

استمارة الإفصاح رقم (٢)

عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

٧ حزيران ٢٠٢١

مساهم في طموحاتك

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
١٧ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣ أيار ٢٠٠٩	١٩ كانون الأول ٢٠١٠

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤١٦ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناجي الشاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠.٦%
٢	سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠.٠٦%
٣	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠.٠٦٥%
٤	غسان الكسم	عضو مستقل	نفسه	٠.٠٢%
٥	فريال خليل	عضو مستقل	نفسه	-
٦	فتحي أنطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠.٩٧%
٧	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
٨	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
٩	بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	٠.٠٠٧%

السيد شربل فرام	المدير التنفيذي (المدير العام)
شركة السمان ومشاركوه	مدقق الحسابات
الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، دمشق - سورية صندوق بريد: ٧٧٣٢ - دمشق رقم الهاتف: ٦٦٨.٠٣٠٠٠ (١١) +٩٦٣ رقم الفاكس: ٦٦٨.٠٣٣٠٠ (١١) +٩٦٣ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

ثانياً: قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
١٠٠ ل.س	٩٢٤.٢٢ ل.س	١٠٠٤ ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغيير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج المرحلية المقارنة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
٢.٤%	١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	١٤٢,٢٦٢,٠٤٩,١٢٩	مجموع الموجودات
١.٥٩%	٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٣٨,١٢٤,١٥٠,٨٠٨	حقوق المساهمين

التغيير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج المرحلية المقارنة
	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
١٠٠%	١,٧٥٩,٨١٣,٧٧٢	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القسط البنوي
٣٧.١٢%	١,٢٩٢,٦٥٤,٠١٧	١,٧٧٢,٥٠١,٣١١	صافي الإيرادات المحققة
٨٠.٤٢%	٩,٠٥٢,٤٦٧,٨٥٩	١,٧٧٢,٥٠١,٣١١	صافي الإيرادات
١٠٤.٥٤%	٨,١٤٥,٤٨٢,٢٥١	(٣٦٩,٩٧٣,٤٠٨)	صافي الربح قبل الضريبة
١٢.٧٦%	(٢١٧,٩٩٤,٥٢٣)	(٢٤٥,٨١١,٦١٨)	ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
١٠٧.٧٧%	٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨	(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	صافي الدخل
١٠٧.٧٧%	١٩٢.١٨	(١٤.٩٣)	ربحية السهم

رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١:

بلغ حجم ميزانية المصرف بنهاية الربع الأول ٢٠٢١ حوالي ١٤٢ مليار ل.س. مقابل حوالي ١٣٩ مليار ل.س. بنهاية عام ٢٠٢٠، أي بزيادة طفيفة بنسبة ٢,٤%، نتجت بشكل أساسي عن ارتفاع في حجم الموجودات السائلة بنسبة ٤.٦% (أرصدة لدى بنوك مركزية ومصارف) قابلها لجهة المطلوبات ارتفاع في حجم ودائع الزبائن بنسبة ٤.٣٦%.

وتجدر الإشارة إلى أن حجم الموجودات السائلة الجاهزة تشكل ٧٧% من إجمالي الميزانية، إذ يسجل المصرف سيولة مرتفعة نتيجة استمرار تأثير نشاط التسليف سلباً من جراء تداعيات استمرار تراجع حركة النشاط التجاري والأداء الاقتصادي عموماً من جهة، فضلاً عن استمرار الضوابط والقيود المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي على منح التسهيلات الائتمانية من جهة أخرى.

وبالرغم من هذه القيود، تابعت إدارة المصرف سعيها في دعم نشاط المصرف التجاري ما نتج عنه تسجيل ارتفاع في حجم الإيرادات التشغيلية المحققة بنهاية الربع الأول ٢٠٢١ فبلغت حوالي ١.٧ مليار ل.س. مقابل حوالي ١.٢ مليار ل.س. نهاية الربع الأول ٢٠٢٠ أي بزيادة بنسبة ٣٧.١٢%.

ذلك، وبالرغم من الزيادة الملحوظة المسجلة في حجم المصاريف التشغيلية (دون المخصصات لقاء المخاطر الائتمانية) بنهاية الربع الأول ٢٠٢١ بنسبة ٩٠% مقارنةً بنهاية آذار ٢٠٢٠، سجل المصرف أرباحاً تشغيلية محققة قبل الضريبة بحوالي ٨٧٨.٢ مليون ل.س. في ٢٠٢١/٣/٣١ مقابل حوالي ٨٢٣ مليون ل.س. في ٢٠٢٠/٣/٣١، أي بزيادة بنسبة ٨.٥%.

غير أنه على أثر متطلبات التحوط لاستمرار مفاعيل مخاطر الأزمة في سورية من جهة وتلك المتعلقة بالتوظيفات لدى المصارف في لبنان، وتماشياً من جهة أخرى مع تعليمات السلطات الرقابية وأحكام المعيار المحاسبي رقم ٩، قررت إدارة المصرف زيادة حجم المخصصات المكونة لقاء المخاطر الائتمانية خلال الربع الأول ٢٠٢١، بحيث بلغ صافي مصروف هذه المخصصات حوالي ١.٢٤٨ مليار ل.س. في ٢٠٢١/٣/٣١ مقابل حوالي ٤٣٨ مليون ل.س. في ٢٠٢٠/٣/٣١ أي بزيادة بحوالي ٨١٠ مليون ل.س. وقد انعكس ذلك سلباً على نتيجة الفترة المحققة قبل الضريبة، بحيث سجل المصرف خسارة قبل الضريبة بلغت حوالي ٣٦٩.٩ مليون ل.س. في ٢٠٢١/٣/٣١، وخسارة بحوالي ٦١٥.٧ مليون ل.س. بعد اقتطاع الضريبة.

ونشير إلى أن سعر صرف الليرة السورية بقي مستقراً خلال الربع الأول ٢٠٢١، وبالتالي لم يسجل المصرف أية أرباح غير محققة في ٢٠٢١/٣/٣١. وبالتالي بلغت القيمة الدفترية لسهم بنك الشرق ٩٢٤.٢٢ ل.س. في ٢٠٢١/٣/٣١ مقابل قيمة سوقية للسهم بقيمة ١٠٠٤ ل.س.

٧ حزيران ٢٠٢١

بنك
الشرق ش.م.س.

ناجي الشاوي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٩-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢٧ أيار ٢٠٢١



رقم ٦٣٣٤

رقم الترخيص /

اسم

17 / ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

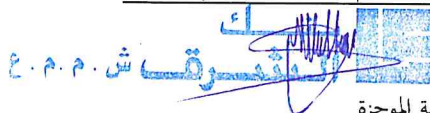
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	٧٢,٠٥٩,٣٣٧,٨٥٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	١٨,٤٩٧,٧٧٧,٣٠٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	١٩,١٧٢,٩٣٩,٥٠٩	٧	إيداعات لدى مصارف
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	٢١,١٧٨,١٤٤,٤١٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	١,٠٩٠,٧٩٣,١٥٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	١٩٥,٩٤٧,٨٥٠	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٤,٩٨٤,٤١٥,٦٤٦		موجودات ثابتة
٤١,٤٥٦,٠٥٥	٣٩,٠٠٥,٨٥٧		موجودات غير ملموسة
٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	١,١٢٨,٤٠٠,٧٠١	١٣	موجودات أخرى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩</u>	<u>١٤٢,٢٦٢,٠٤٩,١٢٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	١٨٤,٥٥٩,١٧٨	١٥	ودائع مصارف
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	٩٥,٤٥٣,٧٨٣,٥٨٢	١٦	ودائع الزبائن
٥٠,٢١٦,٦٠٣,٧٤٨	٤,٦١٠,٩٥١,٠٢٧	١٧	تأمينات نقدية
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٣١٠,٩٠٢,٤٨٩	١٨	مخصصات متنوعة
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٩٢,٧٣٣,٦٩٣	١١	التزامات عقود التأجير
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	١,٤٥٧,٩٠١,٠٧٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	١,٩٢٧,٠٦٧,٢٧٤	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥</u>	<u>١٠٤,١٣٧,٨٩٨,٣٢١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٢١	الاحتياطي القانوني
٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٢١	الاحتياطي الخاص
٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧		أرباح مدورة محققة
٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣		أرباح مدورة غير محققة
-	(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)		خسائر الفترة
<u>٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤</u>	<u>٣٨,١٢٤,١٥٠,٨٠٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩</u>	<u>١٤٢,٢٦٢,٠٤٩,١٢٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

القائم بأعمال المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١,٠٨٥,١٥٠,٤٢٠	٩١١,٢٧٣,٦١٨	٢٢	الفوائد الدائنة
(٦٠٩,٩٩٢,١٢٣)	(٦٢٤,١٨١,٣٢٧)	٢٣	الفوائد المدينة
٤٧٥,١٥٨,٢٩٧	٢٨٧,٠٩٢,٢٩١		صافي إيرادات الفوائد
٣٨٧,٩٠٦,٧٧٣	٦٥٥,١٤٢,٢١٣		الرسوم والعمولات الدائنة
(٤٢,١٤٦,٧٥٥)	(١٩,١٧١,٦٧١)		الرسوم والعمولات المدينة
٣٤٥,٧٦٠,٠١٨	٦٣٥,٩٧٠,٥٤٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٢٠,٩١٨,٣١٥	٩٢٣,٠٦٢,٨٣٣		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٤٦٨,١٤٥,٣٧٢	٨٤٢,٤١١,٩٩٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧,٧٥٩,٨١٣,٧٧٢	-		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٥٩٠,٤٠٠	٧,٠٢٦,٤٨٠		إيرادات تشغيلية أخرى
٩,٠٥٢,٤٦٧,٨٥٩	١,٧٧٢,٥٠١,٣١١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢١٦,٩٩١,٧٣١)	(٤٨٦,٦١٦,٤٦٥)	٢٥	نفقات الموظفين
(٥٩,٣٧٠,٨٣٤)	(٨٧,٥٠١,٢٦٣)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(٧٢٩,٦٧٣)	(٢,٤٥٠,١٩٨)		إعفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٠,٥٧٤,٣٦٣)	(١٠,٥٧٤,٣٦٣)	١١	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٤٣٨,٢٢٣,٢٣٠)	(١,٢٤٨,٢٠١,٥٦٠)	٢٤	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	٣٥,١٤٧,٨٤٩		استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة
(١٨٠,٠٩٥,٧٧٧)	(٣٤٢,٢٧٨,٧١٩)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٠٦,٩٨٥,٦٠٨)	(٢,١٤٢,٤٧٤,٧١٩)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٨,١٤٥,٤٨٢,٢٥١	(٣٦٩,٩٧٣,٤٠٨)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٢١٧,٩٩٤,٥٢٣)	(٢٤٥,٨١١,٦١٨)	١٢	ضريبة الدخل
٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨	(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
١٩٢,١٨	(١٤,٩٣)	٢٧	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

القائم بأعمال المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

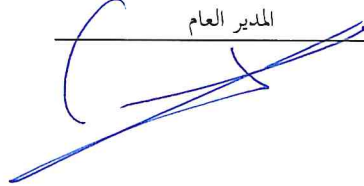
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨	(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)
٣٤,٠٨٩,٢٠٨	-
(٢٣٥,٨٩٣,٧٧٥)	-
٥٨,٩٧٣,٤٤٤	-
٢٠٣,٤٠١,٦٥٠	-
٧,٦٠٧,٨٨٩	-
٣٤,٠٨٩,٢٠٨	-
٧,٩٦١,٥٧٦,٩٣٦	(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)

صافي (خسارة) / ربح الفترة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
أثر تغير أسعار الصرف على مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



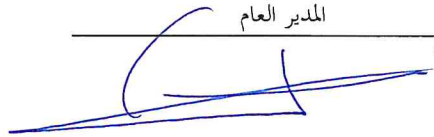
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي (خسارة) / ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات		احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
				المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي خاص			
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	-	-	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	-	-	(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣٨,١٢٤,١٥٠,٨٠٨</u>	<u>٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣</u>	<u>٣٩٢,٨٨١,٢٠٧</u>	<u>(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٨,٩١٨,٣٩٧</u>	<u>٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧</u>	<u>٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	-	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧,٩٦١,٥٧٦,٩٣٦	-	-	٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨	٣٤,٠٨٩,٢٠٨	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٢,٤٠٨,٧٥٩,٠٥٣</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	<u>١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨</u>	<u>٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨</u>	<u>(٩,٠١٧,٨٤٦)</u>	<u>٥٩١,٥٩٩,١٦٠</u>	<u>٦٦٢,١٤٨,٦٦٠</u>	<u>٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨,١٤٥,٤٨٢,٢٥١	(٣٦٩,٩٧٣,٤٠٨)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٧٠,٦٧٤,٨٧٠	١٠٠,٥٢٥,٨٢٤	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٣٨,٢٢٣,٢٣٠	١,٢٤٨,٢٠١,٥٦٠	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٠٠٠,٠٠٠	(٣٥,١٤٧,٨٤٩)	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٦٢١,٧٨٠	٢,٠٧٤,٨٨٤	مخصصات متنوعة
-	١,٣٥٤,٢٣٤	فوائد إيجارات
٣٥,٤٧٩,١٤٩	-	ضريبة ربح على فوائد محققة من الخارج
٨,٦٩٣,٤٨١,٢٨٠	٩٤٧,٠٣٥,٢٤٥	إطفاء العلاوات-موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥٣٣,٧٠٨,٤٩٠)	(٥٧,٢٨١,١١٥)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧,٧١٦,٢٦٠,٩٣١)	(١٤,٦٦٥,٩٧٣)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
(٢,٢٠٢,٨١٠,٥٤٠)	٢٦٨,٧٣٢,٤٨٧	الزيادة في الإيداعات لدى
(١٦,٤٢٢,٧٠١)	-	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٧,٣٢٣,٤٦٤,١١٤	(٢١٣,١٦٥,١٠٣)	النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٥٩٠,٩٤٢,٥٤٦	(٧,٥٨٦,٢٧١,١٦٤)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٦٧١,١٣٦,١٦٣)	(٣,٣٢٤,١١٦,٣١٢)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
(٤,٧٥٦,٥٤٠)	(١,٧٨٧,٥٧٥)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
(١٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	النقص في التأمينات النقدية
٨٥,٨٤٩,٦٩٥	(٢٥١,٩٤٥,٥٧٦)	النقص في المخصصات المتنوعة
-	(٣٩,٤٧٦,٤٣٢)	النقص في التزامات عقود التأجير
٨,٥٣١,٨٤٢,٢٧٠	(١٠,٢٧٢,٩٤١,٥١٨)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
٨,٥٣١,٨٤٢,٢٧٠	(١٠,٢٧٢,٩٤١,٥١٨)	ضريبة مدفوعة
٨,٥٣١,٨٤٢,٢٧٠	(١٠,٢٧٢,٩٤١,٥١٨)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

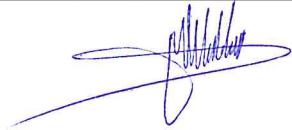


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

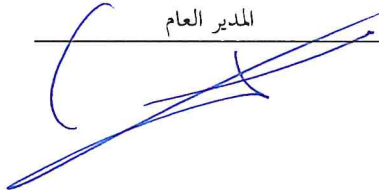
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٤٨٣,٧٩٤,٥٢١)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٦,٣٢٠,٠٤١)	(٧٥,٧٩٥,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة
(٢٣٨,٧١٢,١٩٥)	(١٣٢,١٣٨,٨٨٨)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٥٢٢,٦٧٣,٢٤٣	(٢٠٧,٩٣٣,٨٨٨)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
٣٨٨,٦٩٦,٤٨٠	-	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي
٧٧٥,٩٨١,٣٧٧	-	النقد الوديعية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٨٣٠,١٨٨,٨٧٦	١٤,٤٨١,٦٨٥,٢٨٨	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
٢٠,٠٤٩,٣٨٢,٢٤٦	٤,٠٠٠,٨٠٩,٨٨٢	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤٩,٤٦١,٥١١,٣٩٤	٧٧,٨٩٩,١٣٩,٠٠٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٨١١,٨١٩,٨٢٧	٧١١,٥٤١,٥٤٣	فوائد مقبوضة
(٩٧٠,٤٤١,٢٣٥)	١٩٤,٠٦١,٩٢٦	فوائد مدفوعة

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. (مليار وثلاثمائة وخمس وسبعون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمسون مليون ليرة سورية) موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ / (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة اسمية مئة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية باعتماد أسهم زيادة رأس المال. وتم تخصيص الأسهم المذكورة كأسهم مجانية على المساهمين المسجلين في تاريخ اكتساب المساهمين الحق في الحصول على أسهم هذه الزيادة والذي حدد من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية بنهاية يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠، وذلك كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال. وقد حصل المصرف بتاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٠ على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية النهائية على إصدار أسهم الزيادة المذكورة. وعليه يجري تعديل المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك واستكمال إجراءات تسجيل وإدراج أسهم زيادة رأس المال أصولاً لدى كل من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق المالي.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ٢٣٣٥/ ١٠ وفروع التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١,٠٠٤ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠٢١.

أهم السياسات المحاسبية

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

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

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

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ١,٤٧٠.٧١ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ١,٥٣٢.٩٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ آذار ٢٠٢١ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ب- 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 الاقتضاء، 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 تأجيل 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 والخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و

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

- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

ج- أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.
- لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.
- عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.
- تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/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.

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظة القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة 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 المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس محصنات 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 الاستحقاق 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 كل 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 تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الاعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء 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.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

د- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الاعتبار 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 خلاف ذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

هـ- 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 أما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وأما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

و- القيمة العادلة:

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

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

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

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

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ IFRS 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 أما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

ز- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	تحسينات على المباني

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

٢٠%	برامج المعلوماتية
-----	-------------------

ط- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدنٍ في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإسترادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ي- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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 أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

م- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

ن- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

س- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم توزيعها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

ع- صافي إيرادات الفوائد:

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

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، 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 الاعتراف الأولي.

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

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

ق- ضريبة الدخل:

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 ١٠% من قيمة الضريبة.

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

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

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

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

ر- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ش- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات 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.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها 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 ما إذا كان 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. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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، أن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي أن البيانات المالية 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 الإيضاح ٣ (و). 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 أن 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 بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب 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 الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
	ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
	٧,٧٩٢,٧٩٢,٢٢٨	٧,١٦٤,٠٢٧,٩٣٠	أرصدة لدى بنوك مركزية:
			حسابات جارية وتحت الطلب
	٥١,٥٨٦,١٦٦,٤٢٨	٥١,٣٧٤,٤٩٣,٧٠٤	ودائع لأجل
	٨,١٣٦,٨٥٣,٤٩٤	٧,٩٨٤,٦٨٩,٥٠٩	احتياطي نقدي إلزامي
	٤,٧٤٦,١٤٠,٣٧٤	٤,٨٤١,٠٢٣,٢٤٤	
	٧٢,٢٦١,٩٥٢,٥٢٤	٧١,٣٦٤,٢٣٤,٣٨٧	
	(٢٠٢,٦١٤,٦٦٥)	(١٩٦,٨٠٠,٩٣٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	<u>٧٢,٠٥٩,٣٣٧,٨٥٩</u>	<u>٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥</u>	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع دون فوائد، على الودائع تحت الطلب وودائع التوفير وودائع لأجل باستثناء الادخار السكني وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ والذي حل محل قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ (الملغى بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٩٨ تاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٠) الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع أي ٥% من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني).

إن هذا الاحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة /السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧	-	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٢٦,٥٣٦,٢٤١	-	-	٥٢٦,٥٣٦,٢٤١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٥٧,٥٨٢,٤٠٢)	-	-	(٢٥٧,٥٨٢,٤٠٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٤,٤٦٩,١٦٠,٢٩٦	-	-	٦٤,٤٦٩,١٦٠,٢٩٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨,٢٤٣,٣٩١,٦٣٠	-	-	٨,٢٤٣,٣٩١,٦٣٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٧,٦٤٥,١٤٦,١٥٢	-	-	٢٧,٦٤٥,١٤٦,١٥٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧	-	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٩٦,٨٠٠,٩٣٢	-	-	١٩٦,٨٠٠,٩٣٢
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٠٣٢,٨٧٢	-	-	٦,٠٣٢,٨٧٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢١٩,١٣٩)	-	-	(٢١٩,١٣٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٠٢,٦١٤,٦٦٥	-	-	٢٠٢,٦١٤,٦٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٨,٢٦٠,٣٨٦	-	-	-	٦٨,٢٦٠,٣٨٦
٦,٠٥٢,٧٧٨	-	-	-	٦,٠٥٢,٧٧٨
١٢٢,٤٨٧,٧٦٨	-	-	-	١٢٢,٤٨٧,٧٦٨
١٩٦,٨٠٠,٩٣٢	-	-	-	١٩٦,٨٠٠,٩٣٢

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب
ل.س.	ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٠٤,٧٣٩,٥٢٧	١٥,٠٩٨,١٢٨,٥٩٣	٣,٦٠٦,٦١٠,٩٣٤	
(٢٠٦,٩٦٢,٢٢٢)	(٢٠٠,٤٦١,٢٣٣)	(٦,٥٠٠,٩٨٩)	
١٨,٤٩٧,٧٧٧,٣٠٥	١٤,٨٩٧,٦٦٧,٣٦٠	٣,٦٠٠,١٠٩,٩٤٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب
ل.س.	ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	١٢,٩٧٦,٩٢٣,٤٤٧	٢,٥٤١,١١٦,٤٤٧	
(١١١,٦٨٧,٧٧٥)	(١٠٦,٩٦٤,٥٤٤)	(٤,٧٢٣,٢٣١)	
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	١٢,٨٦٩,٩٥٨,٩٠٣	٢,٥٣٦,٣٩٣,٢١٦	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٥,٤٦٠,٩٩٠,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١٥,٤٦٠,٩٩٠,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٦٢٢,٧٠٦,٩٠٥	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩	-	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤
زيادة ناتجة عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	١,٥٥٣,٤٢٣,٢٤٥	٢,٠٤٥,٥٧٠,٠١٨	-	٣,٥٩٨,٩٩٣,٢٦٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٤٦,٩١٠,١٢٠)	(١٦٥,٣٨٣,٥١٠)	-	(٤١٢,٢٩٣,٦٣٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٩٢٩,٢٢٠,٠٣٠	٨,٧٧٥,٥١٩,٤٩٧	-	١٨,٧٠٤,٧٣٩,٥٢٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	-	٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨
زيادة ناتجة عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	٤,٢١٠,٥٣٩,٦٢١	٦,٢٤١,٤٣١,٦٣٨	-	١٠,٤٥١,٩٧١,٢٥٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢,٦٣٠,٢١١	٣٩٤,٥٧٨,٩١٢	-	٣٩٧,٢٠٩,١٢٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٦,١١٣,١٦٧)	(٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٨٢,٥٩٣,١٦٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٨٢٩,٤٧٠,٦٦٤	١٦٩,٤٢٠,٠٣٧	-	١,٩٩٨,٨٩٠,٧٠١
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٦٢٢,٧٠٦,٩٠٥	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩	-	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٣١٥,٨٠٣	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	-	١١١,٦٨٧,٧٧٥
زيادة ناتجة عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	٢,٠٦٥,٩٩٥	٩٦,٢٨٥,٨٢٩	-	٩٨,٣٥١,٨٢٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٤٥,٨٥٧)	(٢,٩٣١,٥٢٠)	-	(٣,٠٧٧,٣٧٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٢٣٥,٩٤١	١٩٦,٧٢٦,٢٨١	-	٢٠٦,٩٦٢,٢٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٠٧٧,٦٨٣	١٣٦,٤١٠,٨٥٤	-	١٤٠,٤٨٨,٥٣٧
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	١,٦٣٤,١٢٢	٨٧,٨٨٩,٧٣٠	-	٨٩,٥٢٣,٨٥٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٥٥٤	٥,٨١٩,٧٧٩	-	٥,٨٢١,٣٣٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٨,٦٤٣)	(١٣٣,٠٦٠,٩٧٥)	-	(١٣٣,٠٦٩,٦١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٦١١,٠٨٧	٦,٣١٢,٥٨٤	-	٨,٩٢٣,٦٧١
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٣١٥,٨٠٣	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	-	١١١,٦٨٧,٧٧٥

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٧٧٠,٠١٧,٢٠٠	٢٣,٧٧٠,٠١٧,٢٠٠	-
(٤,٥٩٧,٠٧٧,٦٩١)	(٤,٥٩٧,٠٧٧,٦٩١)	-
١٩,١٧٢,٩٣٩,٥٠٩	١٩,١٧٢,٩٣٩,٥٠٩	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	-
(٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	(٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	-
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	-	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧
زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف	٨٢٣,٥٣٤	١٣,٨٤٢,٤٣٩	-	١٤,٦٦٥,٩٧٣
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
الإيداعات المسددة خلال الفترة	-	-	-	-
تغيرات نتيجة أسعار صرف	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٢٤,٣٦٢,٥٤٣	٢٢,٩٤٥,٦٥٤,٦٥٧	-	٢٣,٧٧٠,٠١٧,٢٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	-	٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩
زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف	٦٩,٩٣٩,٠٠٤	٤٧٦,٠٤٨,٩٨١	-	٥٤٥,٩٨٧,٩٨٥
الإيداعات الجديدة خلال السنة	-	١,٧٨٥,٦٣٠,٣٠٦	-	١,٧٨٥,٦٣٠,٣٠٦
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥)	-	-	(٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٩٤,٨٣٢,٠١٢	-	١٣,٩٨٦,٨٣٢,٠١٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	-	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٦٢٠,٩٠١	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	-	٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦
زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف	٣,٠٢١,١٤٤	١,١٤٩,٦٧٨,٨٠٣	-	١,١٥٢,٦٩٩,٩٤٧
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
الإيداعات المسددة خلال الفترة	-	(١٩١,٢٠٢)	-	(١٩١,٢٠٢)
تغيرات نتيجة أسعار صرف	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥,٦٤٢,٠٤٥	٤,٥٩١,٤٣٥,٦٤٦	-	٤,٥٩٧,٠٧٧,٦٩١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٣٧٨,١٠٩	٤٩٦,٣٦٥,٤٠٦	-	٤٩٨,٧٤٣,٥١٥
زيادة ناتجة عن التغير في				
إيداعات لدى المصارف	١٩٧,٢٤٢	١,٧٥٥,٥٩٢,٥١٢	-	١,٧٥٥,٧٨٩,٧٥٤
الإيداعات الجديدة خلال السنة	-	٢٦٧,٨٤٤,٢٧٨	-	٢٦٧,٨٤٤,٢٧٨
الإيداعات المسددة خلال السنة	(١,٥٣٤,٠٩١)	-	-	(١,٥٣٤,٠٩١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٥٧٩,٦٤١	٩٢٢,١٤٥,٨٤٩	-	٩٢٣,٧٢٥,٤٩٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٦٢٠,٩٠١	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	-	٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٢٨٠,١٥٧	١٧,٧٢٠,٦٠٥	الشركات الكبرى
١,٧٧٤,٧٨٥,٣٢٤	١,٨٠٧,٧٠٨,٠٣٤	كمبيالات (سندات محسومة)
٢٢,٢٩٢,٠٢٥,٦٧٣	٢٣,٥٨٤,٩٩٤,٠٠٣	حسابات جارية مدينة
٢٤,٠٨٥,٠٩١,١٥٤	٢٥,٤١٠,٤٢٢,٦٤٢	قروض وسلف
١٤٣,٦٤٩,٧١٠	١٥٨,٢٥٦,١١٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٩٩٣,٠٣٧,٤٥٢	-	حسابات جارية مدينة
١,١٣٦,٦٨٧,١٦٢	١٥٨,٢٥٦,١١٠	قروض وسلف
٤٢,٨٤٠,٣٣٤	١٦,٦٩٣,٢٩٨	الأفراد والقروض العقارية
٢٥,٠١٠,٤١٧	١٣,٢٨٦,٧٦٤	حسابات جارية مدينة
٦٧,٨٥٠,٧٥١	٢٩,٩٨٠,٠٦٢	قروض وسلف
٢٥,٢٨٩,٦٢٩,٠٦٧	٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٠٨٣,٦٣٠,٨٧٦)	(٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٠٢٧,٨٥٣,٧٨١)	(١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤)	فوائد معلقة (محفوفة)
٢١,١٧٨,١٤٤,٤١٠	٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٣,٦٩٦,٥٥١,٩٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٤,٦٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤,٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٦٦٨,٦٩٨,١٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ أي ما نسبته ٧,١٧% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ١,٧٢٥,١٤٥,١٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٧,٣٠% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٠٢,٧١١,٨٣٩	(٦٠٢,٧١١,٨٣٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٤١٢,٦٩٠,٧٩٧	(٤١٢,٦٩٠,٧٩٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤١٢,٦٩٠,٧٩٧)	٤١٢,٦٩٠,٧٩٧	-
الديون المعدومة	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في				
أرصدة الزبائن	(٧٩١,١٤٥,٦٨٦)	(٤٤,٩١٣,٦٥٤)	٤٥,٤١٨,٥٠٢	(٧٩٠,٦٤٠,٨٣٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٦٦٩,٢٤٨,٢٠٦	-	٣٤,٩٠٤,٧٧٦	١,٧٠٤,١٥٢,٩٨٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,١٣٧,٤٣٠,٥٤٩)	(١٣,٩٣٢,٦٤٤)	-	(١,١٥١,٣٦٣,١٩٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (١,٩٥٢)	(١,٩٥٢)	-	(٦٩,٨٣٦,٨٤٦)	(٦٩,٨٣٨,٧٩٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١,٩١٨,٦٨٣,٥٦٣	٩,٦٧٤,٣٩٣,٥٥١	٣,٦٩٦,٥٥١,٩٥٣	٢٥,٢٨٩,٦٢٩,٠٦٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠	٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٤٠,٣٤١,١٣٩	(٥٤٠,٣٤١,١٣٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٧٢٥,٢٥٥,٨٩٤)	٧,٧٢٥,٢٥٥,٨٩٤	-	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	(٥,٨٥١,٣٤١,٣٥٨)	(٢٨٢,٧٧٨,٢٥٩)	٣٨٥,٣٢٤,٦٥١	(٥,٧٤٨,٧٩٤,٩٦٦)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٠٢٧,٤٤٢,٦٥٤	١,٣٣٧,٧٤٧,٦٨٧	-	٣,٣٦٥,١٩٠,٣٤١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧,٤٦٨,١٧٢,٧٣٠)	(٤٥١,٥١٨,٥٦٢)	(٧,٩٥٨,٧٥٠)	(٧,٩٢٧,٦٥٠,٠٤٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٤٩٢,٢٤٨,٩٣٢	-	١,٠٧٦,٦٣٩,٩٧٠	٤,٥٦٨,٨٨٨,٩٠٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٩٢,١٥٠,٥٠٨	٤٦٧,٤٠١,٢٧٧	١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣	٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨
الرصيد كما في بداية الفترة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٥,١٣٧,١٧٧	(٣٥,١٣٧,١٧٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	١٦٨,٠٢٨,٨٨٠	(١٦٨,٠٢٨,٨٨٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧,٠٩٠,٦٨٦)	٧,٠٩٠,٦٨٦	-
زيادة ناتج عن التغيير في				
مخاطر الإئتمان	(٣٢,٣٠٦,٨١٢)	(١٥٩,٤٢٤,٤٣٣)	١٦٠,٩٣٨,١٩٤	(٣٠,٧٩٣,٠٥١)
الديون المعدومة	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	(٧,٠٩٢,٤٩٢)	٥٥,٤٢٦,٩٤٧	(٢٠,٣٩٤,٩٩٥)	٢٧,٩٣٩,٤٦٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨,٠٤٩,٦١١	١,١٢١,٠٢٨	-	٩,١٧٠,٦٣٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٨,٨٠٤,٤٢٠)	(٢٢٣,٤٨١)	-	(٩,٠٢٧,٩٠١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٣٦,٠٥١,٩٢٩)	(٣٦,٠٥١,٩٢٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٧,١٣٣,٥٧٢	٤٨٨,٧٦٢,٤٥٥	١,٥٠٧,٧٣٤,٨٤٩	٢,٠٨٣,٦٣٠,٨٧٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	١٥٩,٥٨٠,٧٦١	١٢٣,٩٦٦,٥٤٣	٩١٤,٩٨٠,١٢٤	١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,٢٤٤,٧١٣	(١٠,٢٤٤,٧١٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٢,٦٠٨,٧١٢)	٤٢,٦٠٨,٧١٢	-	-
زيادة ناتجة عن التغيير في				
مخاطر الإئتمان	-	٢٥٢,٢٤٧,٢٢٥	-	٢٥٢,٢٤٧,٢٢٥
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	(١٤,٨١٨,٨٧٨)	(٥,٥٦٦,٤١١)	٤٥,٥٣٢,٦٥٣	٢٥,١٤٧,٣٦٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٥٢١,١٧٥	٦٧,٢٠٢,٢٢٨	-	٧٦,٧٢٣,٤٠٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٧,٢٥١,٠٣٢)	(٢,٨١٢,٣٠٧)	(٢,٥٤٤,٥٧١)	(٤٢,٦٠٧,٩١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧,٤٨٢,٤٨١	-	٦٠٦,٢١٣,٥٦٧	٦١٣,٦٩٦,٠٤٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢,١٥٠,٥٠٨	٤٦٧,٤٠١,٢٧٧	١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣	٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤	١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥	الرصيد أول الفترة / السنة
١١١,٠١٥,٠٣٠	٣٨٧,٥١٨,٧٤٤	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١٠,٢٩٦,٧٥٦)	(٤,١٩٥,٥٣٤)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٣,٧٨٤,٩٠٧)	٤٧٠,٤٢٦,٤٠٩	فروق أسعار صرف
٢,٠٢٧,٨٥٣,٧٨١	١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤	الرصيد آخر الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سند من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي. وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥%

معدلات العائد: ٥,٩٦%

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠. لم يتم الالتزام بدفع قيمة هذه السندات والفوائد المستحقة عليها وعليه قامت إدارة المصرف بتشكيل مؤونة عن كامل قيمة هذه السندات مع الفوائد.

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س. ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الإسمية
(٩,٢٠٦,٨٥٠)	(٢٦,٨٣٦,٩٨٧)	الخصم
١,٠٩٠,٧٩٣,١٥٠	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	القيمة الدفترية

تمثل الموجودات المالية بالقيمة المطفأة شهادات إيداع صادرة عن مصرف سورية المركزي بمعدل ٦,٥%.

تظهر شهادات الإيداع كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	القيمة الإسمية	معدل الفائدة
١٧ أيار ٢٠٢١	ل.س. ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	% ٦,٥
	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س. ٢٨٢,٩٠٥,٧٧٢	ل.س. ٢٨٢,٩٠٥,٧٧٢	حقوق استخدام أصول مستأجرة
(٨٦,٩٥٧,٩٢٢)	(٧٦,٣٨٣,٥٥٩)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
١٩٥,٩٤٧,٨٥٠	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
١٩٢,٧٣٣,٦٩٣	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	التزامات عقود التأجير

تنوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س. ٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	ل.س. ٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	١٦,٤٢٢,٧٠١	زيادة في حقوق استخدام الأصول المؤجرة
(١٠,٥٧٤,٣٦٣)	(٤٢,٢٩٧,٤٥٥)	مصروف الاستهلاك
١٩٥,٩٤٧,٨٥٠	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	(٥٩,١٠٠,٠٠٠)	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول الفترة / السنة
٢,٠٧٤,٨٨٤	٢٥,٦٤٦,٤٣٣	مصروف الفوائد
١٩٢,٧٣٣,٦٩٣	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
١,٤٥٧,٩٠١,٠٧٨	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,١٤٥,٤٨٢,٢٥١	(٣٦٩,٩٧٣,٤٠٨)	صافي الربح قبل الضريبة
٨,٠١٢,٨٨١	١٠,٤٨٦,١٠٥	إستهلاك المباني
٤٣٩,٥٦٩,٠٥٤	١,٢٦٧,٢٥٦,٦٥٦	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة*
١,٠٠٠,٠٠٠	(٣٥,١٤٧,٨٤٩)	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)
(٩٢,٦٢٨,٣٦٧)	(١٥,٠٤٧,٠٤١)	فوائد محققة من خارج الجمهورية العربية السورية
(٧,٧٥٩,٨١٣,٧٧٢)	-	أرباح ناتجة عن تقييم القطع البنوي
٢٠,٧٧٠,٥٤٣	٣١,٣٦١,٤٧٢	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
٧٦٢,٣٩٢,٥٩٠	٨٨٨,٩٣٥,٩٣٥	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(١٩٠,٥٩٨,١٥٠)	(٢٢٢,٢٣٣,٩٨٤)	ضريبة الدخل
(١٩,٠٥٩,٨٢٠)	(٢٢,٢٢٣,٤٠٠)	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
(٢٠٩,٦٥٧,٩٧٠)	(٢٤٤,٤٥٧,٣٨٤)	مصروف ضريبة الدخل
(٨,٣٣٦,٥٥٣)	(١,٣٥٤,٢٣٤)	ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
(٢١٧,٩٩٤,٥٢٣)	(٢٤٥,٨١١,٦١٨)	

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

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	الرصيد بداية الفترة / السنة
١,٣٥٤,٢٣٤	١٧,٨٨٥,٤٢٨	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
٢٤٤,٤٥٧,٣٨٤	١,١٣٥,٩٦١,٣٤٩	ضريبة دخل الفترة / السنة
(٣٩,٤٧٦,٤٣٢)	(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	ضريبة مدفوعة
١,٤٥٧,٩٠١,٠٧٨	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* يحسب 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 ورسوم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

لم تصدر التعليمات التنفيذية المتعلقة بتوقيت وكيفية الدفع مستقبلاً.

بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٠، صدر التكليف المؤقت للمصرف عن ضرائب الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦. قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكليف بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠.

بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٠، تم استلام التكليف المؤقت عن ضريبة عام ٢٠١٧. قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكليف بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ تم استلام التكليف المؤقت للمصرف عن ضريبة عام ٢٠١٨ وقام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكليف بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢١ ولتاريخ إعداد هذه البيانات لم يصدر قرار بشأن هذا الاعتراض، علماً أن المصرف قام بتشكيل مؤونة مقابل مبلغ هذا التكليف.

بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكليف المؤقت لهذا العام، علماً أن المصرف قام بتشكيل مؤونة مقابل مبلغ هذا التكليف.

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٧,٢٩١	٩٩,٢٤١	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
١٩٩,٥١٤,٧٨٤	٢٤٣,٤٦٠,٩١٧	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
١٩٩,٧٣٢,٠٧٥	٢٤٣,٥٦٠,١٥٨	
١٨٦,٠٥٩	١٨٨,٥٦٤	طوابع مالية
٦٧٨,٦٩٣,٣٧٣	٣,٥٨٣,٥٣٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٥٩,٧٥٠,٠٠٠	٩٠,١٠٣,٤٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٠٤,٤١١	٢,١٠٤,٤١١	تأمينات مدفوعة
٤,٠٩٨,١٨٣	٦٥٥,٨٣٦	حسابات مدينة أخرى
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	مساهمات في مؤسسات مالية سورية
١,١٢٨,٤٠٠,٧٠١	٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	

١٤- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون 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. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	دولار أمريكي
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	

١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٤,٥٥٩,١٧٨	-	١٨٤,٥٥٩,١٧٨
١٨٤,٥٥٩,١٧٨	-	١٨٤,٥٥٩,١٧٨

حسابات جارية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥

حسابات جارية

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٨٩٩,١٨١,٢٩٠	٥٣,٨٩٠,٦٥١,٥٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٢٧,٩٠٥,٢١٣	١,٦٣٢,٢٢٠,٧١٢	ودائع التوفير
٤١,٣١٧,٩١٦,٦٢٥	٣٩,٤٩٥,٩٤٥,٠١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٢٢,٨٥٩,٠٩٤	٤٣٤,٩٦٦,٢٧٦	الحسابات المجمدة
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	٩٥,٤٥٣,٧٨٣,٥٨٢	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٠,٥٠٤,٩٥١,٦٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ أي ما نسبته ١١,٠١% من إجمالي الودائع (مقابل ١٠,٧٣١,١٢١,١٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١١,٧٣% من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٤,٣٢٥,٦١٧,٨٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ أي ما نسبته ٥٦,٩١% من إجمالي الودائع (مقابل ٤٨,٣٢٢,٠٤٠,٣٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٥٢,٨٣% من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات مقيدة السحب ٤٣٤,٩٦٦,٢٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٤٢٢,٨٥٩,٠٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٩,٦٤٦,٩٢١	٣٧٤,٧٠٠,٣٧٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٥٥٥,٧٩١,٤٣٩	٤,٦٠٩,٤٤٠,٥٨٣	تأمينات نقدية أخرى*
٣٥,٥١٢,٦٦٧	٣٧,٤٦٢,٧٩٣	
٤,٦١٠,٩٥١,٠٢٧	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف، إضافة إلى مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها.

١٨- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
٢٧٥,٩٣١,٧٨٠	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
١,٢٥٨,٢٨٤	١,٧١٢,٩٥٤	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٣,٢١٢,٤٢٥	٣٨,١٤٧,٨٤٩	مخصص تقلبات أسعار القطع
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	
٣١٠,٩٠٢,٤٨٩	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥% من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	بداية الفترة ل.س.
٢١٥,١٦٠	-	(٤٥١,٥٤١)	-	-	٦٦٦,٧٠١
٢١٩,١٩٣	-	(٣,١٢٩)	-	-	٢٢٢,٣٢٢
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
١,٢٥٨,٢٨٤	-	(٤٥٤,٦٧٠)	-	-	١,٧١٢,٩٥٤
٢٧٥,٩٣١,٧٨٠	(١١,٥٤٧,٤٥٣)	(٥,٨٧٧,١٤١)	-	٣٥٠,٧٨٣	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١
٣,٢١٢,٤٢٥	-	(٣٣,١٤٧,٨٤٩)	(١,٧٨٧,٥٧٥)	-	٣٨,١٤٧,٨٤٩
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠
٣١٠,٩٠٢,٤٨٩	(١١,٥٤٧,٤٥٣)	(٥٥,٤٧٩,٦٦٠)	(١,٧٨٧,٥٧٥)	١٤,٣٥٠,٧٨٣	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
٦٦٦,٧٠١	٤٠٢,٦١١	(٢٠٧,٥٩٠)	-	١٢,٤٧٦	٤٥٩,٢٠٤
٢٢٢,٣٢٢	١٠,٤٩٠,٨٣٩	(١٨,٠٤٤,١٣٦)	-	٢٠,٠٦١	٧,٧٥٥,٥٥٨
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
١,٧١٢,٩٥٤	١٠,٨٩٣,٤٥٠	(١٨,٢٥١,٧٢٦)	-	٣٢,٥٣٧	٩,٠٣٨,٦٩٣
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	٣٨,٠٧٠,٢٣٥	-	-	٢٣٥,٧٠٩,٧٢٩	١٩,٢٢٥,٦٢٧
٣٨,١٤٧,٨٤٩	-	(٤,٢٠٤,٨٠١)	(٤٠١,٣٤٩)	٣٨,١٤٧,٨٤٩	٤,٦٠٦,١٥٠
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٤٨,٩٦٣,٦٨٥	(٣٥,٤٥٦,٥٢٧)	(٤٠١,٣٤٩)	٣١٤,٨٩٠,١١٥	٣٧,٣٧٠,٤٧٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٤,٣٥٢,١٣٤	٨,٩٣٣,٣٤٩	٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٢,٦٤٦,٧٠١,٩٩٥	(٢,٦٤٦,٧٠١,٩٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥٩,٧٨٤,٧٥٠)	-	(١٤٦,٥٠٠)	(٥٩,٦٣٨,٢٥٠)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
(٢٥٦,٥٣٢,٩٣٦)	-	-	(٢٥٦,٥٣٢,٩٣٦)	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٠٩,٩٦٦,٨١٢)	-	(١٠٦,٣٩٨,٤٢٨)	(٣,٥٦٨,٣٨٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٦٠٩,٩٧٩,٨١٠</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٢,٥٤٩,٠٩٠,٤١٦</u>	<u>٥٦,٥٣٧,٢٦٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥	٤,٣٥٢,١٣٤	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٦١٧,٤٦٣,٣٠٩)	-	(٣٤٢,٠١٢,٨٥٠)	(٢,٢٧٥,٤٥٠,٤٥٩)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
٢,٨٨٠,٥٤٥,٣٤٤	-	-	٢,٨٨٠,٥٤٥,٣٤٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٦,٢٤٥,٩٥٥)	-	(٨٨,٠٤٠,٣٧٠)	(١٨,٢٠٥,٥٨٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٦٣٠,٨٠٦,٩٥٣	-	٢٣٢,٨٨٣,٣٦٠	١,٣٩٧,٩٢٣,٥٩٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٨,٩٣٣,٣٤٩</u>	<u>٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧١٢,٩٥٤	٨٢٣,٩٣١	٢٢٢,٣٢٢	٦٦٦,٧٠١	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٢٢,٩٣٣)	-	(٣,١٢٩)	(١١٩,٨٠٤)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
(٣٣١,٧٣٧)	-	-	(٣٣١,٧٣٧)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
<u>١,٢٥٨,٢٨٤</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٢١٩,١٩٣</u>	<u>٢١٥,١٦٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٤٥٩,٢٠٤	٧,٧٥٥,٥٥٨	٨٢٣,٩٣١	٩,٠٣٨,٦٩٣
الرصيد كما في بداية السنة				
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	١٢,٤٧٥	٢٠,٠٦١	-	٣٢,٥٣٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٠٧,٥٩٠)	(١٨,٠٤٤,١٣٦)	-	(١٨,٢٥١,٧٢٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٠٢,٦١٢	١٠,٤٩٠,٨٣٩	-	١٠,٨٩٣,٤٥١
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٦٦,٧٠١	٢٢٢,٣٢٢	٨٢٣,٩٣١	١,٧١٢,٩٥٤

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة كفالات مصارف مالية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	١٧,٦١٨,٤١٧,٨١٦	٧,٠١٨,٢٤٨	-	١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤
الرصيد كما في بداية الفترة				
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الكفالات	(٤١٥,١٥٨,١١٧)	-	-	(٤١٥,١٥٨,١١٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦٩٤,٩٧٤,٥٠٠)	-	-	(٦٩٤,٩٧٤,٥٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦,٥٠٨,٢٨٥,١٩٩	٧,٠١٨,٢٤٨	-	١٦,٥١٥,٣٠٣,٤٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٥,٦٧٤,٦٧٠,١٩٧	٧,٠١٨,٢٤٨	-	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥
الرصيد كما في بداية السنة				
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٩٤٣,٧٤٧,٦١٩	-	-	١١,٩٤٣,٧٤٧,٦١٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,٦١٨,٤١٧,٨١٦	٧,٠١٨,٢٤٨	-	١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٢٩١,٩٥٢,٨٦٥	١,٠٥٢,٧٢٦	-	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١
الرصيد كما في بداية الفترة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الكفالات	(٥,٨٧٧,١٤١)	٣٥٠,٧٨٣	-	(٥,٥٢٦,٣٥٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١١,٥٤٧,٤٥٣)	-	-	(١١,٥٤٧,٤٥٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٧٤,٥٢٨,٢٧١	١,٤٠٣,٥٠٩	-	٢٧٥,٩٣١,٧٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٠١,٣٦٤	(٥٠١,٣٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة ناتجة عن التغيير في
٢٣٥,٧٠٩,٧٢٩	-	٥٥١,٣٦٢	٢٣٥,١٥٨,٣٦٧	أرصدة كفالات مصارف مالية
٣٨,٠٧٠,٢٣٥	-	-	٣٨,٠٧٠,٢٣٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	-	١,٠٥٢,٧٢٦	٢٩١,٩٥٢,٨٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
٦٢١,٩٥١,٩٧٧	٤٣٠,١١٩,٤٠١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٦٦٥,٠١٨,٦٩٧	١,٠٥١,١٤٩,٤١٩	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٤١,٧٥٥,٣٤٨	٢٢,٧٨٧,٣٠٣	شيكات مصدقة
٩,٥٤٣,٧٥٥	١١,٨٢٥,٦٦٩	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٩٩,٦٣٥,٣٢٢	٣٤,٧٤٣,٥٠٤	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٢,٩٨٥,٥٤٢	٣٧,٩٠٨,٧٢٨	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٦,٨٩٨,٢٩٠	٨,٩٣٤,٤٨٥	رسوم حكومية مستحقة
٥٩,٣٣٧,٧٣٥	٣٠,٦٧٥,٩٣٣	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٢٣,٠٥٥,٣٦٣	١٤,١٥٥,٦٠٨	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٢,٧٣٩,٢٥٠	١٠,٤٨٢,٠٧٩	دائون مختلفون
١٣,٩٢٦,٠٠٠	-	موردون
١٦,٩٤٣,٥٦٧	٢٢,٠٦٧,٨٤٨	أرصدة دائنة أخرى
١٣٤,٠٠٠,٢١٩	٢٥٢,٢١٧,٢٩٧	نفقات مستحقة الدفع
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	١,٩٢٧,٠٦٧,٢٧٤	

٢٠- رأس المال المكتتب به والمدفوع

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة 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 المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١. في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ ولم تجر أية عمليات ترميم لمركز القطع البنيوي خلال عام ٢٠١٩ و عام ٢٠٢٠. قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز القطع البنيوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي.

بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأسمال المصرف والبالغ عددها ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

تم توزيع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في نهاية يوم ١٣ آب ٢٠١٨ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال. بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

٢١- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محصص ضريبة الدخل على الأرباح.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤,٣٨٠,٠٤٨	٤,٣٣١,٩٩٤
٩٣٤,٥٨٠,٩٤٧	٧٥٤,٦٣٤,٣٧٨
(٣,٦٢٥,٣١٩)	١٠,٢٨٩,٦٦٧
٩٣٥,٣٣٥,٦٧٦	٧٦٩,٢٥٦,٠٣٩
١٣٣,٧٥٧,٤٩٥	١٢٤,٣٨٧,٤٤٢
١٦,٠٥٧,٢٤٩	١٧,٦٣٠,١٣٧
١٤٩,٨١٤,٧٤٤	١٤٢,٠١٧,٥٧٩
١,٠٨٥,١٥٠,٤٢٠	٩١١,٢٧٣,٦١٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استرداد فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٣- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤١,١٨٦	٤,٣٠٥
٣٥,٩٧٥,٦١١	٢٩,٤٩١,٩٤١
٥٥٨,٣٣٢,١٥٥	٥٩٤,٦٥٦,٩٧٥
٦,٥٦٨,٤٤١	٥,٧٩٢
٦٠٠,٩١٧,٣٩٣	٦٢٤,١٥٩,٠١٣
٩,٠٧٤,٧٣٠	٢٢,٣١٤
٦٠٩,٩٩٢,١٢٣	٦٢٤,١٨١,٣٢٧

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٤ - (مصرف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٥,٤٠٦,٨٩٨)	٦,٠٣٢,٨٧٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٥٥,٢١٧,٢٩٨	٩٨,٣٥١,٨٢٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف
(٢١٩,٣٧٠,٠٣٢)	١,١٥٢,٥٠٨,٧٤٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف
٢٠٣,٤٠١,٦٥٠	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨١,٩٩٩,٣٢٧	(٢,٧١٠,٨٥٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,١٥٥,٤٢١	(٤٥٤,٦٧٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٠,٢٢٦,٤٦٤	(٥,٥٢٦,٣٥٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٤٣٨,٢٢٣,٢٣٠</u>	<u>١,٢٤٨,٢٠١,٥٦٠</u>	

٢٥ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١٢,٨٦٥,٥٦١	١٨١,٨٢٧,٣٧٤	رواتب الموظفين
٦,٢٦٧,٥٥٠	٤,٠٢٢,٥٩٠	نفقات التدريب والتأهيل
١٣,٢٢٣,٣٤٣	٢٣,٤٤٣,٢٤٣	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
٤٣٥,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
٦٧,٨٨١,٠٨٣	٢٤٠,٩٠٦,١٩٦	مكافآت وعلاوات
٦٢٩,٢١٠	٢,٣٧١,٨٥٠	نفقات مختلفة على عملية التوظيف
٤,٥٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٣٦٣	ملابس موظفين
٦,١٩٣,٣٥٩	١٠,٤٧٣,١١٤	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب
٩٦٣,٤٦٣	١,١٥٥,٤٤١	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٣,٧٣٣,١٦٢	٩,٥١٠,٢٩٤	التأمين الصحي
<u>٢١٦,٩٩١,٧٣١</u>	<u>٤٨٦,٦١٦,٤٦٥</u>	

٢٦- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٦٢,٦٤٥	١,٦٧٣,٩٦٢	نفقات السفر والمهمات
١٠,٧٥٩,١٨٦	١٨,٨٥٤,٦٧٥	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٤,٦٠٨,٩١٥	١٠,٧٢٧,٠٤٢	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
٣,٤٨١,٤٣٠	٧,٩٦٠,٥٧٤	الدعاية والإعلان
٢,٧١٦,٧٦٤	٣,٨٢٠,٣٥٠	نفقات استقبال
٢٧,٠٩٣,٠٣٤	٣٥,٨٥٦,٧٥٠	أتعاب مهنية
٣٥,٨٢٨,٥٠٣	٥٨,٢٠١,٨٤٨	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
٨,٣٣١,٩٢٩	٢٦,٣٦٨,٧٣٩	تأمين ضد الأخطار والحريق
٢٣,٢٠٣,٣٨٩	٦٦,٢٤٢,٦٧٠	المياه، الكهرباء والتدفئة
٦,٩٣٠,٠٤٠	٦,١٩٣,٤١٤	نفقات الاتصالات
٧,١٧٦,١٦٠	١٨,٣٤٢,٩٩٠	المطبوعات والقرطاسية
٢٧,٦٢٥,٢٦٨	٥٣,٧٩٩,٦٩٧	مصاريف إيجار
٤٣٢,٧٠٠	١,٠٥١,١٥٠	البريد والشحن
١٤,٧٩٦,٦٤٣	٢٧,١٨٦,٢٠٠	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٤٤٠,٥٠٠	٩٩٧,٠٠٠	مصاريف السيارات
٢,٥٠٨,٦٧١	٥,٠٠١,٦٥٨	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١٨٠,٠٩٥,٧٧٧</u>	<u>٣٤٢,٢٧٨,٧١٩</u>	

٢٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨	(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	صافي (خسارة) / ربح الفترة (ل.س.)
٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
<u>١٩٢,١٨</u>	<u>(١٤,٩٣)</u>	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

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

*تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن الفترة السابقة بعد تعديل عدد الأسهم الناتجة عن زيادة رأس المال.

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		عدد الأسهم	الفترة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠٢٠
١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠٢١
<u>٤١,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤١,٢٥٠,٠٠٠</u>		

تبعاً لما جاء في الإيضاح رقم (٢٠)، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رزمة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

٢٨- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨,٥٣٨,٥٢١,٦٣٤	٣٧,٣٣٤,٦١٢,٩٥٩	٥٩,٣٧٨,٩٥٨,٦٥٦	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	١٣,٥٩١,٠٧٧,٩٨٥	١٨,٧٠٤,٧٣٩,٥٢٧	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
			ينزل:
(١٥٨,٢٣٢,٤٠٥)	(١,٤٦٤,١٧٩,٥٥٠)	(١٨٤,٥٥٩,١٧٨)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣</u>	<u>٤٩,٤٦١,٥١١,٣٩٤</u>	<u>٧٧,٨٩٩,١٣٩,٠٠٥</u>	

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدراء المصرف، والإدارة العليا والشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية حسابات مدينة
	المجموع ل.س.	ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١٢,٩٧٦,٩٢٣,٤٤٧	١٥,٠٩٨,١٢٨,٥٩٣	-	٦,٣٢٢,٦٠٩,٠٩٤	٨,٧٧٥,٥١٩,٤٩٩	أرصدة لدى المصارف المقررة
(١٠٦,٩٦٤,٥٤٤)	(٢٠٠,٤٦١,٢٣٣)	-	(٣,٧٣٤,٩٤٨)	(١٩٦,٧٢٦,٢٨٥)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	٢٣,٧٧٠,٠١٧,٢٠٠	-	٨٢٤,٣٦٢,٥٣٨	٢٢,٩٤٥,٦٥٤,٦٦٢	ودائع لأجل لدى المصارف المقررة
(٣,٤٤٢,٣٨٧,٨٥٥)	(٤,٥٩٤,٣١٢,٦٢٠)	-	(٥,٦٤١,٧٦٣)	(٤,٥٨٨,٦٧٠,٨٥٧)	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
١٤,٩٨٣,٢٨٨	١٤,٢٧٢,٤٨٠	-	٤٥٢,٩٤٦	١٣,٨١٩,٥٣٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٢,١٨١,٠٩١)	(٢,٧٦٥,٠٧١)	-	(١,٤٤١)	(٢,٧٦٣,٦٣٠)	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
٣٣٧,١٤٣	٢٩٥,٦٧٩	٢٩٥,٦٧٩	-	-	قروض كبار الموظفين
٣٣,١٩٦,٠٦١,٦١٥	٣٤,٠٨٥,١٧٥,٠٢٨	٢٩٥,٦٧٩	٧,١٣٨,٠٤٦,٤٢٦	٢٦,٩٤٦,٨٣٢,٩٢٣	
					حسابات دائنة
					حسابات أعضاء مجلس الإدارة
٢٤٢,٣٠٣,١١٥	٧٠,٧٨٠,٧٤٥	٧٠,٧٨٠,٧٤٥	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٤٢,٣٠٣,١١٥	٧٠,٧٨٠,٧٤٥	٧٠,٧٨٠,٧٤٥	-	-	
					ب- بنود خارج الميزانية
٢٠,٢٤٥,٩٩٣,٠٨٨	١٩,٠٢٩,٤٦٢,٠٤٣	٢,٥١٤,١٥٨,٥٩٦	١٦,٥٠٨,٢٨٥,١٩٩	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
-	-	-	-	-	فتح اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
(٢,٩١٣,٥٦٢,٦١٥)	(٢,٧٩٠,٠٩٠,٣٧٩)	(٢,٥١٤,١٥٨,٥٩٦)	(٢٧٤,٥٢٨,٢٧٤)	(١,٤٠٣,٥٠٩)	مؤونات كفالات مصارف مالية
١٧,٣٣٢,٤٣٠,٤٧٣	١٦,٢٣٩,٣٧١,٦٦٤	-	١٦,٢٣٣,٧٥٦,٩٢٥	٥,٦١٤,٧٣٩	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)				ب- بنود بيان الدخل
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦,٠٨٩,١٦١	١٥,٠٥٢,٧٠١	٥,٦٦٠	٤٠٧,٢٣٥	١٤,٦٣٩,٨٠٦	فوائد دائنة
(٩,٢٤٠,٤٣٤)	(٤٨١,٤٥٧)	(٤٥٩,١٤٣)	-	(٢٢,٣١٤)	فوائد مدينة
٧٦,٨٤٨,٧٢٧	١٤,٥٧١,٢٤٤	(٤٥٣,٤٨٣)	٤٠٧,٢٣٥	١٤,٦١٧,٤٩٢	
(٤,٠٥٦,٨٠٠)	(٤,٥٩٠,٣٤١)	-	(٤,٥٩٠,٣٤١)	-	عمولات مدينة
٧٢,٧٩١,٩٢٧	٩,٩٨٠,٩٠٣	(٤٥٣,٤٨٣)	(٤,١٨٣,١٠٦)	١٤,٦١٧,٤٩٢	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧% كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٧% و ٩,٥% كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ٠,١٩% و ٠,٢٥% في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٠,٢% و ٠,٢٨% لعام ٢٠٢٠).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		رواتب الإدارة العليا
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٧٧٣,٥٦٤	٤٨,٨٢٥,٦٨٩	
١٨,٧٧٣,٥٦٤	٤٨,٨٢٥,٦٨٩	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١٣,١٨٧,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠).

أ- مخاطر الائتمان:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
			الدرجات من ١ إلى ٤
١١,٣٨٨,٥٣٩,٨١٠	-	-	منخفضة المخاطر
٥٣٠,١٤٣,٧٥٣	٩,٦٧٤,٣٩٣,٥٥١	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	٣,٦٩٦,٥٥١,٩٥٣	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١١,٩١٨,٦٨٣,٥٦٣	٩,٦٧٤,٣٩٣,٥٥١	٣,٦٩٦,٥٥١,٩٥٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	(٢,٠٢٧,٨٥٣,٧٨١)	فوائد معلقة
(٨٧,١٣٣,٥٧٢)	(٤٨٨,٧٦٢,٤٥٥)	(١,٥٠٧,٧٣٤,٨٤٩)	محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٨٣١,٥٤٩,٩٩١	٩,١٨٥,٦٣١,٠٩٦	١٦٠,٩٦٣,٣٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١,١٧٨,١٤٤,٤١٠			

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) وفق الجدول التالي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
			الدرجات من ١ إلى ٤
١١,٠٣٤,٩٦٠,٥٥٦	-	-	منخفضة المخاطر
٥٤٠,٣٤١,١٤٩	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	(١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤)	الفوائد المعلقة
(٩٢,١٥٠,٥٠٨)	(٤٦٧,٤٠١,٢٧٧)	(١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣)	محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٤٨٣,١٥١,١٩٧	٩,٨٦٩,٨٩٠,٣١١	١٦٠,٩٦٣,٣٣٤	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢			

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:
يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٢٦٦,٥٤٥,٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٢٦٦,٥٤٥,٦٣١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٨,٤٩٧,٧٧٧,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٩٧,٧٧٧,٣٠٥	أرصدة لدى مصارف
١٩,١٧٢,٩٣٩,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	١٩,١٧٢,٩٣٩,٥٠٩	إيداعات لدى مصارف
٢١,١٧٨,١٤٤,٤١٠	٤,٢٨٢,٠٤٦,٥٦٧	٣٠,٥٩١,٦٩٥	٧٠,٤,٦٦١,٥٢٥	-	٩٥٨,١٢٨,١٥٠	٧,٩٧٥,١٨٧,٩٧٧	٧,٢٢٧,٥٢٨,٤٩٦	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٩٠,٧٩٣,١٥٠	-	-	-	١,٠٩٠,٧٩٣,١٥٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٩,٧٣٢,٠٧٥	-	٢١٧,٢٩١	-	-	-	-	-	١٩٩,٥١٤,٧٨٤	الموجودات الأخرى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢٨,٣٢١,٢١٨,٩٢٢</u>	<u>٤,٢٨٢,٠٤٦,٥٦٧</u>	<u>٣٠,٨٠٨,٩٨٦</u>	<u>٧٠,٤,٦٦١,٥٢٥</u>	<u>١,٠٩٠,٧٩٣,١٥٠</u>	<u>٩٥٨,١٢٨,١٥٠</u>	<u>٧,٩٧٥,١٨٧,٩٧٧</u>	<u>٧,٢٢٧,٥٢٨,٤٩٦</u>	<u>١٠٦,٠٥٢,٠٦٤,٠٧١</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	إيداعات لدى مصارف
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	٤,٢٨٠,١٨٦,٣٧٧	١٣,٠١٦,٣١٤	٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧	-	-	٧,٧٣٣,٣٥٣,٥٠٥	٨,٩٨٣,٨٤٩,٩١٩	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤٣,٥٦٠,١٥٨	-	٩٩,٢٤٢	-	-	-	-	-	٢٤٣,٤٦٠,٩١٦	موجودات أخرى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢٦,٤٦٦,٥٥٤,٧٨٠</u>	<u>٤,٢٨٠,١٨٦,٣٧٧</u>	<u>١٣,١١٥,٥٥٦</u>	<u>٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧</u>	<u>١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣</u>	<u>-</u>	<u>٧,٧٣٣,٣٥٣,٥٠٥</u>	<u>٨,٩٨٣,٨٤٩,٩١٩</u>	<u>١٠٣,٨٧٩,٢٨٧,٦٨٣</u>	الإجمالي

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. 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 بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقفٍ محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

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:

تنجم 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 حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها 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 (التغير بسعر الفائدة ٢٪):

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٥,٤٠٠,٦٨٦,٩٣٠	٧٠٨,٠١٣,٧٣٩	٥٣١,٠١٠,٣٠٤
يورو	٢,٢٥٥,٤٣٨,٢٣٥	٤٥,١٠٨,٧٦٥	٣٣,٨٣١,٥٧٤
جنيه استرليني	١٥٧,١٥٤	٣,١٤٣	٢,٣٥٧
ليرة سورية	(٢٧,٥٧٧,٦٢٦,٠٤١)	(٥٥١,٥٥٢,٥٢١)	(٤١٣,٦٦٤,٣٩١)
فرنك سويسري	١٥٤,٧٧٦	٣,٠٩٦	٢,٣٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٨,٨٧٠,٧٢٢	٦٦٥,١٦٠,٩٦٣	٣٣,٢٥٨,٠٤٨,١٢٦	دولار أمريكي
٤١,٥٩٤,٨٦٤	٥٥,٤٥٩,٨١٩	٢,٧٧٢,٩٩٠,٩٣٥	يورو
٢,٢٠٣	٢,٩٣٧	١٤٦,٨٥٢	جنيه استرليني
(٣٤٤,٠٢٥,٩٠٠)	(٤٥٨,٧٠١,٢٠٠)	(٢٢,٩٣٥,٠٦٠,٠٠٩)	ليرة سورية
٢,٣٦١	٣,١٤٨	١٥٧,٣٨٧	فرنك سويسري

نقص بسعر الفائدة (٢%)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٣١,٠١٠,٣٠٤)	(٧٠٨,٠١٣,٧٣٩)	٣٥,٤٠٠,٦٨٦,٩٣٠	دولار أمريكي
(٣٣,٨٣١,٥٧٤)	(٤٥,١٠٨,٧٦٥)	٢,٢٥٥,٤٣٨,٢٣٥	يورو
(٢,٣٥٧)	(٣,١٤٣)	١٥٧,١٥٤	جنيه استرليني
٤١٣,٦٦٤,٣٩١	٥٥١,٥٥٢,٥٢١	(٢٧,٥٧٧,٦٢٦,٠٤١)	ليرة سورية
(٢,٣٢٢)	(٣,٠٩٦)	١٥٤,٧٧٦	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٩٨,٨٧٠,٧٢٢)	(٦٦٥,١٦٠,٩٦٣)	٣٣,٢٥٨,٠٤٨,١٢٦	دولار أمريكي
(٤١,٥٩٤,٨٦٤)	(٥٥,٤٥٩,٨١٩)	٢,٧٧٢,٩٩٠,٩٣٥	يورو
(٢,٢٠٣)	(٢,٩٣٧)	١٤٦,٨٥٢	جنيه استرليني
٣٤٤,٠٢٥,٩٠٠	٤٥٨,٧٠١,٢٠٠	(٢٢,٩٣٥,٠٦٠,٠٠٩)	ليرة سورية
(٢,٣٦١)	(٣,١٤٨)	١٥٧,٣٨٧	فرنك سويسري

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٦,٩٨٠,٥٨٣,٩٤٧	٣,٦٩٨,٠٥٨,٣٩٥	٣,٦٥٣,٠٠٩,٨٨٥
يورو	(١٢٥,٩٣٣,٣٩٧)	(١٢,٥٩٣,٣٤٠)	(٩,٤٤٥,٠٠٥)
جنيه استرليني	١٦٤,٤٢٧	١٦,٤٤٣	١٢,٣٣٢
فرنك سويسري	١٢٣,٨٢٣	١٢,٣٨٢	٩,٢٨٧
عملات أخرى	٤٨,٧٦٥,٢٥٣	٤,٨٧٦,٥٢٥	٣,٦٥٧,٣٩٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٦,٥٨٤,٥٠٢,٣٥٣	٣,٦٥٨,٤٥٠,٢٣٥	٣,٦٥٣,٠٠٩,٨٨٥
يورو	١٠,٢٨٨,٥٠٩	١,٠٢٨,٨٥١	٧٧١,٦٣٨
جنيه استرليني	٢٤٨,٨٧٣	٢٤,٨٨٧	١٨,٦٦٥
فرنك سويسري	١٥٠,٦٥٢	١٥,٠٦٥	١١,٢٩٩
عملات أخرى	٩١,٤٢١,٥٨٨	٩,١٤٢,١٥٩	٦,٨٥٦,٦١٩

نقص (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٦,٩٨٠,٥٨٣,٩٤٧	٣,٦٩٨,٠٥٨,٣٩٥	(٣,٦٥٣,٠٠٩,٨٨٥)
يورو	(١٢٥,٩٣٣,٣٩٧)	١٢,٥٩٣,٣٤٠	٩,٤٤٥,٠٠٥
جنيه استرليني	١٦٤,٤٢٧	(١٦,٤٤٣)	(١٢,٣٣٢)
فرنك سويسري	١٢٣,٨٢٣	(١٢,٣٨٢)	(٩,٢٨٧)
عملات أخرى	٤٨,٧٦٥,٢٥٣	(٤,٨٧٦,٥٢٥)	(٣,٦٥٧,٣٩٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣,٦٥٣,٠٠٩,٨٨٥)	(٣,٦٥٨,٤٥٠,٢٣٥)	٣٦,٥٨٤,٥٠٢,٣٥٣	دولار أمريكي
(٧٧١,٦٣٨)	(١,٠٢٨,٨٥١)	١٠,٢٨٨,٥٠٩	يورو
(١٨,٦٦٥)	(٢٤,٨٨٧)	٢٤٨,٨٧٣	جنيه استرليني
(١١,٢٩٩)	(١٥,٠٦٥)	١٥٠,٦٥٢	فرنك سويسري
(٦,٨٥٦,٦١٩)	(٩,١٤٢,١٥٩)	٩١,٤٢١,٥٨٨	عملات أخرى

٣١- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٢,٥٠١,٣١١	-	٩٧٠,٢٢٢,٠١٠	١,٠٣١,٠٤٦,٩٩٢	(٢٢٨,٧٦٧,٦٩١)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٢٤٨,٢٠١,٥٦٠)	-	(١,٢٥١,٣٦٧,٠٩٠)	٢,٢٠٩,٥٤٠	٩٥٥,٩٩٠	مصروف محخص الخسائر الائتمانية
٥٢٤,٢٩٩,٧٥١	-	(٢٨١,١٤٥,٠٨٠)	١,٠٣٣,٢٥٦,٥٣٢	(٢٢٧,٨١١,٧٠١)	نتائج أعمال القطاع
(٨٩٤,٢٧٣,١٥٩)	(٨٩٤,٢٧٣,١٥٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٣٦٩,٩٧٣,٤٠٨)	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٢٤٥,٨١١,٦١٨)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٣٠,٨٠٨,٩٨٦	٢٢,٢٣٨,٣٤٥,٨٦٥	١٠٩,٩٢٩,٥٦٩,٤٥٧	-	١٣٢,١٩٨,٧٢٤,٣٠٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٠,٠٦٣,٣٢٤,٨٢١	١٠,٠٦٣,٣٢٤,٨٢١
مجموع الموجودات	٣٠,٨٠٨,٩٨٦	٢٢,٢٣٨,٣٤٥,٨٦٥	١٠٩,٩٢٩,٥٦٩,٤٥٧	١٠,٠٦٣,٣٢٤,٨٢١	١٤٢,٢٦٢,٠٤٩,١٢٩
مطلوبات القطاع	٣٤,٦٧١,٤٣٣,٨٥٩	٦٥,٣٩٣,٣٠٠,٧٤٨	١٨٤,٥٥٩,١٧٨	-	١٠٠,٢٤٩,٢٩٣,٧٨٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٨٨٨,٦٠٤,٥٣٦	٣,٨٨٨,٦٠٤,٥٣٦
مجموع المطلوبات	٣٤,٦٧١,٤٣٣,٨٥٩	٦٥,٣٩٣,٣٠٠,٧٤٨	١٨٤,٥٥٩,١٧٨	٣,٨٨٨,٦٠٤,٥٣٦	١٠٤,١٣٧,٨٩٨,٣٢١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	١٩٧,٣٥٩,٥٢٥
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	-	٨٩,٩٥١,٤٦١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٢٥٤,٤٧١,٩٤٣)	٩٦٥,٧٢٤,٢٨٣	٨,٣٤١,٢١٥,٥١٩	-	٩,٠٥٢,٤٦٧,٨٥٩
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	(٢,٨٣٧,٤٩٥)	(٩١,١١٩,٢٧٧)	(٣٤٤,٢٦٦,٤٥٨)	-	(٤٣٨,٢٢٣,٢٣٠)
نتائج أعمال القطاع	(٢٥٧,٣٠٩,٤٣٨)	٨٧٤,٦٠٥,٠٠٦	٧,٩٩٦,٩٤٩,٠٦١	-	٨,٦١٤,٢٤٤,٦٢٩
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤٦٨,٧٦٢,٣٧٨)	(٤٦٨,٧٦٢,٣٧٨)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٨,١٤٥,٤٨٢,٢٥١
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٢١٧,٩٩٤,٥٢٣)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٧,٩٢٧,٤٨٧,٧٢٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١٣,١١٥,٥٥٥	٢٢,٥٧٤,١٥١,٥٤٢	١٠٧,١٢٨,٠٢٨,٧٥١	-	١٢٩,٧١٥,٢٩٥,٨٤٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١
مجموع الموجودات	١٣,١١٥,٥٥٥	٢٢,٥٧٤,١٥١,٥٤٢	١٠٧,١٢٨,٠٢٨,٧٥١	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١	١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩
مطلوبات القطاع	٣٤,٥٥٠,٥٤٣,٢١٣	٦١,٩٣٨,٩٢٢,٧٥٧	١٥٢,٥٢٤,٦٢٩	-	٩٦,٦٤١,٩٩٠,٥٩٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦
مجموع المطلوبات	٣٤,٥٥٠,٥٤٣,٢١٣	٦١,٩٣٨,٩٢٢,٧٥٧	١٥٢,٥٢٤,٦٢٩	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦	١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٩١٩,٧١٩,٢٣٦	٩١٩,٧١٩,٢٣٦
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٢٨٨,٧٧٧,٣٨٦	٢٨٨,٧٧٧,٣٨٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٢,٥٠١,٣١١	٣٣,٢١٦,٥١٧	١,٧٣٩,٢٨٤,٧٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٤٢,٢٦٢,٠٤٩,١٢٩	٣٤,٠٧٠,٦٠٦,٨٦٩	١٠٨,١٩١,٤٤٢,٢٦٠	مجموع الموجودات
١٩٧,٣٥٩,٥٢٥	-	١٩٧,٣٥٩,٥٢٥	المصرفوات الرأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٥٢,٤٦٧,٨٥٩	٨٣,٩٩٤,٨٥٢	٨,٩٦٨,٤٧٣,٠٠٧	إجمالي الدخل التشغيلي
١٠٥,٥٠٩,٩٩٤,٧٠٣	١٩,٣٨٤,٨٩٢,٢٧٧	٨٦,١٢٥,١٠٢,٤٢٦	مجموع الموجودات
٣٣٠,٥٣٢,٢٣٦	-	٣٣٠,٥٣٢,٢٣٦	المصرفوات الرأسمالية

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 تعليمات مصرف سورية المركزي (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، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال وحين تحقيق أرباح قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص. يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	الاحتياطي القانوني
٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	الاحتياطي الخاص
٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	أرباح متراكمة محققة
٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	أرباح متراكمة غير محققة*
(٤١,٤٥٦,٠٥٥)	(٣٩,٠٠٥,٨٥٧)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٢,٦٢٠,٥٥٧,٠٢٤)	(٢,٥١٤,١٥٨,٥٩٦)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٣٦,٠٧٧,٩٢٢,٧٥٥	٣٦,١٨٦,٧٧١,٣٨١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١,٠٢٧,٦٢٠,٧٣٤	١,٠٦٦,٨٧٩,٤٧٩	بنود رأس المال المساعد:
-	(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة**
١,٠٢٧,٦٢٠,٧٣٤	٤٥١,٠٩٤,٤٥٣	صافي خسائر الفترة
٣٧,١٠٥,٥٤٣,٤٨٩	٣٦,٦٣٧,٨٦٥,٤٣٠	الأموال الخاصة بالمساعدة
٧٩,٠٥٥,١٦٩,٤٢٧	٨٢,٣٥٢,٦٩٨,٤١١	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٣,١٥٤,٤٨٩,٢٦٠	٢,٩٩٧,٦٥٩,٩٠٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣١٩,٧٢٥,٠٠٠	٦٦٢,٧٤٩,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٨٠٦,٣١٦,٤٥٧	٢,٨٠٦,٣١٦,٤٥٧	مخاطر السوق
٨٥,٣٣٥,٧٠٠,١٤٤	٨٨,٨١٩,٤٢٣,٧٧٢	المخاطر التشغيلية
%٤٣,٤٨	%٤١,٢٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٢,٢٨	%٤٠,٧٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٣,١٣	%٩٤,٩٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

* 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 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 لعام ٢٠٠٧.

** بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣٣- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.
٣٦٠,٠٥٣	٣٦٠,٠٥٣
٢,٦٠٩,٦١٩,٧٥٧	٣,٠٣٥,٩٠٤,٢٥٥
٢,٦٠٩,٩٧٩,٨١٠	٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨
١٦,٥١٥,٣٠٣,٤٤٧	١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤
٥٤٨,٣٣٠,٤٧٧	٦١٨,٣٤١,٨٩٠
١٩,٦٧٣,٦١٣,٧٣٤	٢١,٢٨٠,٠٤٢,٢٦٢

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

كفالات بنوك

سقف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة