧٣,٢٥٣	٧٩٦,٩٠٧,٩٠٦	المرحلة الأولى
١٧,٨٩١,٠٦٨,٨٤١	٣٣٥,٩٦٥,٦٢٢	١٧,٢٣٧,٧٩٣,٦٥٣	٢٠٢,٦٦٧,٨٣٦	١١٤,٦٤١,٧٣٠	المرحلة الثانية
٥,٣٨٧,١٠٩,٨٣٠	٥١,٥٦٤,٩٧٥	٥,٣٢٢,٧٠٦,٦٢٦	-	١٢,٨٣٨,٢٢٩	المرحلة الثالثة
٣٨,٧٦٧,٦٥٦,١٣٤	٩٤٠,٩١٤,١٠٧	٣٣,٦١٥,٤١٣,٠٧٣	٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	٩٢٤,٣٨٧,٨٦٥	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٣٥١,٢٠١,٩٧٩	١,٢٥٨,٠٢٣	١٤٩,٢٢٩,٣٢١	٤١,١٨٧,٩٨٨	١٥٩,٥٢٦,٦٤٧	تأمينات نقدية
٢٩,٣٢٨,٥٠٠,٧٤١	٨٤٧,٤٨١,٩٣٠	٢٤,٩١٨,٩١٨,٨٦٦	٣,٠٨١,٥٠٥,٨٧٣	٤٨٠,٥٩٤,٠٧٢	عقارية
٤٦,٧٤٦,٩٠٧	-	٤٦,٧٤٦,٩٠٧	-	-	أسهم متداولة
٩,٠٤١,٢٠٦,٥٠٧	٩٢,١٧٤,١٥٤	٨,٥٠٠,٥١٧,٩٧٩	١٦٤,٢٤٧,٢٢٨	٢٨٤,٢٦٧,١٤٦	كفالات شخصية
٣٨,٧٦٧,٦٥٦,١٣٤	٩٤٠,٩١٤,١٠٧	٣٣,٦١٥,٤١٣,٠٧٣	٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	٩٢٤,٣٨٧,٨٦٥	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٤٠١,٦١٣,٨٢٧	١٦,٨٩٩,٣٥٧,٥٨٨	١٢,٥٠٢,٢٥٦,٢٣٩	-	-	المرحلة الأولى
١,٠٠٩,٧٦٨,٠٧٠	٣٦٨,٢٩٣,٦٧١	٦٤١,٤٧٤,٣٩٩	-	-	المرحلة الثانية
١,٧٥٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٣٠,٤١٣,١٣١,٨٩٧	١٧,٢٦٧,٦٥١,٢٥٩	١٣,١٤٥,٤٨٠,٦٣٨	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٨,٥٩٣,٩٤٩,٤٨٥	٧,٧٣٣,٦٧٣,٣٧٧	٨٦٠,٢٧٦,١٠٨	-	-	تأمينات نقدية
١٥,٣٣٢,٤٤٣,٤٥١	٨,٥٧٠,٤٩٠,٣٩٨	٦,٧٦١,٩٥٣,٠٥٣	-	-	عقارية
٦,٤٨٦,٧٣٨,٩٦١	٩٦٣,٤٨٧,٤٨٥	٥,٥٢٣,٢٥١,٤٧٦	-	-	كفالات شخصية
٣٠,٤١٣,١٣١,٨٩٧	١٧,٢٦٧,٦٥١,٢٦٠	١٣,١٤٥,٤٨٠,٦٣٧	-	-	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٤٩٤,٤٤٤,٩٢٨	٤,٧٦٨,٦٣٥,٨٥٢	٦,٧٢٥,٨٠٩,٠٧٦	-	-	المرحلة الأولى
١,٦٧٧,٧٣٩,٧٦٢	٤٤,٣١٩,٠٧٦	١,٦٣٣,٤٢٠,٦٨٦	-	-	المرحلة الثانية
١,٧٥٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٣,١٧٣,٩٣٤,٦٩٠	٤,٨١٢,٩٥٤,٩٢٨	٨,٣٦٠,٩٧٩,٧٦٢	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٤,٨٣١,٠٩٧,٧٥٤	٤,٢٨٣,٥٨٢,٦٥٧	٥٤٧,٥١٥,٠٩٧	-	-	تأمينات نقدية
٥,٥٥٦,٣١٠,٣٩٦	٣٤٧,٤٨٢,٨٢١	٥,٢٠٨,٨٢٧,٥٧٥	-	-	عقارية
٢,٧٨٦,٥٢٦,٥٤٠	١٨١,٨٨٩,٤٥٠	٢,٦٠٤,٦٣٧,٠٩٠	-	-	كفالات شخصية
١٣,١٧٣,٩٣٤,٦٩٠	٤,٨١٢,٩٥٤,٩٢٨	٨,٣٦٠,٩٧٩,٧٦٢	-	-	المجموع

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة.

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير منتجة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١٠٨,٩٦٩,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٠٢٣,٥٣٩,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة.

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٥٨٣,٠٥٧,٧٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٨,٣١٥,٥٩٣,٠٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٤) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		<b>جيد</b>
١١٦,٣٦٩,٥٩٢,٣٨٧	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩١	الدرجة الأولى *
-	٣٦٣,٥٠٠,٥٥٧,١١٩	الدرجة الثانية
-	١,٦٦٨,٢٩٩,٤٠٥	الدرجة الثالثة
١١٦,٣٦٩,٥٩٢,٣٨٧	٥٢٧,٧٩٥,٢٣٠,٤١٥	
		<b>عادي</b>
٤٧,٤٣٤,٧٣٧,٢٨٧	-	الدرجة الرابعة **
-	-	الدرجة الخامسة
١٢٥,٥٢٣,٣٨٩,٢٠٠	١,٦٨٢,٦٢٨,٥٤٩	الدرجة السادسة
٨٨٠,٧٤٢,٨٣٦	-	الدرجة السابعة
١٧٣,٨٣٨,٨٦٩,٣٢٣	١,٦٨٢,٦٢٨,٥٤٩	
-	-	منخفض القيمة
-	-	
٢٩٠,٢٠٨,٤٦١,٧١٠	٥٢٩,٤٧٧,٨٥٨,٩٦٤	

\* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

\*\* تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

(٥) التركيز الجغرافي:

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

المجموع	أفريقيا	آسيا*	دول الشرق			داخل سورية	
			أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	-	-	-	-	-	١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	١,٩٩٥,٥١٠	٤,٠١٨	١,٦٨٧,٣٠٦,٣٣٨	٢٠٨,٣١٩,٨٦٧,٣١٣	١٠١,٨٠١,٨١٤,٠٩٢	١٠١,٨٠١,٨١٤,٠٩٢	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	-	-	-	٤٠,٨٢٣,٨٢٣,٦٨٢	١٤,٠٥٥,٩٣٨,٥٤٦	١٤,٠٥٥,٩٣٨,٥٤٦	إيداعات لدى المصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٢,١٤٠,٧٦٥,٢٠٠	-	-	-	-	-	٢,١٤٠,٧٦٥,٢٠٠	الأفراد
٨,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦	-	-	-	-	-	٨,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦	القروض العقارية
١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	-	-	-	-	-	١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	الشركات الكبرى
٢٨,١٤٨,٧٠٧,٢٦٩	-	-	-	-	-	٢٨,١٤٨,٧٠٧,٢٦٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٨٠٦,٩٠٢,٤٧٩	-	-	-	١٤٦,٣٨٣,٦٤٧	٦٦٠,٥١٨,٨٣٢	٦٦٠,٥١٨,٨٣٢	موجودات أخرى
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	-	-	-	-	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٠٠,٧٩١,٩١٠,٦٦٥</u>	<u>١,٩٩٥,٥١٠</u>	<u>٤,٠١٨</u>	<u>١,٦٨٧,٣٠٦,٣٣٨</u>	<u>٢٤٩,٢٩٠,٠٧٤,٦٤٢</u>	<u>٣٤٩,٨١٢,٥٣٠,١٥٧</u>	<u>٣٤٩,٨١٢,٥٣٠,١٥٧</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<u>٣٢٥,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧</u>	<u>١,٣١١,١٧٨</u>	<u>٢,٠٠٩</u>	<u>٨٤٥,٧٢٥,٨٢٠</u>	<u>١٢٥,٦١٠,٣٦٥,٦٠٧</u>	<u>١٩٩,٠٣٠,٧٩١,٠٥٣</u>	<u>١٩٩,٠٣٠,٧٩١,٠٥٣</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٣٤٢,٧٨٦,٣٥٢,٥٧٩	٦,٩١٤,١٩٧,٢١٥	١١١,٩٨٠,٣٦٣	٣٤٩,٨١٢,٥٣٠,١٥٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٤٩,٢٨٨,٢٦١,٠٨٣	-	١,٨١٣,٥٥٩	٢٤٩,٢٩٠,٠٧٤,٦٤٢
أوروبا	١٢,٩٢٦,٤٤٧	١,٦٧٤,٣٧٩,٨٩١	-	١,٦٨٧,٣٠٦,٣٣٨
آسيا	-	٤,٠١٨	-	٤,٠١٨
أفريقيا	-	١,٩٩٥,٥١٠	-	١,٩٩٥,٥١٠
الإجمالي	٥٩٢,٠٨٧,٥٤٠,١٠٩	٨,٥٩٠,٥٧٦,٦٣٤	١١٣,٧٩٣,٩٢٢	٦٠٠,٧٩١,٩١٠,٦٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	١٧٩,٧٢٥,٠٩١,١٣٦	١٨,٩٣١,٧٧٠,٣٩٠	٣٧٣,٩٢٩,٥٢٧	١٩٩,٠٣٠,٧٩١,٠٥٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٠٥,٣٨٧,٧٣٩,٨٥٣	٢٠,٢٢٢,٦٢٥,٧٥٤	-	١٢٥,٦١٠,٣٦٥,٦٠٧
أوروبا	١٢,٨٧٥,٧٦٥	٨٣٢,٨٥٠,٠٥٥	-	٨٤٥,٧٢٥,٨٢٠
آسيا	٢,٠٠٩	-	-	٢,٠٠٩
أفريقيا	-	١,٣١١,١٧٨	-	١,٣١١,١٧٨
الإجمالي	٢٨٥,١٢٥,٧٠٨,٧٦٣	٣٩,٩٨٨,٥٥٧,٣٧٧	٣٧٣,٩٢٩,٥٢٧	٣٢٥,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧

٦) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	-	-	-	-	-	١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	-	-	-	-	-	٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	-	-	-	-	-	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	إيداعات لدى المصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٩,٥٩٢,١١١,٥٩٨	١٢٦,٢٥٣,٥٨٩	٨,٣٣٦,٧٤٠,٧٩١	٣٠,٢٨٤,١٦٨,٨٢٥	٨,٤٧٨,٨٠١,٢٦٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٠٦,٩٠٢,٤٧٩	٧٢,٧١١,١٩٤	٤,٦٥٠,٠٠٠	٢٢,٩٥٣,٨٥٢	٢٦٢,٨٢٢,٥٥٢	٢١,٣٧٥,٤٠٨	٤٢٢,٣٨٩,٤٧٣	موجودات أخرى
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	-	-	-	-	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
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	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٢٥,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧	٣,١٦١,٦٥٠,٠٠٤	٦٨٩,٦٦٦	٣,١٣٤,٢٨٧,٩٤٠	٢٣,٤٤٨,٩٧٨,٩٣٢	٥,٣١٦,٢٤١,٨٤٤	٢٩٠,٤٢٦,٣٤٧,٢٨١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	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
٦٠٠,٧٩١,٩١٠,٦٦٥	١١٣,٧٩٣,٩٢٢	٨,٥٩٠,٥٧٦,٦٣٤	٥٩٢,٠٨٧,٥٤٠,١٠٩	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

**ب- مخاطر السوق:** تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

## (١) مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

## الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

### أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	( ٣٦,٤١٩,٩٦٣,٠٠٠ )	( ٧٢٨,٣٩٩,٢٦٠ )	( ٥٤٦,٢٩٩,٤٤٥ )
دولار أمريكي	٣٢,٩٦٨,٧١٩,١٠٥	٦٥٩,٣٧٤,٣٨٢	٤٩٤,٥٣٠,٧٨٧
يورو	٢٠,٢٦٨,٩٥٣,٤٥٤	٤٠٥,٣٧٩,٠٦٩	٣٠٤,٠٣٤,٣٠٢
جنيه استرليني	١٨٩,٠٢٨,٣٩١	٣,٧٨٠,٥٦٨	٢,٨٣٥,٤٢٦
ين ياباني	٢,٥٨١,١٩٢	٥١,٦٢٤	٣٨,٧١٨
فرنك سويسري	٧٨٩,٨٣٩	١٥,٧٩٧	١١,٨٤٨

### أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	( ٣٦,٤١٩,٩٦٣,٠٠٠ )	٧٢٨,٣٩٩,٢٦٠	٥٤٦,٢٩٩,٤٤٥
دولار أمريكي	٣٢,٩٦٨,٧١٩,١٠٥	( ٦٥٩,٣٧٤,٣٨٢ )	( ٤٩٤,٥٣٠,٧٨٧ )
يورو	٢٠,٢٦٨,٩٥٣,٤٥٤	( ٤٠٥,٣٧٩,٠٦٩ )	( ٣٠٤,٠٣٤,٣٠٢ )
جنيه استرليني	١٨٩,٠٢٨,٣٩١	( ٣,٧٨٠,٥٦٨ )	( ٢,٨٣٥,٤٢٦ )
ين ياباني	٢,٥٨١,١٩٢	( ٥١,٦٢٤ )	( ٣٨,٧١٨ )
فرنك سويسري	٧٨٩,٨٣٩	( ١٥,٧٩٧ )	( ١١,٨٤٨ )

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢٢٣,٤٨٣,٧٤٠ )	( ٢٩٧,٩٧٨,٣٢٠ )	( ١٤,٨٩٨,٩١٦,٠٠٠ )	ليرة سورية
٤٣٣,٧٣١,٣٨٩	٥٧٨,٣٠٨,٥١٩	٢٨,٩١٥,٤٢٥,٩٣٨	دولار أمريكي
١٧٣,٣٤٥,٤٩٢	٢٣١,١٢٧,٣٢٣	١١,٥٥٦,٣٦٦,١٥٩	يورو
١,٧٢٣,١٢٥	٢,٢٩٧,٥٠٠	١١٤,٨٧٥,٠١٦	جنيه استرليني
٢,٦٥٩,٢٤٥	٣,٥٤٥,٦٦٠	١٧٧,٢٨٣,٠١٨	ين ياباني
٥,٨٥٩	٧,٨١١	٣٩٠,٥٧٤	فرنك سويسري

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٣,٤٨٣,٧٤٠	٢٩٧,٩٧٨,٣٢٠	( ١٤,٨٩٨,٩١٦,٠٠٠ )	ليرة سورية
( ٤٣٣,٧٣١,٣٨٩ )	( ٥٧٨,٣٠٨,٥١٩ )	٢٨,٩١٥,٤٢٥,٩٣٨	دولار أمريكي
( ١٧٣,٣٤٥,٤٩٢ )	( ٢٣١,١٢٧,٣٢٣ )	١١,٥٥٦,٣٦٦,١٥٩	يورو
( ١,٧٢٣,١٢٥ )	( ٢,٢٩٧,٥٠٠ )	١١٤,٨٧٥,٠١٦	جنيه استرليني
( ٢,٦٥٩,٢٤٥ )	( ٣,٥٤٥,٦٦٠ )	١٧٧,٢٨٣,٠١٨	ين ياباني
( ٥,٨٥٩ )	( ٧,٨١١ )	٣٩٠,٥٧٤	فرنك سويسري

(٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	( ٧٣,٣٩١,٤٤٦,٢٣١ )	( ٧,٣٣٩,١٤٤,٦٢٣ )	( ٥,٥٠٤,٣٥٨,٤٦٧ )
دولار أمريكي بنوي	١٠١,٤٦٢,٧٦٩,٧٦٠	١٠,١٤٦,٢٧٦,٩٧٦	١٠,١٤٦,٢٧٦,٩٧٦
يورو تشغيلي	( ١٤٩,٩٩٧,٠٤٩ )	( ١٤,٩٩٩,٧٠٥ )	( ١١,٢٤٩,٧٧٩ )
يورو بنوي	١٥,٠١٧,١٦٣,٩٠٥	١,٥٠١,٧١٦,٣٩١	١,٥٠١,٧١٦,٣٩١
جنيه استرليني	١٨٩,٩٥١,٣٩٧	١٨,٩٩٥,١٤٠	١٤,٢٤٦,٣٥٥
ين ياباني	٢,٥٠٦,٧٨١	٢٥٠,٦٧٨	١٨٨,٠٠٩
فرنك سويسري	٧٥٨,٩٣٤	٧٥,٨٩٣	٥٦,٩٢٠
عملات أخرى	٧٥,٦١١,٥٦٥,٤٧١	٧,٥٦١,١٥٦,٥٤٧	٥,٦٧٠,٨٦٧,٤١٠

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	( ٧٣,٣٩١,٤٤٦,٢٣١ )	٧,٣٣٩,١٤٤,٦٢٣	٥,٥٠٤,٣٥٨,٤٦٧
دولار أمريكي بنوي	١٠١,٤٦٢,٧٦٩,٧٦٠	( ١٠,١٤٦,٢٧٦,٩٧٦ )	( ١٠,١٤٦,٢٧٦,٩٧٦ )
يورو تشغيلي	( ١٤٩,٩٩٧,٠٤٩ )	١٤,٩٩٩,٧٠٥	١١,٢٤٩,٧٧٩
يورو بنوي	١٥,٠١٧,١٦٣,٩٠٥	( ١,٥٠١,٧١٦,٣٩١ )	( ١,٥٠١,٧١٦,٣٩١ )
جنيه استرليني	١٨٩,٩٥١,٣٩٧	( ١٨,٩٩٥,١٤٠ )	( ١٤,٢٤٦,٣٥٥ )
ين ياباني	٢,٥٠٦,٧٨١	( ٢٥٠,٦٧٨ )	( ١٨٨,٠٠٩ )
فرنك سويسري	٧٥٨,٩٣٤	( ٧٥,٨٩٣ )	( ٥٦,٩٢٠ )
عملات أخرى	٧٥,٦١١,٥٦٥,٤٧١	( ٧,٥٦١,١٥٦,٥٤٧ )	( ٥,٦٧٠,٨٦٧,٤١٠ )

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢,٠٩٧,٥٥٥,٣٧١ )	( ٢,٧٩٦,٧٤٠,٤٩٥ )	( ٢٧,٩٦٧,٤٠٤,٩٥٣ )	دولار أمريكي تشغيلي
٥,٠١٠,٣٣٨,٤٨٨	٥,٠١٠,٣٣٨,٤٨٨	٥٠,١٠٣,٣٨٤,٨٨٠	دولار أمريكي بنوي
٣,٣٤٧,٨٩٦	٤,٤٦٣,٨٦٢	٤٤,٦٣٨,٦١٥	يورو تشغيلي
٨٠٩,٠٦١,٨٨٤	٨٠٩,٠٦١,٨٨٤	٨,٠٩٠,٦١٨,٨٤٠	يورو بنوي
٨٦٣٥,٧٧٧	١١,٥١٤,٣٦٩	١١٥,١٤٣,٦٩١	جنيه استرليني
١٣,٢٩٤,٧٠٩	١٧,٧٢٦,٢٧٩	١٧٧,٢٦٢,٧٩٠	ين ياباني
٢٨,٧٣٣	٣٨,٣١٠	٣٨٣,١٠٣	فرنك سويسري
٢,١٥٨,٠٩٨,٥٧٧	٢,٨٧٧,٤٦٤,٧٦٩	٢٨,٧٧٤,٦٤٧,٦٨٩	عملات أخرى

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٩٧,٥٥٥,٣٧١	٢,٧٩٦,٧٤٠,٤٩٥	( ٢٧,٩٦٧,٤٠٤,٩٥٣ )	دولار أمريكي تشغيلي
( ٥,٠١٠,٣٣٨,٤٨٨ )	( ٥,٠١٠,٣٣٨,٤٨٨ )	٥٠,١٠٣,٣٨٤,٨٨٠	دولار أمريكي بنوي
( ٣,٣٤٧,٨٩٦ )	( ٤,٤٦٣,٨٦٢ )	٤٤,٦٣٨,٦١٥	يورو تشغيلي
( ٨٠٩,٠٦١,٨٨٤ )	( ٨٠٩,٠٦١,٨٨٤ )	٨,٠٩٠,٦١٨,٨٤٠	يورو بنوي
( ٨٦٣٥,٧٧٧ )	( ١١,٥١٤,٣٦٩ )	١١٥,١٤٣,٦٩١	جنيه استرليني
( ١٣,٢٩٤,٧٠٩ )	( ١٧,٧٢٦,٢٧٩ )	١٧٧,٢٦٢,٧٩٠	ين ياباني
( ٢٨,٧٣٣ )	( ٣٨,٣١٠ )	٣٨٣,١٠٣	فرنك سويسري
( ٢,١٥٨,٠٩٨,٥٧٧ )	( ٢,٨٧٧,٤٦٤,٧٦٩ )	٢٨,٧٧٤,٦٤٧,٦٨٩	عملات أخرى

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	الموجودات
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٨٠٨,٩٤٤,٨٩٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٩,٠١٤,٤٢٩,٨٥٨	٣٠٢,٧٩٦,٥٥٧,٤١٣	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	٩,٩٨٥,٢٣٤,٦٠٩	١,٠٧١,٨١٤,٦٥٩	٤٣,٨٢٢,٧١٢,٩٦٠	-	إيداعات لدى المصارف
٨,٤٤١,٩٤٢,٠٩٨	١١,٩٩٤,٦٢٥,٤٠٦	١٤,٤٥٢,١٢٢,٠٥٢	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	٣,٨٠٢,٩٥٢,٣٥١	٤,٦٠٣,٧٣١,٨٥٩	٤,٢٨٨,٠٢٨,٤٩١	٣٨,٣١٩,٢٦٣,٢٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٤٤١,٩٤٢,٠٩٨	١١,٩٩٤,٦٢٥,٤٠٦	١٤,٤٥٢,١٢٢,٠٥٢	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	١٣,٧٨٨,١٨٦,٩٦٠	٥,٦٧٥,٥٤٦,٥١٨	٥٧,١٢٥,١٧١,٣٠٩	٤٨٥,٩٢٤,٧٦٥,٥٨٥	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	٧,٨٨٤,٢٥٣,٤٠٦	٩٤,٠٦٢,٩٢٥,٧٢٠	المطلوبات
-	-	١١٢,٥٥٩,٧٠٦	٣,٧٨٧,٤٣٥,٥٤٤	٢,٥١٨,٧٠٤,٦٢٨	٣,٤١٠,٦٩١,٨٦٢	٦,٨٨٧,٢٢٥,٥٢٤	٣٣٥,٨٨١,٤٩٩,٢٩١	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	١١٢,٥٥٩,٧٠٦	٣,٧٨٧,٤٣٥,٥٤٤	٢,٥١٨,٧٠٤,٦٢٨	٣,٤١٠,٦٩١,٨٦٢	١٤,٧٧١,٤٧٨,٩٣٠	٤٢٩,٩٤٤,٤٢٥,٠١١	مجموع المطلوبات
٨,٤٤١,٩٤٢,٠٩٨	١١,٩٩٤,٦٢٥,٤٠٦	١٤,٣٣٩,٥٦٢,٣٤٦	(٦٠٧,٥٢٤,٩٣١)	١١,٢٦٩,٤٨٢,٣٣٢	٢,٢٦٤,٨٥٤,٦٥٦	٤٢,٣٥٣,٦٩٢,٣٧٩	٥٥,٩٨٠,٣٤٠,٥٧٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة

**فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)**

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	٢٢,٥٠٩,٩٤٦,٥٣٤	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨ (	٣٩,٠٨٤,٧٥٨,٠٨٧)	١,٩٥٦,٠٣٨,٠٤٩	٤,٨٦٤,٢١٩,٩٦١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥١,١٩٤,١٠٤	١٥١,١٩٤,١٠٤	-	-	موجودات ثابتة
٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	-	-	موجودات غير ملموسة
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	-	موجودات أخرى
٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١	٦,٦٣٤,٤٤٦,٤٨٠	١,٩٥٦,٠٣٨,٠٤٩	٤,٨٦٤,٢١٩,٩٦١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات
				<b>المطلوبات</b>
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	-	-	-	ودائع المصارف
٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	-	-	ودائع الزبائن
١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	-	-	تأمينات نقدية
٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	-	-	مخصصات متنوعة
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	-	-	التزامات عقود الإيجار
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	-	-	مطلوبات أخرى
٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤	٣٥,٠٩٢,١٤٤,١٧٣	-	-	مجموع المطلوبات
١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧ (	٢٨,٤٥٧,٦٩٧,٦٩٣)	١,٩٥٦,٠٣٨,٠٤٩	٤,٨٦٤,٢١٩,٩٦١	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى الشهر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	<u>الموجودات</u>
-	-	-	-	-	-	-	٩٧,٣٠٨,١٧٣,١٩٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٢,٥٧٩,٢٦٧,٢١٣	١٦٥,٩٦٣,٩١٨,١٧٧	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	٤٨,١٥٤,٩٥١	-	٩٩٩,٣٠١,٤٥٢	٣,٢٤٨,٤٦٨,٣٢٣	٩٩٩,٧٥٩,٢٠٧	إيداعات لدى المصارف
٤,٧٤٨,٦٧٩,٣٧٩	٦,٢٠٤,٥٠٤,٤١٢	٧,٣٤٦,٦٢٦,٥٥٣	٢,٠٣٦,٧٣١,٧٧١	٣,٠٩٢,٠٤٦,٠٢١	٢,٦٢١,٤٧٧,٥٥٦	١,٦٥٧,٣٦٠,٢٥٦	٢٨,٢٣٠,٩٢٨,٢١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٤٨,٦٧٩,٣٧٩	٦,٢٠٤,٥٠٤,٤١٢	٧,٣٤٦,٦٢٦,٥٥٣	٢,٠٨٤,٨٨٦,٧٢٢	٣,٠٩٢,٠٤٦,٠٢١	٣,٦٢٠,٧٧٩,٠٠٨	٧,٤٨٥,٠٩٥,٧٩٢	٢٩٢,٥٠٢,٧٧٨,٧٩٠	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	٣,٨٩٨,٤٦٥,٨٢٠	٣٣,٥٤٩,٨١٥,٥٧٠	<u>المطلوبات</u>
-	-	-	١,٥٧٤,١٦٧,٦٥٢	١,٣٧٧,٤٠٠,٤٦٧	٢,٥٥٢,٥٦٣,٧١٧	٨,٠٣٨,٦٤٧,٨٧٢	١٩٢,٩٧٣,٩٩٤,٦٩٧	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	١,٥٧٤,١٦٧,٦٥٢	١,٣٧٧,٤٠٠,٤٦٧	٢,٥٥٢,٥٦٣,٧١٧	١١,٩٣٧,١١٣,٦٩٢	٢٢٦,٥٢٣,٨١٠,٢٦٧	مجموع المطلوبات
٤,٧٤٨,٦٧٩,٣٧٩	٦,٢٠٤,٥٠٤,٤١٢	٧,٣٤٦,٦٢٦,٥٥٣	٥١٠,٧١٩,٠٧٠	١,٧١٤,٦٤٥,٥٥٤	١,٠٦٨,٢١٥,٢٩١	(٤,٤٥٢,٠١٧,٩٠٠)	٦٥,٩٧٨,٩٦٨,٥٢٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة



**فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)**

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧	١٦,٧٤٣,٧٨٥,٦٥١	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨	( ٢٥,٣٥٢,٥٥٧,٤٧٤ )	١,٦٧٩,٥٠٣,٣٦٧	٢,٥٧٠,٥٢٠,١٠٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٣٩٣,٣٦٧	١٠,٣٩٣,٣٦٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٠,٦٣٥,٩١١	٢٦٠,٦٣٥,٩١١	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	-	-	موجودات ثابتة
٢٥,٣٩٠,٧٠٣	٢٥,٣٩٠,٧٠٣	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٩٠٨,٥٩٨	١,٩٠٨,٥٩٨	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٨٩,٤٣٥,٤٩٧	١,٣٨٩,٤٣٥,٤٩٧	-	-	موجودات أخرى
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠	٢,٧٩٨,٧٩٣,٣٠٩	١,٦٧٩,٥٠٣,٣٦٧	٢,٥٧٠,٥٢٠,١٠٧	مجموع الموجودات
٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	-	-	-	ودائع المصارف
٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	-	-	ودائع الزبائن
١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩	١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩	-	-	تأمينات نقدية
٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠	٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠	-	-	مخصصات متنوعة
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	-	-	التزامات عقود الإيجار
٩٢٦,٨١١,٨٧٩	٩٢٦,٨١١,٨٧٩	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	-	-	مطلوبات أخرى
٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢	٢٢١,٠٨,٣٩٦,٩٩٧	-	-	مجموع المطلوبات
٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨	( ١٩,٣٠٩,٦٠٣,٦٨٨ )	١,٦٧٩,٥٠٣,٣٦٧	٢,٥٧٠,٥٢٠,١٠٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	عملات أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٥,٣٥٨,٨٤٣,٥٥٧	٤٤,٩٥١,٢٨٤	-	٦٤٣,٥١٧	١٨,٠٤٨,١٠٤,٨٩٣	١٢٧,٢٦٥,١٤٣,٨٦٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٣,٢٧٥,٥١٦,٥٩٩	٧٥١,٥٦١,٨٩٢	٢,٥٠٦,٩٠٧	٣٦,٧٤٦,٢٢٦	٢٩,١٥٤,٠٥٥,٤١٥	٣٣,٣٣٠,٦٤٦,١٥٩	أرصدة لدى المصارف
٢٦٤,٤٥٨,٠٤٦,٣٣٠	٧٥,٤٩٦,٣١٠,٦٦٣	-	٣٧٤,٨٢٥,٦٨٤	١٥,٠٤٤,١٧٤,٦٣٢	١٧٣,٥٤٢,٧٣٥,٣٥١	إيداعات لدى المصارف
٩٥٢,٥٥٢,٦٢٩	( ١٤)	-	( ٤٠,٦٤٩,٤٥٩)	-	٩٩٣,٢٠٢,١٠٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٢٦,٩٩١,٦٣٣	٦٥,١٦٣,٢٣٧	-	٤١,٣٧٠,٨٤٢	٢,٥٠٨,٧٠٧	١١٧,٩٤٨,٨٤٧	موجودات أخرى
١٣,٥٨٦,٨٨٩,٢٤٧	-	-	-	-	١٣,٥٨٦,٨٨٩,٢٤٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨٧,٨٥٨,٨٣٩,٩٩٥	٧٦,٣٥٧,٩٨٧,٠٦٢	٢,٥٠٦,٩٠٧	٤١٢,٩٣٦,٨١٠	٦٢,٢٤٨,٨٤٣,٦٤٧	٣٤٨,٨٣٦,٥٦٥,٥٦٩	مجموع الموجودات
٩٩,٠٤٤,٥٩٣,٣٧٨	١٠,٣٢٦,١٤٦	-	-	١٠,٥١٦,١٦٩,٩٥٥	٨٨,٥١٨,٠٩٧,٢٧٧	ودائع المصارف
٢٥٠,٣٢٧,٩٧٥,٦٣٤	٦٠٧,٦٨٠,٥١٨	١٢٦	٢٢٢,٨٣٨,٤١٩	٢٩,٤٦٨,٠١٦,٧٤٦	٢٢٠,٠٢٩,٤٣٩,٨٢٥	ودائع الزبائن
١٣,٩٧٨,٨٢٣,٣٢١	١٤,١٥٧	-	١٦,٩٣٥	٥,٠٤٠,٣٧٤,٣٥٦	٨,٩٣٨,٤١٧,٨٧٣	تأمينات نقدية
٢,٩٦٢,١٣٣,١٨٤	٥٥,١٣٠,٦٦٠	-	-	١,٩٨٩,١٦٤,٩٠٢	٩١٧,٨٣٧,٦٢٢	مخصصات متنوعة
٦٢,٦٤٢,٣٥٤	-	-	-	-	٦٢,٦٤٢,٣٥٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٣٩,٣٩٩,١٥٦	٧٢,٥١١,١٧٦	-	١٣٠,٠٥٩	٣٦٧,٩٥٠,٨٣٢	٢,٢٩٨,٨٠٧,٠٨٩	مطلوبات أخرى
٣٦٩,١١٥,٥٦٧,٠٢٧	٧٤٥,٦٦٢,٦٥٧	١٢٦	٢٢٢,٩٨٥,٤١٣	٤٧,٣٨١,٦٧٦,٧٩١	٣٢٠,٧٦٥,٢٤٢,٠٤٠	مجموع المطلوبات
١١٨,٧٤٣,٢٧٢,٩٦٨	٧٥,٦١٢,٣٢٤,٤٠٥	٢,٥٠٦,٧٨١	١٨٩,٩٥١,٣٩٧	١٤,٨٦٧,١٦٦,٨٥٦	٢٨,٠٧١,٣٢٣,٥٢٩	صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥,٧١٧,١٤١,١٦٩	٢٢,٥٢٧,٣٠٤	-	٣٢٣,٥٠٠	٧,٢٢٨,٠٨٩,٦٥٢	٥٨,٤٦٦,٢٠٠,٧١٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٣,٦٦٤,٥٣٨,٦٠٤	٣٦,٦٩٥,٢٨٨,٥٦٩	١٧٧,٢٦٢,٨٦٠	٢٢٦,٧٩٧,٠٠٧	٢١,٣٦٧,٩٣٧,١٦٧	١٠٥,١٩٧,٢٥٣,٠٠١	أرصدة لدى المصارف
٧٣٢,٨٦٢,١٤٦	( ٧,٥٢٥,٣٧٤,٤٨٠)	-	-	-	٨,٢٥٨,٢٣٦,٦٢٦	قروض للمصارف
٨٥٥,٥٣٦,٨٠١	( ٩٧,٩٠٠)	-	( ١٧,٩٣١,٨٢٧)	-	٨٧٣,٥٦٦,٥٢٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٢,٤٥٨,٧٨٨	٣٤,٣٢٦,٩٩٥	-	١٨,٦٩٠,٤٣٤	( ٧٩٧)	١٥٩,٤٤٢,١٥٦	موجودات أخرى
٦,٧١٦,١٧٠,٠٠٢	-	-	-	-	٦,٧١٦,١٧٠,٠٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٧,٨٩٨,٧٠٧,٥١٠	٢٩,٢٢٦,٦٧٠,٤٨٨	١٧٧,٢٦٢,٨٦٠	٢٢٧,٨٧٩,١١٤	٢٨,٥٩٦,٠٢٦,٠٢٢	١٧٩,٦٧٠,٨٦٩,٠٢٦	مجموع الموجودات
						<b>المطلوبات</b>
٣٤,٨٨٥,٣٧٤,٨٩٠	٥,١٦٣,٠٧٣	-	-	١٤٢,٥٧٧,١٦٥	٣٤,٧٣٧,٦٣٤,٦٥٢	ودائع المصارف
١٢٩,٤٤٨,٣٧٠,٨١٥	٣٠,٦٩٨,٠٥٧٤	٧٠	١١٢,٥٠٤,٠٥٣	١٥,٣٣٦,٠٢٦,٨٢٦	١١٣,٦٩٢,٨٥٩,٢٩٢	ودائع الزبائن
١١,٤٤٣,٣٦٢,٨٩٥	٧,٠٧٨	-	٨,٥١٣	٣,٨٩١,٠٨٤,٠٢٦	٧,٥٥٢,٢٦٣,٢٧٨	تأمينات نقدية
١,٤٤٤,٣٥٧,٩٠٩	٢٧,٦٧٩,٨٤٤	-	١٥٧,٤٧٦	٩٧٩,٢٥٦,٤٤٧	٤٣٧,٢٦٤,١٤٢	مخصصات متنوعة
٢٤,٤٩٤,٩٦٩	-	-	-	-	٢٤,٤٩٤,٩٦٩	مخصص ضريبة الدخل
١,٣١٤,٠٧١,٣٧٢	١١١,٨٠٩,١٢١	-	٦٥,٣٨١	١١١,٨٢٤,١٠٤	١,٠٩٠,٣٧٢,٧٦٦	مطلوبات أخرى
١٧٨,٥٦٠,٠٣٢,٨٥٠	٤٥١,٦٣٩,٦٩٠	٧٠	١١٢,٧٣٥,٤٢٣	٢٠,٤٦٠,٧٦٨,٥٦٨	١٥٧,٥٣٤,٨٨٩,٠٩٩	مجموع المطلوبات
٥٩,٣٣٨,٦٧٤,٦٦٠	٢٨,٧٧٥,٠٣٠,٧٩٨	١٧٧,٢٦٢,٧٩٠	١١٥,١٤٣,٦٩١	٨,١٣٥,٢٥٧,٤٥٤	٢٢,١٣٥,٩٧٩,٩٢٧	صافي التركيز داخل الميزانية

## مخاطر الأعمال

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

## مخاطر الدفع المسبق

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

## ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%	%	
١١٧	١١٦	٣١ كانون الأول
١١١	١١٩	المتوسط خلال السنة
١٢١	١٢٤	أعلى نسبة
٨٨	١١٥	أقل نسبة

## مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر..

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٦٦٤,٠٢٧,٣٧٦	مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	-	-	-	-	-	٩,٠١٤,٤٢٩,٨٥٨	١٩٣,٠٤٥,٧٨٣,٩٣٠	١٠٩,٧٥٠,٧٧٣,٤٨٣	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	-	-	-	٩,٩٨٥,٢٣٤,٦١٠	١,٠٧١,٨١٤,٦٥٩	٤٣,٨٢٢,٧١٢,٩٥٩	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	( ٣٩,٠٨٤,٧٥٨,٠٨٩ )	٤١,٧٠٨,٩٤٧,٥٦٧	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	٣,٨٠٢,٩٥٢,٣٥١	٤,٦٠٣,٧٣١,٨٥٩	٤,٢٨٨,٠٢٨,٤٩١	٢,٨٧٨,٣٠١	٣٨,٣١٦,٣٨٤,٩٧٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
									موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	-	١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٥١,١٩٤,١٠٤	١٥١,١٩٤,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٠٦,٩٠٣,٤٧٩	-	-	-	٥٥,٨٩٠,٤١١	٥٧,٠٩٢,٢٦٠	٩٧,٣١٢,٩٨٢	٨٦,٩٨٨,٨٦٨	٥٠٩,٦١٧,٩٥٨	موجودات أخرى
									ودعيرة مجمدة لدى
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٦٠٩,٣٩٤,٧٦١,٦١٨	( ٣,٨٤٥,٢٦١,٨٣٣ )	٤١,٨٨٤,٤٥٧,٥٠٧	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	١٣,٨٤٤,٠٧٧,٣٧٢	٥,٧٣٢,٦٣٨,٧٧٨	٥٧,٢٢٢,٤٨٤,٢٩٠	١٩٣,١٣٥,٦٥١,٠٩٩	٢٩٨,٢٤٠,٨٠٣,٧٩٢	مجموع الموجودات
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	-	-	-	-	-	٧,٨٨٤,٢٥٣,٤٠٦	-	٩٤,٠٦٢,٩٢٥,٧٢٠	ودائع المصارف
٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	١١٢,٥٥٩,٧٠٦	٣,٧٨٧,٤٣٥,٥٤٤	٢,٥١٨,٧٠٤,٦٢٨	٣,٤١٠,٦٩١,٨٦٢	٦,٨٨٧,٢٢٥,٥٢٤	١٣,٩٧٣,٥٠٠,٤٤٩	٣٢١,٩٠٧,٩٩٨,٨٤٢	ودائع الزبائن
١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	-	١,٥٧٤,٨٧٥,٢٤٤	١,٢٠٥,٩٣٣,٧٠٧	٤١,٠٥٩,٧٤,٤٥٥	١,٠٦٧,٠٥٣,٢١٤	٦,٣٣٥,٧٧٢,٩١٤	٢,٧٢٦,٦٣٩,٦٩٣	٤,٨٤٨,٢٧٤,٩٥٤	تأمينات نقدية
٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	-	٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	-	٦٣,٧٦٢,٧٤٧	٧,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	-	-	-	٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	-	٣٩٢,٢٧٤	١٤,١٤٩,٠٨٢	٥٤,٣٦٢,٦١٩	٩٠,٨٤٧,٦٧١	١٨٠,١٤٦,٤٦٩	٩٨,٨٣٣,٤١٣	٨,٢٢٦,٣٢١,٣٤٥	مطلوبات أخرى
٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	٨,٦٨٧,٢٩٥,٤٢٢	٥,٠١٤,٧١٨,٣٣٣	٣,٩٠٢,١٩٩,٠٥٦	٤,٥٦٨,٥٩٢,٧٤٧	٢١,٢٨٧,٣٩٨,٣١٣	١٦,٧٩٨,٩٧٣,٥٥٥	٤٢٩,٠٤٥,٥٢٠,٨٦١	مجموع المطلوبات
١١٩,٧٥٧,٣٢١,٧٦٤	( ٤,١٧٨,٠٠٣,٤٠٠ )	٣٣,١٩٧,١٦٢,٠٨٥	( ١,٨٣٤,٨٠٧,٧٢٠ )	٩,٩٤١,٨٧٨,٣١٦	١,١٦٤,٠٤٦,٠٣١	٣٥,٩٣٥,٠٨٥,٩٧٧	١٧٦,٣٣٦,٦٧٧,٥٤٤	( ١٣٠,٨٠٤,٧١٧,٠٦٩ )	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧	١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	١٠١,٩٧١,٧٤٣,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠	-	-	-	-	-	٢,٥٧٩,٢٦٧,٢١٣	٥٥,٧٩٦,٥٣١,٣٥٠	١١٠,١٦٧,٣٨٦,٨٢٧	أرصدة لدى المصارف
٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	-	-	٤٨,١٥٤,٩٥١	-	٩٩٩,٣٠١,٤٥٢	٣,٢٤٨,٤٦٨,٣٢٣	٩٩٩,٧٥٩,٢٠٧	-	إيداعات لدى المصارف
٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨	(٢٥,٣٥٢,٥٥٧,٤٧٤)	٢٢,٥٤٩,٨٣٣,٨٢٠	٢,٠٣٦,٧٣١,٧٧١	٣,٠٩٢,٠٤٦,٠٢١	٢,٦٢١,٤٧٧,٥٥٧	١,٦٥٧,٣٦٠,٢٥٦	٦,٢٩٦,٤٥١	٢٨,٢٢٤,٦٣١,٧٥٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٠,٣٩٣,٣٦٧	١٠,٣٩٣,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٦٣٥,٩١١	-	٢٦٠,٦٣٥,٩١١	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٥,٣٩٠,٧٠٣	٢٥,٣٩٠,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١,٩٠٨,٥٩٨	-	١,٩٠٨,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤٤٣,٩١٣,٧٩٩	-	١٢٠,٩٤٢,٤٠٣	٢١٢,٨٧٤	٢٦,٤٧١	٦١,٠٣٤,١٣٣	٤٥,١٦٩,٥٩١	١١٣,٦٦٩,٩٥٧	١٠٢,٨٥٨,٣٧٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٣٣,١٨٨,٦٩١,٧٦٢	( ٣,٥١٦,٧٥٦,٨٠٩)	٢٢,٩٣٣,٣٢٠,٧٣٢	٢,٠٨٥,٠٩٩,٥٩٦	٣,٠٩٢,٠٧٢,٤٩٢	٣,٦٨١,٨١٣,١٤٢	٧,٥٣٠,٢٦٥,٣٨٣	٥٦,٩١٦,٢٥٦,٩٦٥	٢٤٠,٤٦٦,٦٢٠,٢٦١	ودعيرة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	-	-	-	-	-	٣,٨٩٨,٤٦٥,٨١٩	٦,٢٧٣,١٢٢,٧٠٩	٢٧,٢٧٦,٦٩٢,٨٦٢	مجموع الموجودات
٢٠,٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	-	١,٥٧٤,١٦٧,٦٥٢	١,٣٧٧,٤٠٠,٤٦٧	٢,٥٥٢,٥٦٣,٧١٧	٨,٠٣٨,٦٤٧,٨٧٢	٢٠,٣٠٢,٨٧٦,١٦٢	١٧٢,٦٧١,١١٨,٥٣٥	ودائع المصارف
١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩	-	٢,٢٦٩,٠٥٠,٥٥٠	٤,١٤٨,٨١٦,٩٤١	١,٩٤,٩٧١,٨٠٢	١,٧٧٩,٨٤٤,٥٤٥	٢,٢٢٠,٢٤٤,٢٥٧	١٦٩,٠٠٣,٥٥١	٢,٨٦٤,٩٨٠,٣٣٣	ودائع الزبائن
٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠	-	٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	-	١٣٥,٧٤٦,٧٠٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩٢٦,٨١١,٨٧٩	-	-	-	٩٠٢,٣١٦,٩١٠	-	-	-	٢٤,٤٩٤,٩٦٩	التزامات عقود الإيجار
٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	-	-	٦,٣٦٩,٠٩٢	٢٨,٨٣١,٣٩٣	٤٠,٦٨٨,٣٥٧	٨٥,١٢٨,٧٥٠	٩١,٤٨٤,٩٧٧	٤,٥٨٨,٠٢١,٣٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	٤,٦٢٦,٨٥٨,١٥٩	٥,٧٣٢,٩٥٣,٦٨٥	٢,٥٠٣,٥٢٠,٥٧٢	٤,٣٧٣,٠٩٦,٦١٩	١٤,٢٤٢,٤٨٦,٦٩٨	٢,٦,٨٣٦,٤٨٧,٣٩٩	٢٠٧,٤٢٥,٣٠٨,٠٩٣	مطلوبات أخرى
٦٧,١١٥,٢٣٨,٩٧٠	( ٣,٨٤٩,٤٩٨,٣٧٦)	١٨,٣٠٦,٤٦٢,٥٧٣	( ٣,٦٤٧,٨٥٤,٠٨٩)	٥٨٨,٥٥١,٩٢٠	( ٦٩١,٢٨٣,٤٧٧)	( ٦,٧١٢,٢٢١,٣١٥)	٣٠,٠٧٩,٧٦٩,٥٦٦	٣٣,٠٤١,٣١٢,١٦٨	مجموع المطلوبات
									الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٩٣٨,١٥١,٤٢٧	-	١,٩٣٨,١٥١,٤٢٧	اعتمادات صادرة
٥٣,٦٣٥,٣٩٧,٠٧٥	٣,٧٥٦,١١٢,٤١٦	٤٩,٨٧٩,٢٨٤,٦٥٩	الكفالات
٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢	-	٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>٦٠,٠٢٠,٧٠٨,٣٨٤</u>	<u>٣,٧٥٦,١١٢,٤١٦</u>	<u>٥٦,٢٦٤,٥٩٥,٩٦٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٠٤٤,١٩٤,٧٩٩	-	١,٠٤٤,١٩٤,٧٩٩	اعتمادات صادرة
٢٧,٠٠٤,٣٢٧,٩٧٠	٢,٥٠٣,٦٨٠,٦٤٠	٢٤,٥٠٠,٦٤٧,٣٣٠	الكفالات
١,١٣٨,٥٠٩,٦٩١	-	١,١٣٨,٥٠٩,٦٩١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>٢٩,١٨٧,٠٣٢,٤٦٠</u>	<u>٢,٥٠٣,٦٨٠,٦٤٠</u>	<u>٢٦,٦٨٣,٣٥١,٨٢٠</u>	

#### د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

#### - أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاققات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالحوادث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

هـ- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي. من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها في المصرف.

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك، يولي المصرف اهتماماً كبيراً لمتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدأ من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

٤٠ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لغايات إعداد القوائم المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات: المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في القياس.

المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.



يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠
-	-	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر\*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٣٩٣,٣٦٧	-	-	١٠,٣٩٣,٣٦٧
-	-	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠
١٠,٣٩٣,٣٦٧	-	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١١٠,٨٧٥,٣٦٧

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر\*

\* تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم مطابقة للتكلفة التاريخية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

#### ٤١ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩,٢٦٣,٩٤٣,٧٦٤	٦٧,٧٨٠,٤٨٩,٤٠٨	-	٩,١٣٦,٣٤٩,٣٢٣	٤٤,٧٦٤,٨٦٠,٨٠٨	١٣,٨٧٩,٢٧٩,٢٧٧	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢,٩٨٧,١٣٧,١٠٤ )	١,٠٥٧,٤٢٩,٣٠٨	-	-	١,٨٤٤,٧٨٧,٣٥٨	( ٧٨٧,٣٥٨,٠٥٠ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٦,٢٧٦,٨٠٦,٦٦٠	٦٨,٨٣٧,٩١٨,٧١٦	-	٩,١٣٦,٣٤٩,٣٢٣	٤٦,٦٠٩,٦٤٨,١٦٦	١٣,٠٩١,٩٢١,٢٢٧	نتائج أعمال القطاع
( ٢,٧٩١,٥٨١,٢٠٤ )	( ٧,٩٠٣,٣١٣,٥٢٧ )	-	( ٩١٦,٨٠٥,٣٥٠ )	( ١,٩٣١,٥٤٣,٧٥٨ )	( ٥,٠٥٤,٩٦٤,٤١٩ )	مصاريف أخرى للقطاع
( ٤٦٠,٠٩٩,٤٤٨ )	( ٣,٤٣٢,٢٠٨,٩٧٢ )	( ٣,٤٣٢,٢٠٨,٩٧٢ )	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨	٥٧,٥٠٢,٣٩٦,٢١٧	( ٣,٤٣٢,٢٠٨,٩٧٢ )	٨,٢١٩,٥٤٣,٩٧٣	٤٤,٦٧٨,١٠٤,٤٠٨	٨,٠٣٦,٩٥٦,٨٠٨	الربح قبل الضرائب
( ١,٠٢٨,٨٠٠,٥٩١ )	( ١,١٣٣,٤٧٦,٦١٣ )	( ١,١٣٣,٤٧٦,٦١٣ )	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧	٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤	( ٤,٥٦٥,٦٨٥,٥٨٥ )	٨,٢١٩,٥٤٣,٩٧٣	٤٤,٦٧٨,١٠٤,٤٠٨	٨,٠٣٦,٩٥٦,٨٠٨	صافي ربح السنة
٣٢٩,٨١٨,٧٢٧,٣٤٧	٦٠٥,٠٩١,٢٩٥,٦٦٥	-	٥٤٨,٢٧٤,٩٩٣,٦٧٩	٤٦,٣٣٨,٧٩٧,٦٩٠	١٠,٤٧٧,٥٠٤,٢٩٦	موجودات القطاع
٤,٣١٥,٤٨٦,١١٣	٨,٩٤٥,٦٧٩,٣٦٦	٨,٩٤٥,٦٧٩,٣٦٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠	٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١	٨,٩٤٥,٦٧٩,٣٦٦	٥٤٨,٢٧٤,٩٩٣,٦٧٩	٤٦,٣٣٨,٧٩٧,٦٩٠	١٠,٤٧٧,٥٠٤,٢٩٦	مجموع الموجودات
٢٥٧,٩٤٤,٧٠٩,٣٤١	٤٧٣,٢٣٧,٩٠٥,٤٢١	-	١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	٩٠,١٠٠,٥٢٤,٧٠١	٢٨١,١٩٠,٢٠١,٥٩٤	مطلوبات القطاع
٨,١٢٨,٧٤٣,٤٥١	١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٣٣	١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٣٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢	٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤	١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٣٣	١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	٩٠,١٠٠,٥٢٤,٧٠١	٢٨١,١٩٠,٢٠١,٥٩٤	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
١٢٧,٠٠٦,٨٨٣	٩٣٧,٩٨٦,٧٩١	٩٣٧,٩٨٦,٧٩١	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٣٧,٩٤٨,٧٠٠	٢٨٠,٤٣٠,٨٦١	٢٨٠,٤٣٠,٨٦١	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٧,٧٨٠,٤٨٩,٤٠٨	٢,١٠٣,٦٧٠,٠٢٦	٦٥,٦٧٦,٨١٩,٣٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١	٢٥٠,٩٧٩,٣٨٠,٥٠٧	٣٦٣,٠٥٧,٥٩٤,٥٢٤	مجموع الموجودات
٩٣٧,٩٨٦,٧٩١	-	٩٣٧,٩٨٦,٧٩١	مصاريف رأسمالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩,٢٦٣,٩٤٣,٧٦٤	١,١٩٦,٥٥٧,١١٤	٤٨,٠٦٧,٣٨٦,٦٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠	١٣٤,٠٧٢,٤٤٥,١٥٩	٢٠٠,٠٦١,٧٦٨,٣٠١	مجموع الموجودات
١٢٧,٠٠٦,٨٨٣	-	١٢٧,٠٠٦,٨٨٣	مصاريف رأسمالية

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٥,٢٦٣,٤٧٢,٢١٥	٨,٤١٠,٩٧٢,٠٠٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	الاحتياطي القانوني
٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	علاوة إصدار رأس المال
٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	-	أرباح مدورة محققة
٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	أرباح مدورة غير محققة*
٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨	١٢٤,٩١٤,٢٠٥,٥٣٧	
		ينزل منها:
-	( ٥١٤,٦٧٠,٣٦٠ )	خسائر متراكمة محققة
( ٢٥,٣٩٠,٧٠٣ )	( ١٥١,١٩٤,١٠٤ )	صافي موجودات غير ملموسة
-	( ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ )	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
( ٢٥,٨١٥,٣١٦ )	( ٢٦,٢٢٩,٠١٦ )	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
٦٨,٠٠٩,٥٥٤,٦٤٩	١٢٣,٩٧٠,٩٠٧,٠٥٧	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
١,٣٧٢,٨٩١,٠٥٨	٢,٠٦٤,١٦٧,٧٨٥	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٦٩,٣٨٢,٤٤٥,٧٠٧	١٢٦,٠٣٥,٠٧٤,٨٤٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٠٩,٨٣١,٢٨٤,٦٥٠	١٦٥,١٣٣,٤٢٢,٨٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٩,٧٧٢,٤٨١,٧٤٦	٢٠,٩٢٠,٧٨٦,٥٨٧	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٩,١١٢,٠٧٥,٨٨٨	٧٥,٨٠٤,٧٨٣,٠٠٠	مخاطر السوق
٦,٤٤٥,٩٨٣,٠٦٧	٨,٤١٦,٤٣٩,٠٩٢	المخاطر التشغيلية
١٥٥,١٦١,٨٢٥,٣٥١	٢٧٠,٢٧٥,٤٣١,٤٧٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٤,٧٢	%٤٦,٦٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣,٨٣	%٤٥,٨٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٩٢	%٩٩,٦٦	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 ١٢٠٦/١٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ٣٢٠٣/١٦/ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

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

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:  
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥	١٤٩,٦٦٤,٠٢٧,٣٧٦	<u>الموجودات</u> نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	-	٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	-	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	إيداعات لدى المصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٢,٦٢٤,١٨٩,٤٧٨	٥٤,١٩٣,٨٨٦,٥٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	-	موجودات ثابتة مادية
١٥١,١٩٤,١٠٤	١٥١,١٩٤,١٠٤	-	موجودات غير ملموسة
٨٠٦,٩٠٢,٤٧٩	-	٨٠٦,٩٠٢,٤٧٩	موجودات أخرى
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٠٩,٣٩٤,٧٦١,٦١٨</u>	<u>٣٨,٠٣٩,١٩٥,٦٧٤</u>	<u>٥٧١,٣٥٥,٥٦٥,٩٤٤</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	-	١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	ودائع المصارف
٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٤٤٥,٣٠١,٢٧٣	٣٥٢,٤٨٥,٥٥٦,٨٤٩	ودائع الزبائن
١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	١,٥٧٤,٨٧٥,٢٤٤	١٦,٥٩٤,٢٧١,٩٣٧	تأمينات نقدية
٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	-	مخصصات متنوعة
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٦٣,٧٦٢,٧٤٧	٧,٢٠٠,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	-	٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	مخصص ضريبة الدخل
٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	٣٩٢,٢٧٤	٨,٦٦٤,٦٦٠,٥٩٩	مطلوبات أخرى
<u>٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤</u>	<u>٩,٠٢٠,٠٣٦,٩٨٩</u>	<u>٤٨٠,٦١٧,٤٠٢,٨٦٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>١١٩,٧٥٧,٣٢١,٧٦٤</u>	<u>٢٩,٠١٩,١٥٨,٦٨٥</u>	<u>٩٠,٧٣٨,١٦٣,٠٧٩</u>	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:  
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات</b>
١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧	١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩	١٠١,٩٧١,٧٤٣,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠	-	١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠	أرصدة لدى المصارف
٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	-	٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	إيداعات لدى المصارف
٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨	( ٢,٨٠٢,٧٢٣,٦٥٤ )	٣٧,٦٣٨,٥٤٣,٨١٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٠,٣٩٣,٣٦٧	-	١٠,٣٩٣,٣٦٧	خلال الأرباح أو الخسائر
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٠,٦٣٥,٩١١	٢٦٠,٦٣٥,٩١١	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	-	موجودات ثابتة مادية
٢٥,٣٩٠,٧٠٣	٢٥,٣٩٠,٧٠٣	-	موجودات غير ملموسة
١,٩٠٨,٥٩٨	١,٩٠٨,٥٩٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٤٣,٩١٣,٧٩٩	١٢٠,٩٤٢,٤٠٥	٣٢٢,٩٧١,٣٩٤	موجودات أخرى
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣٣,١٨٨,٦٩١,٧٦٢</u>	<u>١٩,٤٠٦,١٧٠,٥٥٨</u>	<u>٣١٣,٧٨٢,٥٢١,٢٠٤</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	-	٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	ودائع المصارف
٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢	٣٣٢,٧٤١,٥٦٨	٢٠٦,٥١٦,٧٧٤,٤٠٤	ودائع الزبائن
١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩	٢,٢٦٩,٠٥٠,٥٥٠	١١,٣٧٧,٨٦١,٤٢٩	تأمينات نقدية
٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠	٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠	-	مخصصات متنوعة
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	١٣٥,٧٤٦,٧٠٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار
٩٢٦,٨١١,٨٧٩	-	٩٢٦,٨١١,٨٧٩	مخصص ضريبة الدخل
٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	-	٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	مطلوبات أخرى
<u>٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢</u>	<u>٤,٩٥٩,٥٩٩,٧٢٧</u>	<u>٢٦١,١١٣,٨٥٣,٠٦٥</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٦٧,١١٥,٢٣٨,٩٧٠</u>	<u>١٤,٤٤٦,٥٧٠,٨٣١</u>	<u>٥٢,٦٦٨,٦٦٨,١٣٩</u>	<b>الصافي</b>

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٧٥,٧٧٩,٨٧١	٩,٢١٧,١٠٧,٢٦٤	كفالات:
٨,٩٠٧,٦٥٢,٣٩٢	٢١,٥٦١,٥٨٤,٧٤٠	دفع
٢,١٢٣,٢٠٧,١٦٧	٣,٦٤٨,٢٤٣,٤١٠	حسن التنفيذ
١٦,٥٠٦,٦٣٩,٤٣٠	٣٤,٤٢٦,٩٣٥,٤١٤	أخرى
١,٠٤٤,١٩٤,٧٩٩	١,٩٣٨,١٥١,٤٢٧	اعتمادات
١٠,٤٩٧,٦٨٨,٥٤٠	١٩,٢٠٨,٤٦١,٦٦١	كفالات مصارف وجهات أخرى
١,١٣٨,٥٠٩,٦٩١	٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٩٨,٧٥٨,٦٩٢	٣٨٩,٥٠٥,٨٤٤	اعتمادات وقبولات المصارف
٢٩,٣٨٥,٧٩١,١٥٢	٦٠,٤١٠,٢١٤,٢٢٨	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨٢,٧٢٥,٩٩٧	٧٣,٠٨٠,٠٠٣	عقود إيجار فروع
٨٢,٧٢٥,٩٩٧	٧٣,٠٨٠,٠٠٣	استحقاقها لغاية سنة
١٤٣,٩٢٠,٠٩١	٤١٥,٦٨١,٩٩٣	ارتباطات عقود رأسمالية
١٤٣,٩٢٠,٠٩١	٤١٥,٦٨١,٩٩٣	استحقاقها لغاية سنة
٢٢٦,٦٤٦,٠٨٨	٤٨٨,٧٦١,٩٩٦	



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

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

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

اعتمد المصرف الإجراءات التالية:

١- إعفاء العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا بالنسبة للقروض غير المتعثرة المصنفة (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 هؤلاء 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 بماثل 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.

#### ٤٦ - أرقام المقارنة

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

#### بيان الوضع المالي الموحد

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	البيان
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	موجودات أخرى	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إعادة تبويب استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض

#### ٤٧ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها (إيضاح رقم ٢١) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة مبلغ ١٣,٦٩٢,٤٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٣,٦٩٢,٤٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).