



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة الإفصاح عن النتائج الأولية للفترة المنتهية

في 30 أيلول 2020

تشرين الأول 2020



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020

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
17 كانون الأول 2008	22 كانون الأول 2008	3 أيار 2009	19 كانون الأول 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

عدد المساهمين في نهاية الفترة	عدد الأسهم	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح به
407 مساهماً	41,250,000	4,125,000,000 ل.س	4,125,000,000 ل.س

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	0,6%
2	سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	0,06%
3	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0,065%
4	هيثم عبد السلام	عضو مستقل	نفسه	0,06%
5	فريال خليل	عضو مستقل	نفسه	-
6	فتحي أنطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0,97%
7	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
8	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
9	كريم ركابي	عضو مستقل	نفسه	0,2%

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد شربل فرام
مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد 7732 دمشق. رقم الهاتف: +963 (11) 66803000 رقم الفاكس: +963 (11) 66803300 البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
100 ل.س	946.55 ل.س	737.18 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
%73	81,946,293,491	141,746,674,206	مجموع الموجودات
%170	14,447,182,117	39,045,327,478	حقوق المساهمين

التغير %	الفترة السابقة 30 أيلول 2019		الفترة الحالية 30 أيلول 2020		النتائج الأولية المقارنة	
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30-09-2019	آخر ثلاثة أشهر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30-09-2020	آخر ثلاثة أشهر		
%100	-	-	23,742,713,780	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البيوي	
%48	%106	3,506,643,913	1,209,361,307	5,175,670,965	2,493,776,047	صافي الإيرادات الختقة
%725	%106	3,506,643,913	1,209,361,307	28,918,384,745	2,493,776,047	صافي الإيرادات
%858	%7	2,649,951,905	663,133,534	25,382,372,464	707,355,139	صافي الربح قبل الضريبة
%32	%108	(620,526,724)	(183,793,437)	(820,008,952)	(382,954,509)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%1,110	%(32)	2,029,425,181	479,340,097	24,562,363,512	324,400,630	صافي الدخل
%1,110	%(32)	49,20	11,62	595,45	7,86	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2020:

يسجل المصرف زيادةً بنسبة 73% في حجم ميزانيته بنهاية الربع الثالث من عام 2020 فبلغت حوالي 141.7 مليار ل.س. مقابل حوالي 81.9 مليار ل.س. نهاية العام 2019. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى أثر ارتفاع أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية خلال هذه الفترة على الجزء من أصول المصرف بالعملات الأجنبية والمحتسبة بالليرة السورية من جهة، ومن جهة أخرى إلى تسجيل زيادة فعلية بنسبة 7% في حجم الودائع بالليرة السورية وذلك نتيجة مساعي الإدارة في تحفيز النشاط المصرفي.

يظهر بيان الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 ارتفاعاً في إجمالي الدخل التشغيلي المحقق حيث بلغ ما يقارب 5.1 مليار ليرة سورية مقارنة مع ربح تشغيلي محقق للفترة ذاتها في العام السابق بما يقارب 3.5 مليار ليرة سورية، علماً بأن الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي بلغت لنهاية الفترة ما يعادل 23.7 مليار ليرة سورية.

أما فيما يتعلق بتطبيق أحكام المعيار المحاسبي رقم 9، ونتيجة ترقب تراجع مؤشرات النمو المستقبلية وأثرها السلبي على النشاط المصرفي، قام المصرف بنهاية الربع الثالث 2020 بتكوين مخصص إضافي لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للربع الثالث من عام 2020 بمبلغ صافٍ بحوالي 1.810 مليار ليرة سورية، مقابل تسجيل استردادات بما يقارب 305 مليون ليرة سورية كنتيجة لتطبيق المعيار في الربع الثالث من عام 2019.

من جهة أخرى شهدت المصاريف التشغيلية، دون احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، زيادة بنسبة 49%، حيث بلغت حوالي 1.7 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثالث من عام 2020 (من أصلها زيادة في إجمالي نفقات الموظفين بنسبة 62% بالإضافة إلى زيادة في نفقات أخرى كتلك الناتجة عن إشغال المباني والخدمات الاستشارية وخلافه) بينما بلغت حوالي 1.1 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثالث من العام 2019.

ونتيجة لما سبق سجل المصرف في الفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 دخلاً صافياً محققاً قبل الضريبة بقيمة حوالي 1.6 مليار ل.س.، وبقيمة حوالي 25.3 مليار ليرة سورية بعد احتساب الأرباح غير المحققة. وكانت نتيجة احتساب مخصص ضريبة الدخل على الأرباح المحققة بنهاية هذه الفترة ما يقارب 820 مليون ليرة سورية مقارنة مع مبلغ 620.5 مليون ليرة سورية في نهاية الفترة ذاتها لعام 2019.

وبناءً عليه وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوجبة عليه، سجل المصرف في الفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 دخلاً صافياً محققاً بعد الضريبة بقيمة حوالي 819.6 مليون ل.س.، وبحوالي 24.6 مليار ليرة سورية بعد إضافة الأرباح غير المحققة، التي ساهمت بشكل أساسي في زيادة حقوق المساهمين بنسبة 170%، حيث تصبح القيمة الدفترية للسهم الواحد 946.55 ليرة سورية.

تاريخ 28 تشرين الأول 2020

بنك
الشرق ش.م.س.

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٥-١٠	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 مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات 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 إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

الاستنتاج المتحفظ

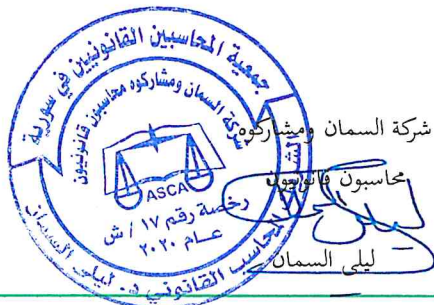
استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- دقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٢٠.
- 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

٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٠



رقم ٦٣١٨

ش / 17

رقم الترخيص /

اسم
شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٦٨,٥١٧,١٧٠,٨٩٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	٣١,٣٥٥,٣٩٨,٩٣٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	٩,٠٨٢,٧٣٠,٦٦٧	٧	إبداعات لدى مصارف
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٢٣,٦٦٥,١٣٧,٨٥٠	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٠٠٠٥٦٨,٣١٧	-	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢١٧,٠٩٦,٥٧٧	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٤,٥٨٩,٢٧٠,٢١٩		موجودات ثابتة
٩,٣٩٩,٧٤٧	١٢,٣٤٤,٠٦٢		موجودات غير ملموسة
٢٠٠٠٧٣,٤٤٠	-	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٥٢٩,٧٣٨,١٦٠	١٣	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	٣,٧٧٧,٧٨٦,٨٤٢	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١</u>	<u>١٤١,٧٤٦,٦٧٤,٢٠٦</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	١٨٩,٨٧٨,٢٥٣	١٥	ودائع مصارف
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	٩٤,٢٥٥,٨٧٧,١١٦	١٦	ودائع الزبائن
٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	٥,٠٠٠,٧٥٥,٥٩٧	١٧	تأمينات نقدية
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	٣٢٠,٥٧٩,٦٣٩	١٨	مخصصات متنوعة
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٨٨,٥٨٣,٩٢٤	١١	التزامات عقود التأجير
٩٠٧,١٠٦,٧٠٨	٩١٧,٧٢٨,٠٦٧	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	١,٨٢٧,٩٤٤,١٣٢	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤</u>	<u>١٠٢,٧٠١,٣٤٦,٧٢٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢١	الاحتياطي القانوني
٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٢١	الاحتياطي الخاص
(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	-		احتياطي التغير في القيمة العادلة
١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	٢١٣,٢٦١,٥٩٣		أرباح مدورة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣		أرباح مدورة غير محققة
-	٢٤,٥٦٢,٣٦٣,٥١٢		أرباح الفترة
<u>١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧</u>	<u>٣٩,٠٤٥,٣٢٧,٤٧٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١</u>	<u>١٤١,٧٤٦,٦٧٤,٢٠٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

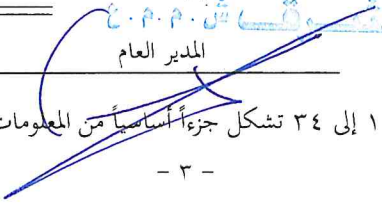
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٩٤,٠١٧,٧٥٦	٣,٣٦٠,١٣٥,١١٧	٢٢
(١,٦١٣,١٩٢,٠٤١)	(١,٩١١,٥٤٣,٣٣١)	٢٣
١,٤٨٠,٨٢٥,٧١٥	١,٤٤٨,٥٩١,٧٨٦	صافي إيرادات الفوائد
١,٥٤٢,٦٧٤,٥٩٩	٩٢٧,٠٧٩,٩٤٥	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٧١,٩٢٢,٧١٧)	(١١٠,٣٥٧,٠٨٠)	الرسوم والعمولات المدينة
١,٣٧٠,٧٥١,٨٨٢	٨١٦,٧٢٢,٨٦٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٨٥١,٥٧٧,٥٩٧	٢,٢٦٥,٣١٤,٦٥١	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٦٥٥,٢١١,٠٠١	٢,٩٠٦,٧٢٠,٧١٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن العملات الأجنبية
-	٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٤٤,٦٨٥)	٣,٦٣٥,٦٠٠	إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
٣,٥٠٦,٦٤٣,٩١٣	٢٨,٩١٨,٣٨٤,٧٤٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٠٢,٠٢٧,٢٨٠)	(٨١٣,٤٤٦,٥٤٨)	نفقات الموظفين
(١٨٢,٦٤٨,٥١٦)	(١٩٩,١١٤,٦٥٣)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(١,٤٥٤,١٧٩)	(٢,٥٥٥,٦٨٦)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٢٥,٥٦٤,٥٧٧)	(٣١,٧٢٣,٠٩١)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٠٤,٦٠٦,٠٠٧	(١,٨١٠,٢٥٦,٤٦٥)	٢٤ (مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٥٠٠,٠٠٠	(٢٥,٢٩٥,١٩٩)	(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٤٥١,١٠٣,٤٦٣)	(٦٥٣,٦٢٠,٦٣٩)	٢٦ مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٥٦,٦٩٢,٠٠٨)	(٣,٥٣٦,٠١٢,٢٨١)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٢,٦٤٩,٩٥١,٩٠٥	٢٥,٣٨٢,٣٧٢,٤٦٤	الربح قبل الضريبة
(٦٢٠,٥٢٦,٧٢٤)	(٨٢٠,٠٠٨,٩٥٢)	١٢ ضريبة الدخل
٢,٠٢٩,٤٢٥,١٨١	٢٤,٥٦٢,٣٦٣,٥١٢	صافي ربح الفترة
٤٩,٢٠	٥٩٥,٤٥	٢٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

المدير المالي


٢٧
 المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٣,٠٨١,٢٦٠	١,١١٧,٥٨٥,٦٩٩	الفوائد الدائنة
(٥٦٥,١٤١,٨٨٧)	(٦٢٩,٥٦٩,٠٤٢)	الفوائد المدينة
٥١٧,٩٣٩,٣٧٣	٤٨٨,٠١٦,٦٥٧	صافي إيرادات الفوائد
٤٩٦,٧٥٣,١٨١	٢٢٧,٦٤٤,٨٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٣٨,٦٥٥,٩٦٠)	(٣٨,٤٠٧,٠٦٩)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٥٨,٠٩٧,٢٢١	١٨٩,٢٣٧,٧٥٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٧٦,٠٣٦,٥٩٤	٦٧٧,٢٥٤,٤١٤	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٢٣٣,١٥٩,٦٠٣	١,٨١٦,٥٢١,٦٣٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن العملات الأجنبية
-	-	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٦٥,١١٠	-	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٠٩,٣٦١,٣٠٧	٢,٤٩٣,٧٧٦,٠٤٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٧٣,٧٨٥,٣٧٢)	(٣٣٣,٥٢٠,٥٨٧)	نفقات الموظفين
(٦٠,٧٦٩,٣٩٢)	(٧٨,٨٥١,٧١٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٦٣٩,١٨٧)	(٩١٣,٠٠٧)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٨,٥٢١,٥٢٧)	(١٠,٥٧٤,٣٦٤)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٥١,٣٠٦,٩٩٥)	(١,٠٦٤,٧٧١,٣٢٦)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠٠,٠٠٠	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١٥١,٧٠٥,٣٠٠)	(٢٧٤,٧٨٩,٩٢٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٤٦,٢٢٧,٧٧٣)	(١,٧٨٦,٤٢٠,٩٢٠)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٦٦٣,١٣٣,٥٣٤	٧٠٧,٣٥٥,١٢٧	الربح قبل الضريبة
(١٨٣,٧٩٣,٤٣٧)	(٣٨٢,٩٥٤,٥٠٩)	ضريبة الدخل
٤٧٩,٣٤٠,٠٩٧	٣٢٤,٤٠٠,٦١٨	صافي ربح الفترة
١١,٦٢	٧,٨٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

المدير المالي

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

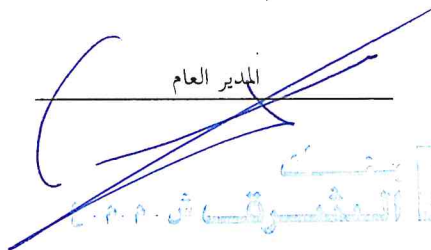
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٢٩,٤٢٥,١٨١	٢٤,٥٦٢,٣٦٣,٥١٢	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</u>
		احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
٦٦,٩٠٥,١١٦	٤٣,١٠٧,٠٥٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
١١١,١١٥,٤٧٢	(٣٣٣,٩٨٥,٢٨٩)	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧,٧٧٨,٨٦٨)	(٢٠,٠٧٣,٤٤٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٦,٤٣١,٤٨٨)	٢٠٣,٨٩٦,٣٧١	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
-	١٩٣,٢٦٩,٤١٢	أثر تغير أسعار الصرف على مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٦٦,٩٠٥,١١٦	٤٣,١٠٧,٠٥٤	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٠٩٦,٣٣٠,٢٩٧	٢٤,٦٠٥,٤٧٠,٥٦٦	الدخل الشامل

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات		احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
				المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
٢٤,٦٠٥,٤٧٠,٥٦٦	-	-	٢٤,٥٦٢,٣٦٣,٥١٢	٤٣,١٠٧,٠٥٤	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	-	(١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٧,٣٢٥,٢٠٥)	-	(٧,٣٢٥,٢٠٥)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
<u>٣٩,٠٤٥,٣٢٧,٤٧٨</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	<u>٢١٣,٢٦١,٥٩٣</u>	<u>٢٤,٥٦٢,٣٦٣,٥١٢</u>	<u>-</u>	<u>٥٩١,٥٩٩,١٦٠</u>	<u>٦٦٢,١٤٨,٦٦٠</u>	<u>٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
١٢,٥١٩,٦١٨,٥٨٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢	-	(١٤٠,٦٠٠,٤٣٤)	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٠٩٦,٣٣٠,٢٩٧	-	-	٢,٠٢٩,٤٢٥,١٨١	٦٦,٩٠٥,١١٦	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٤,٦١٥,٩٤٨,٨٨٠</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	<u>٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢</u>	<u>٢,٠٢٩,٤٢٥,١٨١</u>	<u>(٧٣,٦٩٥,٣١٨)</u>	<u>٣١٢,٣٢٢,٢٠١</u>	<u>٣٨٢,٨٧١,٧٠١</u>	<u>٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢,٦٤٩,٩٥١,٩٠٥	٢٥,٣٨٢,٣٧٢,٤٦٤	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(٣٠٤,٦٠٦,٠٠٧)	١,٨١٠,٢٥٦,٤٦٥	مصروف / (استرداد) مخصص تدني قيمة التسهيلات
٢٠٩,٦٦٧,٢٧٢	٢٣٣,٣٩٣,٤٣٠	الاستهلاكات والإطفاءات
٢٧,٧٧٨,٨٦٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩,٥٩١,٤٨٩	-	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج
(١,٥٠٠,٠٠٠)	٢٥,٢٩٥,١٩٩	مخصصات متنوعة
-	٧,١٤٨,٨٤٨	فوائد إيجارات
		إطفاء العلاوات-موجودات مالية بالقيمة العادلة
(١٦,٩٠٠,٠٥٨)	٥١,٤٩٤,٨٨٣	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٩٣,٩٨٣,٤٦٩	٢٧,٥٠٩,٩٦١,٢٨٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٠٦٨,٧٦٧,١٦٧)	(١,٠٩٦,٨١٣,١٥٢)	الزيادة في أرصدة لدى بنوك مركزية
(١,٧٢٧,٢٥٥,٥٧٧)	٩,٧٢٧,٢٢٨,١٠٧	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف
(٥,٤٢٣,١٦٦,٩٨١)	٨,٦٧٦,٧٥٠,٩٩٤	النقص / (الزيادة) في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٢٦٦,٤٨٣,٠٧١)	(١٦,٤٢٢,٧٠١)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥٢,٦٩١,٢٣٤	(٢٩٤,٥٥١,٢٩٨)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
١٤,٦٢٨,١١٢,٧٠٨	١٥,٧٠٠,٣١١,٧٩٩	الزيادة في ودائع الزبائن
١٤٩,٩٠٢,١٤٨	٢,٢٥٠,٤٢٥,٩٣٦	الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,٧٢٣,٨١٧)	(٤٠١,٣٤٩)	النقص في المخصصات المتنوعة
٢٢١,٦٧٥,٣٥٣	(٤٢,٦٧٧,٣٠٠)	(الزيادة) / النقص في التزامات عقود التأجير
١,٥٥٧,١٥٧,٢٦٧	٢٩٤,٦٦٠,٣٧٠	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٣١,١٤٦,٨٦٥)	(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	ضريبة مدفوعة
١٠,٦٨٣,٩٧٨,٧٠١	٦١,٨٩٩,٠٩١,١٠٢	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

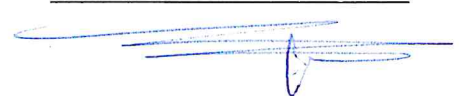
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

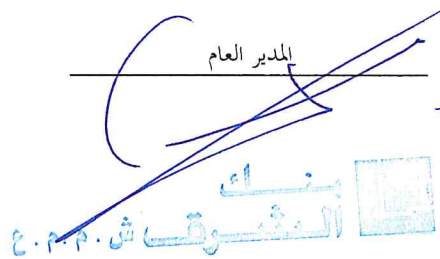
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٥٧,٦١٠,٠٠٠	١,٢٨٥,٢٠٢,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٣١,٨٢١,٧٧٦)	(٤٦٢,٩١٢,٢٩٦)	شراء موجودات ثابتة
(١٧١,٣٥٧,٦٠٤)	(٦٠,٣٧٥,١٠٠)	النقص / (الزيادة) في مشاريع قيد التنفيذ
(٧,٠٦٣,٢٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٨٩,٦٣٢,٥٨٠)	٢,٠٩٣,٤١٤,٦٠٣	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(٧,٣٢٥,٢٠٥)	مصاريف زيادة رأس المال
-	(٧,٣٢٥,٢٠٥)	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التمويلية
(٢٧,٧٧٨,٨٥٨)	(٣,٦٣٦,٠٢٧,٤٤٤)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية
-	(٢,٣٧٤,٢٧١,٣٧٨)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد الودعية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥٧,٢٢١,٠٧٤)	٦١٤,٦٥٦,٨٣٠	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
١٠,٣٠٩,٣٤٦,١٨٩	٥٨,٥٨٩,٥٣٨,٥٠٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧	٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>٢٩,٦٤١,٥٢٦,٢٤٦</u>	<u>٨٨,٠٠١,٦٦٧,٦٥٦</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٢,٨٦٤,٣٧٢,٤٠٩	٣,٣٠٩,١٩٧,٢٤٨	فوائد مقبوضة
(١,٩٥٢,٠٣٥,٩٤٩)	(١,٦٢٩,٠٧٠,٤٦٧)	فوائد مدفوعة

المدير المالي



المدير العام



بنك الشرق
 دمشق - سورية
 ٢٠٢٠

رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٥٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/و.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 وخمسة وسبعون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمسة وعشرون 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 ١٠/٢٣٣٥ وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا)، حلب، حمص، اللاذقية، 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 ٧٣٧,١٨ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، قام المصرف بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ دون أن يكون لها أي تأثير:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) تعريف " الأعمال "

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف " الأعمال " في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) " اندماج الأعمال "، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف " الأعمال " ام لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، كما تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في أعمال السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضيف تعريفات الأعمال والمخرجات، وإدخال اختبار تركز القيمة العادلة بشكل اختياري.

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول والتي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية والتي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لا يتعين على المصرف إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فإن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية لن ينتج عنه أثر على المصرف.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR)، قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR).

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر، ويتم التطبيق بأثر رجعي، إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند التطبيق، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خال من المخاطر (RFR)، ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم يتم المصرف بالتطبيق المبكر للتعديلات حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف " الجوهريه "

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية " ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية "، لتوحيد تعريف ما هو " جوهري " ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تعتبر جوهريه إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفائها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة.

توضح التعديلات أن " الجوهريه " ستعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات أو كليهما. سيحتاج المصرف إلى تقييم ما إذا كانت المعلومات، سواء بشكل فردي أو بالاشتراك مع معلومات أخرى، جوهريه في سياق القوائم المالية. يجب على المصرف عند تطبيق التعديلات في وقت مبكر ان يقوم بتطبيقها بأثر مستقبلي والإفصاح عنها.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو " جوهري " أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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.

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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، ١٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٤٧٣,٦٦ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٤٨٨,٦٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ 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 بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملة 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 الإقتضاء، عند الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح 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 لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع 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/
- 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 التغير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

إن الخسائر 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، مخضومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمخاطر القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية 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.

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي 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 الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

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 مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى 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 الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغير 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 الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطالبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تعديل 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 المطالبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطالبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطالبات المالية

تُصنف المطالبات المالية إما كمطالبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطالبات المالية الأخرى".

المطالبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف المطالبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

و- القيمة العادلة:

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

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً الى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق باخذها 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 انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الاداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الاقصى 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 اليها 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 استبعاد عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

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

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالديرات 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 تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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

برامج المعلوماتية ٢٠%

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 تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية 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 الإستعمالية، 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 ان 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 المتوقع 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 الإجتماعية 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 بالإستناد 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:

ان عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة أو أداء شروط محددة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقايضة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيّد 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 تنزيلها 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 الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

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

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناء 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 الجائر 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.

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.

ت - حالات عدم التأكد الجوهرية

قام المصرف بتكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف اللبنانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9). وقد تم احتساب سيناريوهات متوقعة للخسائر المحتملة في ظل حالة عدم التأكد، حيث تم اعتماد ٣ سيناريوهات لارتفاع المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة، وكان لدى المصرف القدرة على تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن هذه السيناريوهات من حجم الأرباح الحالية لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، دون المساس بالأرباح المدورة أو رأس المال.

واعتمدت الإدارة تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة الموجودة في لبنان المتضمنة ضمن هذه السيناريوهات حسب نسب التغطية التالية:

• ١٠٠% نسبة تغطية لسندات لبنان (المستحقة سابقاً)

• ٩% نسبة تغطية للودائع لأجل الموجودة في مصارف لبنانية.

ولم يتم اعتماد السيناريوهات الضاغطة تجنباً لتشكيل مؤونات قد لا يكون المصرف بحاجة لها، مما قد يعتبر تضخيم لمصاريف المصرف على حساب الأرباح المحققة.

ولكن وبسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لم تتمكن إدارة المصرف من التأكد من التقدير المؤكد لهذه المخصصات لمواجهة مثل هذه التغيرات وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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.

١،٤. المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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 ادارتها. 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 والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والانتقال 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 الاعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة الى ذلك، ان إدارة المصرف ليست على علم باي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي ان البيانات المالية محضرة على اساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (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 ان وجدت، ويجب ان تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، اي ان تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول الى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن ان تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة الى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	
٦,٤١٣,٦٤٣,٩٩٦	٣,١٥٣,٦٧١,٧٤٦	نقد في الخزينة
٤٨,٩٣٣,٠٣١,٠٦٩	٢٢,٥٩٦,١٨٠,٣٢٩	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٧,٨٣١,٢٠٣,٢١٩	٢,٦٤٨,٤٩٣,٨١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٥٣٧,٧٦١,٧٢٦	٣,٠٦٦,٩٩٤,٥٣٠	ودائع لأجل
٦٨,٧١٥,٦٤٠,٠١٠	٣١,٤٦٥,٣٤٠,٤٢١	احتياطي نقدي إلزامي
(١٩٨,٤٦٩,١١١)	(٦٨,٢٦٠,٣٨٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٦٨,٥١٧,١٧٠,٨٩٩</u>	<u>٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥</u>	

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي حدد بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥٥% من متوسط ودائع العملاء ملغياً القرارات السابقة التي تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم /٣٨٩/ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ والقرار /٧٣٨/ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.

صدر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ قرار مصرف سورية المركزي رقم /٧/ م الذي سمح للمصرف بموجبه بسحب الفائض عن الاحتياطي الإلزامي المتوقع تشكيله وذلك وفق حدود دنيا محددة بحسب عملة الاحتياطي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥
(نقص) ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	(١,٣٥٣,٣١٧,٨٨٦)	-	-	(١,٣٥٣,٣١٧,٨٨٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥,٣٤٣,٦٤٥,٢٢٥	-	-	٣٥,٣٤٣,٦٤٥,٢٢٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٢,٣٠١,٩٩٦,٠١٤	-	-	٦٢,٣٠١,٩٩٦,٠١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	-	-	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥,٥٥٢,٥٥٩,٣٢٧	-	-	٥,٥٥٢,٥٥٩,٣٢٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٣٤٠,٤٩٣,٨١٥	-	-	١,٣٤٠,٤٩٣,٨١٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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	٦٨,٢٦٠,٣٨٦	-	-	٦٨,٢٦٠,٣٨٦
زيادة ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧,٢٤١,٧٣٦	-	-	٥٧,٢٤١,٧٣٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٢,٩٦٦,٩٨٩	-	-	٧٢,٩٦٦,٩٨٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٩٨,٤٦٩,١١١	-	-	١٩٨,٤٦٩,١١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٦,٦٦٧,٣٥٩	-	-	-	١٦,٦٦٧,٣٥٩
٢٣,٢٤٣,٠٤٩	-	-	-	٢٣,٢٤٣,٠٤٩
٢٨,٣٤٩,٩٧٨	-	-	-	٢٨,٣٤٩,٩٧٨
٦٨,٢٦٠,٣٨٦	-	-	-	٦٨,٢٦٠,٣٨٦

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٧,٩٢٥,٨٨٦,٠٨٢	١٦,٨٦٠,٠٩٣,٥١٧	١,٠٦٥,٧٩٢,٥٦٥	
١٤,٩١٨,٩٨٤,٧٦٢	١٤,٩١٨,٩٨٤,٧٦٢	-	
(١,٤٨٩,٤٧١,٩١٤)	(١,٤٨٧,٧٨١,٥٠٨)	(١,٦٩٠,٤٠٦)	
٣١,٣٥٥,٣٩٨,٩٣٠	٣٠,٢٩١,٢٩٦,٧٧١	١,٠٦٤,١٠٢,١٥٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٦٨٦,٠٨١,٩٧٨	٤٢١,١٨٧,٩٥٦	٢,٢٦٤,٨٩٤,٠٢٢	
٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	-	
(١٤٠,٤٨٨,٥٣٧)	(١٣٦,٥٨٨,٥٥٢)	(٣,٨٩٩,٩٨٥)	
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	٣,٨٥١,٠٧٩,٤٠٤	٢,٢٦٠,٩٩٤,٠٣٧	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٧,٩١٣,٤٤١,١١٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٢,٥٧٧,٠٣٨,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	-	٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٣٤٨,١١٧,٩٤١	١٢,٧١٥,٤٢٧,٥٥٤	-	١٦,٠٦٣,٥٤٥,٤٩٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤,٥١٦,٦٢٤,٥٣٤	٩,٠١٢,١٣٨,٨٣٧	-	١٣,٥٢٨,٧٦٣,٣٧١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧,٤٦٠,٩٢٢,٠٥١	٢٥,٣٨٣,٩٤٨,٧٩٣	-	٣٢,٨٤٤,٨٧٠,٨٤٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	-	-	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨٥١,٧٠٦,٨٧٩)	١,٨٥١,٧٠٦,٨٧٩	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٢,٢٣٦,٥١٣,٠٧٨	(١,٧٦١,٨٠٤,٤٧٧)	-	٤٧٤,٧٠٨,٦٠١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	-	٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	-	٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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	٤,٠٧٧,٦٨٣	١٣٦,٤١٠,٨٥٤	-	١٤٠,٤٨٨,٥٣٧
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(٢٩,٨٧٥,٦٥٣)	١,٠٦٨,٠١٦,٢١٧	-	١,٠٣٨,١٤٠,٥٦٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣١,٣٧٠,٧٣٥	٢٧٩,٤٧٢,٠٧٨	-	٣١٠,٨٤٢,٨١٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥,٥٧٢,٧٦٥	١,٤٨٣,٨٩٩,١٤٩	-	١,٤٨٩,٤٧١,٩١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١٤,٥٩٦	٥١٤,٥٩٦	-	-	٥١٤,٥٩٦
-	(٤٧٨,٦١٥)	٤٧٨,٦١٥	-	-
٦,٩١٢,٩٦٧	٤,٠٤١,٧٠٢	٢,٨٧١,٢٦٥	-	٦,٩١٢,٩٦٧
١٣٣,٠٦٠,٩٧٤	-	١٣٣,٠٦٠,٩٧٤	-	١٣٣,٠٦٠,٩٧٤
١٤٠,٤٨٨,٥٣٧	٤,٠٧٧,٦٨٣	١٣٦,٤١٠,٨٥٤	-	١٤٠,٤٨٨,٥٣٧

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٩٠١,٤٤٤,١٥٥	-	٩,٩٠١,٤٤٤,١٥٥	٩,٩٠١,٤٤٤,١٥٥
(٨١٨,٧١٣,٤٨٨)	-	(٨١٨,٧١٣,٤٨٨)	(٨١٨,٧١٣,٤٨٨)
٩,٠٨٢,٧٣٠,٦٦٧	-	٩,٠٨٢,٧٣٠,٦٦٧	٩,٠٨٢,٧٣٠,٦٦٧

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤	-	٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤	٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥
(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	-	(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	-	٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩
(٩,٧٢٧,٢٢٨,٢٦٧)	(٢٧٣,٣٢٣,٧٣٦)	(٩,٤٥٣,٩٠٤,٥٣١)	-	(٩,٧٢٧,٢٢٨,٢٦٧)
١١,٨٤٨,٥٠٨,٩٢٣	٤٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٥٦,٥٠٨,٩٢٣	-	١١,٨٤٨,٥٠٨,٩٢٣
٩,٩٠١,٤٤٤,١٥٥	٨٢٣,٥٣٨,٨٤٤	٩,٠٧٧,٩٠٥,٣١١	-	٩,٩٠١,٤٤٤,١٥٥

الرصيد كما في بداية الفترة
نقص ناتج عن التغير في
أرصدة الزبائن
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٩٩١,٦٠٥,٠٧١)	٧,٩٩١,٦٠٥,٠٧١	-	-
نقص ناتج عن التغيير في	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	(٨١٦,٣٠٤,١٥٢)	-	(٨٥٩,٩٠٤,١٥٢)
إيداعات لدى المصارف	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	-	٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩
الرصيد كما في نهاية السنة				

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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	٣,١٢٥,٢٨٣	٤٩٥,٦١٨,٢٣٢	-	٤٩٨,٧٤٣,٥١٥
(نقص) / زيادة ناتج عن التغيير في	٢,١٨٢,٨٣٢	(١٣٣,١٢٤,٧٩٢)	-	(١٣٠,٩٤١,٩٦٠)
إيداعات لدى المصارف	٤١٧,٦٨٨	٤٥٠,٤٩٤,٢٤٥	-	٤٥٠,٩١١,٩٣٣
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	٥,٧٢٥,٨٠٣	٨١٢,٩٨٧,٦٨٥	-	٨١٨,٧١٣,٤٨٨
الرصيد كما في نهاية الفترة				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٠,٩٠٤,١٩٤	-	-	٥٠,٩٠٤,١٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠,١٢٢,٦٣٧)	٥٠,١٢٢,٦٣٧	-	-
زيادة ناتجة عن التغيير في	-	٤٤٥,٤٩٥,٥٩٥	-	٤٤٥,٤٩٥,٥٩٥
إيداعات لدى المصارف	٢,٣٤٣,٧٢٦	-	-	٢,٣٤٣,٧٢٦
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٣,١٢٥,٢٨٣	٤٩٥,٦١٨,٢٣٢	-	٤٩٨,٧٤٣,٥١٥
الرصيد كما في نهاية السنة				

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
		الشركات الكبرى
١٥,٦١٦,٢٦٩	١٧,١٦٦,٣٧٧	كمبيالات (سندات محسومة)
٥٢٢,٤٤٢,٨٤٠	١,٧٠٤,١٤٣,٧٠٦	حسابات جارية مدينة
٣٠,٤٢٥,٥١٩,٥٩٣	٢٥,٧٨٣,٨٩٦,٠٣٨	قروض وسلف
٣٠,٩٦٣,٥٧٨,٧٠٢	٢٧,٥٠٥,٢٠٦,١٢١	
		الأفراد والقروض العقارية
٢١٣,٠٠٦,٠٧٧	٢٠,٦١٤,٨٣٦	حسابات جارية مدينة
٢٠,٦٤٠,٥٢٤	١٥,٥٦٠,٧١١	قروض وسلف
٢٣٣,٦٤٦,٦٠١	٣٦,١٧٥,٥٤٧	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٣٧,٧٤٥,١٩٥	١٥٣,٠٣٤,٧٦٥	حسابات جارية مدينة
٦,٠٥٤,٠٨١	٤,٨٠٦,١٠٥	قروض وسلف
١٤٣,٧٩٩,٢٧٦	١٥٧,٨٤٠,٨٧٠	
٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩	٢٧,٦٩٩,٢٢٢,٥٣٨	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨)	(٢,٢٠١,٥٠٨,٨١٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)	(١,٨٣٢,٥٧٥,٨٦٩)	فوائد معلقة (محفوطة)
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٢٣,٦٦٥,١٣٧,٨٥٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٣,٥٢٤,٥٣٩,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٢,٧٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٧,١٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٦٩١,٩٦٣,٧٠٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٦,٥٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ١,١٢٤,٨٨٨,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٣,٧٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠	٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٨٩١,٠٤٨,٤١٠)	٧,٨٩١,٠٤٨,٤١٠	-	-
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	(٢,٩٢١,٩٠٨,٣٧٥)	٤١٤,١٠٦,٧٤٠	٢٧٨,٨١٥,٥٢٥	(٢,٢٢٨,٩٨٦,١١٠)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢,٢٠٩,٤٤٠,٩٦٨	-	-	٢,٢٠٩,٤٤٠,٩٦٨
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٧,٨٢٠,٢٣٤,٤٠٠)	(١٠٩,٦٧٠,٧١٢)	(١,٩٠٤,٦٦٩)	(٧,٩٣١,٨٠٩,٧٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٢٩٣,٩٨٣,٨١٣	-	١,٠١٥,٥٦٩,٠٦٩	٤,٣٠٩,٥٥٢,٨٨٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣,٤٣٠,٢٧٢,٥٥٨	١٠,٧٤٤,٤١٠,٤٠٥	٣,٥٢٤,٥٣٩,٥٧٥	٢٧,٦٩٩,٢٢٢,٥٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٧,٢١١,٣٩٨,٩٠٠	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٥	٢,٠٤٥,١٧٩,٣٣٦	٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٩٨,٢٣٦,٨٦٠	(١,٠٩٨,٢٣٦,٨٦٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨٧,٠٧٨,٣١٠)	(٢,١٢٨,٩١٣)	٢٨٩,٢٠٧,٢٢٣	-
الديون المعدومة	-	-	(٨٧,٧٢٥,٢٠٩)	(٨٧,٧٢٥,٢٠٩)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	(٤٤٤,٣٤٢,١٩٩)	(٤٠,٦٩٨,٤٩٠)	٢٠٥,٩٨٥,٨٠٦	(٢٧٩,٠٥٤,٨٨٣)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٥,٩٠٢,٣٨٢,٦٦٥	١,٩٤٥,٥٩٩,٦٩٥	٣٧,١٠٩,٥٨٤	١٧,٨٨٥,٠٩١,٩٤٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦,٨٥٨,٠٩٤,٠٩٧)	(٤,٦٨٦,٨٥٠,٢٦٥)	(٢٤٢,٩٧٥,١٣٣)	(١١,٧٨٧,٩١٩,٤٩٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦٢,٤٦٤,٨٥٧)	(٢٥)	(١٤,٧٢١,٩٥٧)	(٧٧,١٨٦,٨٣٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠	٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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	١٥٩,٥٨٠,٧٦١	١٢٣,٩٦٦,٥٤٣	٩١٤,٩٨٠,١٢٤	١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠,٤٢٨,٤٦٠)	٥٠,٤٢٨,٤٦٠	-	-
زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان	-	٣٩٨,٩١٨,١٧٩	-	٣٩٨,٩١٨,١٧٩
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	(٥٦٣,٠٩٤)	(٥,١٧٤,٢٧٨)	٤٥,٣٨٨,٠٢٧	٣٩,٦٥٠,٦٥٥
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٠,٧٨٩,٣٠٧	-	-	٢٠,٧٨٩,٣٠٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣١,٠٩٠,٨٨٩)	(٢,٨١٢,٣٠٧)	(١,٨٠٦,٠٧٠)	(٣٥,٧٠٩,٢٦٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧,٤٨٢,٤٧٩	-	٥٧١,٨٥٠,٠٣٧	٥٧٩,٣٣٢,٥١٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٥,٧٧٠,١٠٤	٥٦٥,٣٢٦,٥٩٧	١,٥٣٠,٤١٢,١١٨	٢,٢٠١,٥٠٨,٨١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥,٢٣٢,١٠٧	٣٢٤,١٠٢,٧٨٢	١,٠٢٧,٠٤٢,١٥٣	١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,٠٥٧,٩٦٨	(١٠,٠٥٧,٩٦٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٠٥,٤٨٦)	٤٠٥,٤٨٦	-
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان	(٦,٣٤٤)	(٣١,٨٣٤,٩٠٧)	١٠١,٨١٢,٠٤٢	٦٩,٩٧٠,٧٩١
الديون المعدومة	-	-	(٦,٨٧٤,٤٩٤)	(٦,٨٧٤,٤٩٤)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن	٣٩,٦٥١,٢٨٣	٦٢,٠٨٨,٧٧٤	(٤,٨٨٥,٩١٨)	٩٦,٨٥٤,١٣٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٩,٠٥٥,٧٧٠	٣٣,٤٧٩,٥٩٩	-	١٣٢,٥٣٥,٣٦٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤,٤٠٩,٥٦٦)	(٢٥٣,٤٠٦,٢٥١)	(١٩٣,٤٢٤,٤٣٤)	(٤٥١,٢٤٠,٢٥١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٥٧)	-	(٩,٠٩٤,٧١١)	(٩,٠٩٥,١٦٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٩,٥٨٠,٧٦١	١٢٣,٩٦٦,٥٤٣	٩١٤,٩٨٠,١٢٤	١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٧,٠٥٠,١٧٧	١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٣٤,٤٢١,٠٦٨	٢٨١,٨٩٠,٥٩٧	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٣٧,٨٢٢,٤٨٩)	(٢٠٤,٥٦٣)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٦٢٧,٢٤٦)	٤٤٣,٧١٩,٠٤٠	فروق أسعار صرف
(٨٠,٨٥٠,٧١٥)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥</u>	<u>١,٨٣٢,٥٧٥,٨٦٩</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٩، قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية خليجية، آسيوية، وسيادية لبنانية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٨١٤% إلى ٥,٩٦٥% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سنتين، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	شهادات إيداع
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	تحليل السندات والأذونات ذات عائد ثابت

تم بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٥ شراء سندات من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٤,١٠١,١٠٣ دولار أمريكي.

تم بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ شراء سندات من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٩٩٦,٢٥٠ دولار أمريكي.

تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سندات من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٢,٠٠٧,٩٣٣ دولار أمريكي.

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٥,١٥٤-٦,١٥%

معدلات العائد: ٤,٩١-٥,٩٦%

تم استحقاق ما يعادل ٦,٦٨٠,٠٠٠ دولار أمريكي من هذه السندات وحولت بالكامل خلال شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٩ وتم إطفاء علاوتها

المتعلقة والبالغة ١٠٥,٢٨٦ دولار أمريكي وبقي مستحق ما قيمته ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي الذي استحق بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات			
	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات	سندات شركات ذات	
	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت *	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠١,٩٢٠,٠٠٠	٤٠١,٩٢٠,٠٠٠	-	-	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١,٧٠٨,١٦٠	١,٧٠٨,١٦٠	-	-	العلاوة
٤٠٣,٦٢٨,١٦٠	٤٠٣,٦٢٨,١٦٠	-	-	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(١,٧٠٨,١٦٠)	(١,٧٠٨,١٦٠)	-	-	إطفاء العلاوة
(٤٠١,٩٢٠,٠٠٠)	(٤٠١,٩٢٠,٠٠٠)	-	-	النقص في القيمة العادلة
-	-	-	-	

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات			
	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات	سندات شركات ذات	
	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت *	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٥,٥٢٠,٠٠٠	١٣٩,٥٢٠,٠٠٠	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٥٦,٨٣٦,٩٦٠	٥٩٢,٩٦٠	-	٥٦,٢٤٤,٠٠٠	العلاوة
٦٣٢,٣٥٦,٩٦٠	١٤٠,١١٢,٩٦٠	-	٤٩٢,٢٤٤,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٥١,٤٩٤,٨٨٣)	(٤٧٧,٣٦٨)	-	(٥١,٠١٧,٥١٥)	إطفاء العلاوة
(٨٠,٢٩٣,٧٦٠)	(٣٠,٥٨٩,٧٦٠)	-	(٤٩,٧٠٤,٠٠٠)	النقص في القيمة العادلة
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	١٠٩,٠٤٥,٨٣٢	-	٣٩١,٥٢٢,٤٨٥	

* تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٢٠ وتم تحويل قيمتها مع الفوائد

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الإسمية
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	الخصم
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الدفترية

تم شراء الموجودات المالية بالقيمة المطفأة لشهادات إيداع صادرة عن مصرف سورية المركزي بمعدل ٤,٥% واستحققت بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٠، تم شراء شهادات إيداع صادرة عن مصرف سورية المركزي بقيمة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بمعدل ٦,٥% استحققت بتاريخ ٢٣ أيلول ٢٠٢٠.

١١- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حقوق استخدام أصول مستأجرة
٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	٢٨٢,٩٠٥,٧٧٢	
(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	(٦٥,٨٠٩,١٩٥)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢١٧,٠٩٦,٥٧٧	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٨٨,٥٨٣,٩٢٤	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	
٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦
-	١٦,٤٢٢,٧٠١	زيادة في حقوق استخدام الأصول المؤجرة
(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	(٣١,٧٢٣,٠٩١)	مصروف الاستهلاك
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢١٧,٠٩٦,٥٧٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٣٩,٦٤٦,٧٠٧	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول الفترة / السنة
-	(٤٢,٦٧٧,٣٠٠)	مبالغ مسددة
٩,٩٦٥,٦٦٩	٧,١٤٨,٨٤٨	مصروف الفوائد
<u>٢٢٤,١١٢,٣٧٦</u>	<u>١٨٨,٥٨٣,٩٢٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٢ - مخصص ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٩٠٧,١٠٩,٧٠٨)	(٩١٧,٧٢٨,٠٦٧)	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة
<u>٢٠,٠٧٣,٤٤٠</u>	-	موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل المؤجلة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٤٩,٩٥١,٩٠٥	٢٥,٣٨٢,٣٧٢,٤٦٤	صافي الربح قبل الضريبة
٢٤,٠٣٨,٦٤٢	٢٦,٢٨٠,٩٢٣	إستهلاك المباني
(١٤٩,٤٦١,٤٩٩)	١,٣٤٠,٨٢٣,٣٩٥	مخصص التسهيلات الائتمانية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	٢٩,٥٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)
(٣٢٨,٧٩٤,٣٢٤)	(١٨٢,٨١٨,٣٢١)	فوائد محققة من خارج الجمهورية العربية السورية
-	(٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠)	أرباح ناتجة عن تقييم القطع البنوي
٦٢,٢٢٦,٠٩٠	٦٨,٥٧٤,٦١٠	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
٢,٢٥٦,٤٦٠,٨١٤	٢,٩٢٢,٠١٩,٢٩١	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٥٦٤,١١٥,٢٠٤)	(٧٣٠,٥٠٤,٨٢٣)	ضريبة الدخل
(٥٦,٤١١,٥٢٠)	(٧٣,٠٥٠,٤٨٢)	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
(٦٢٠,٥٢٦,٧٢٤)	(٨٠٣,٥٥٥,٣٠٥)	مصروف ضريبة الدخل
-	(١٦,٤٥٣,٦٤٧)	ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
(٦٢٠,٥٢٦,٧٢٤)	(٨٢٠,٠٠٨,٩٥٢)	

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	ل.س.	
٨٠,٢٩٣,٧٦٠	(-		خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
%٢٥		%٢٥		للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٧٣,٤٤٠		-		معدل الضريبة

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	ل.س.	
٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠		٩٠٧,١٠٩,٧٠٨		الرصيد بداية الفترة / السنة
٣٨,٠٩٩,٥٠٤		١٦,٤٥٣,٦٤٧		ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣		٨٠٣,٥٥٥,٣٠٥		ضريبة دخل الفترة / السنة
(١٩٩,٢٥٠,١٧٩)	((٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)		ضريبة مدفوعة
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨		٩١٧,٧٢٨,٠٦٧		الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

لم تصدر التعليمات التنفيذية المتعلقة بتوقيت وكيفية الدفع مستقبلاً، يتم الدفع حالياً بشكل ربعي عن هذه الضرائب. 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، ولتاريخ إعداد المعلومات المرحلية الموجزة لم يصدر قرار بشأن هذا الاعتراض. بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٠، تم استلام التكليف المؤقت عن ضريبة عام ٢٠١٧. قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكليف بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠، ولتاريخ إعداد المعلومات المرحلية الموجزة لم يصدر قرار بشأن هذا الاعتراض.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٥٨,٤٤٩,٦١٧	ل.س. ٢٠,٠٧٣,٤٤٠	رصيد أول الفترة / السنة
(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	(٢٠,٠٧٣,٤٤٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٠,٠٧٣,٤٤٠</u>	<u>-</u>	رصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٥٤,٠٢٤,٦٤٨	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض استثمارات مالية
٩,٩١٣,٨٦١	-	شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
١٥٨,٣٥٠	١١٦,٨٨٣	فوائد محققة غير مستحقة القبض استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٦,٦٨٢,٢١٦	٢٨١,٦٠٠,٠٦١	التسهيلات الائتمانية
٢٣٠,٧٧٩,٠٧٥	٢٨١,٧١٦,٩٤٤	حسابات لدى المصارف
١٧٥,٩٠٤	١٩٣,٨٨٤	طوابع مالية
٢,٢٨٢,٢٩٦	٢٩,٤١٤,٢٤٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣١,٨٢٧,٨٦٢	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١,٤٩٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٨٩٥,٩٢٠	٢,١٠٤,٤١١	تأمينات مدفوعة
٨٧,١٠٧	١,٣٣٢,٣٩٣	حسابات مدينة أخرى
١,٤٥٧,٥٠٠	-	حسابات مدينة قيد التحصيل
-	١٢٩,٦٤٩,٦٨٨	أتعاب استشاريين
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	مساهمات في مؤسسات مالية سورية
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٥٢٩,٧٣٨,١٦٠	

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. علماً بأنه يتم التواصل مع مصرف سورية المركزي بخصوص حجز الاحتياطي عن الزيادة الجديدة لرأس المال المتوقع حجزها خلال شهر تشرين الأول من عام ٢٠٢٠. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٤١,٠٩٨,٠٠٠	١٤١,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	دولار أمريكي
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	٣,٧٧٧,٧٨٦,٨٤٢	

١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٩,٨٧٨,٢٥٣	-	١٨٩,٨٧٨,٢٥٣
١٨٩,٨٧٨,٢٥٣	-	١٨٩,٨٧٨,٢٥٣

حسابات جارية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٣٥,٧٦٤,٩٠٥	٣,٠٢٣,٨٥٠	٦٣٢,٧٤١,٠٥٥
١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	-
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	١,٩٥٧,٥٤٣,٨٥٠	٦٣٢,٧٤١,٠٥٥

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦,١٤٣,٤٠٥,٩٥٩	٥٢,١٤٠,٨٧٠,٨٢٣
٢,١٢٦,٦٦٢,٧٨٩	١,٨٨٦,٨٣٦,١٦٦
٣١,٥١٦,٩١٨,٣٤٥	٣٩,٨٩٢,٦٤٦,٥٥٠
١٦٧,١٣٤,٨٢٧	٣٣٥,٥٢٣,٥٧٧
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	٩٤,٢٥٥,٨٧٧,١١٦

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٨,٩٠٤,٩٧٥,٧٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٩,٤٥% من إجمالي الودائع (مقابل ٥,٥٨٣,٦٢٣,٨٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٩,٣١% من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٢,٣٨٩,٩٩٤,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٥٥,٥٨% من إجمالي الودائع (مقابل ٢٦,٣١٠,٥٤٠,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٤٣,٨٨% من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات مقيدة السحب ٣٣٥,٥٢٣,٥٧٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ١٦٧,١٣٤,٨٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٣٦,٥٢٧,٥١٠	٣٤٩,٦٨٦,٣٢٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥٦٩,٦٦٢,٨٣٥	٤,٦٣١,١٨٩,٢٦٨	تأمينات نقدية أخرى*
١,٦٧٠,٣٩٨,٢٩٩	١٩,٨٨٠,٠٠٠	
<u>٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤</u>	<u>٥,٠٠٠,٧٥٥,٥٩٧</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف، إضافة إلى مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى استلام كتاب تحرير من مديرية الاقتصاد، ومؤونة بما يعادل ٢٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالليرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ حجز الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١٩,٢٢٥,٦٢٧	٢٤٧,٣٥٨,٢٢٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٩,٠٣٨,٦٩٣	٣٩,٢٢١,٤١٤	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٤,٦٠٦,١٥٠	-	مخصص تقلبات أسعار القطع
٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٣٧,٣٧٠,٤٧٠</u>	<u>٣٢٠,٥٧٩,٦٣٩</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/٤ 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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.
٤٠٣,٨١٩	٢٠٢,٤٤٠	(٢٥٧,٨٢٥)	-	-	٤٥٩,٢٠٤
٣٧,٩٩٣,٦٦٤	٩,٨٩٥,٢٣١	-	-	٢٠,٣٤٢,٨٧٥	٧,٧٥٥,٥٥٨
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
٣٩,٢٢١,٤١٤	١٠,٠٩٧,٦٧١	(٢٥٧,٨٢٥)	-	٢٠,٣٤٢,٨٧٥	٩,٠٣٨,٦٩٣
٢٤٧,٣٥٨,٢٢٥	٢٩,٩٤٦,٧٦٩	-	-	١٩٨,١٨٥,٨٢٩	١٩,٢٢٥,٦٢٧
-	-	(٤,٢٠٤,٨٠١)	(٤٠١,٣٤٩)	-	٤,٦٠٦,١٥٠
٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
٣٢٠,٥٧٩,٦٣٩	٤٠,٠٤٤,٤٤٠	(٤,٤٦٢,٦٢٦)	(٤٠١,٣٤٩)	٢٤٨,٠٢٨,٧٠٤	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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (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.
٤٥٩,٢٠٤	-	(١٩٠,٧٨٤)	-	٤٥٥,٤٠٩	١٩٤,٥٧٩
٧,٧٥٥,٥٥٨	(١٠٠,٥٥٥)	(١٤٧,٩٨٨)	-	-	٨,٠٠٤,١٠١
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	-
٩,٠٣٨,٦٩٣	(١٠٠,٥٥٥)	(٣٣٨,٧٧٢)	-	١,٢٧٩,٣٤٠	٨,١٩٨,٦٨٠
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-
٤,٦٠٦,١٥٠	-	(١٥٦,٧٥٠)	(٢,٦٧١,٧٦٦)	٤,٩٣٤,٦٦٦	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	(١٠٠,٥٥٥)	(٩,٩٩٥,٥٢٢)	(٢,٦٧١,٧٦٦)	٣٥,٤٣٩,٦٣٣	١٤,٦٩٨,٦٨٠

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير 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 الفترة
(٥٣٤,٩٠١,٨٠٧)	-	-	(٥٣٤,٩٠١,٨٠٧)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
٢,٧٦٩,١٣٤,٣١٧	-	-	٢,٧٦٩,١٣٤,٣١٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,١٦٨,٧١٨,٥٦١)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٦٣,٧١٨,٥٦١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١,١٨٠,٦٠٥,٩٩٠	-	٢١٩,٦٦١,٦٩٠	٩٦٠,٩٤٤,٣٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٤٩٤,٧٤١,٢١٤</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٤٢٠,٧٦٤,٨٩٩</u>	<u>٣,٠٦٩,٦٢٤,١٨١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٩,٥٧٥,٧٩٢	٤,٣٥٢,١٣٤	٢٣٠,٩٣٤,١٧٦	٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢,٤١٦,٢٠٠)	٢,٤١٦,٢٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣,٥٦٠,٦٩٦	-	(٥,١٤٠,٠٠٠)	٨,٧٠٠,٦٩٦	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
٦٧٥,١٦٨,٥٥٣	-	-	٦٧٥,١٦٨,٥٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٣٥,٤٩٥,٤٢١)	-	(١٤,٩٢٧,٣١٣)	(٢٢٠,٥٦٨,١٠٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٤,١٨٨,٣٤٥)	-	(٢,٣٤٧,٤٥٤)	(١,٨٤٠,٨٩١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٢٠٦,١٠٣,٢٠٩</u>	<u>١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٣٨,٦٩٣	٨٢٣,٩٣١	٧,٧٥٥,٥٥٨	٤٥٩,٢٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٨٣٤,٢٥٨	-	٨٣٤,٢٥٨	-	زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
٢,٩٨١,٠٧١	-	٢,٨١٤,٣٠٢	١٦٦,٧٦٩	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن
١٦,٢٦٩,٧٢١	-	١٦,٦٩٤,٣١٥	(٤٢٤,٥٩٤)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١٠,٠٩٧,٦٧١	-	٩,٨٩٥,٢٣١	٢٠٢,٤٤٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٩,٢٢١,٤١٤</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٣٧,٩٩٣,٦٦٤</u>	<u>٤٠٣,٨١٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٤,٥٧٩	٨,٠٠٤,١٠١	-	٨,١٩٨,٦٨٠
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	٧٠,٤٩١	-	-	٧٠,٤٩١
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	١٦٦,٨٨٤	(١٤٧,٩٨٨)	٨٢٣,٩٣١	٨٤٢,٨٢٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢١٨,٠٣٤	-	-	٢١٨,٠٣٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٩٠,٧٨٤)	-	-	(١٩٠,٧٨٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(١٠٠,٥٥٥)	-	(١٠٠,٥٥٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٩,٢٠٤	٧,٧٥٥,٥٥٨	٨٢٣,٩٣١	٩,٠٣٨,٦٩٣

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	-	-	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٠١٨,٢٤٨)	٧,٠١٨,٢٤٨	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٢٦٥,٦٥٥,٨٥٠	-	-	١١,٢٦٥,٦٥٥,٨٥٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦,٩٤٠,٣٢٦,٠٤٧	٧,٠١٨,٢٤٨	-	١٦,٩٤٧,٣٤٤,٢٩٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	-	-	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الكفالات	(١٠٩,٩٠٨,٢٨٠)	-	-	(١٠٩,٩٠٨,٢٨٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	-	-	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠١٠,٦٢٨)	١,٠١٠,٦٢٨	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الكفالات	١٩٨,١٨٥,٨٢٩	-	-	١٩٨,١٨٥,٨٢٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٩,٩٤٦,٧٦٩	-	-	٢٩,٩٤٦,٧٦٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤٦,٣٤٧,٥٩٧	١,٠١٠,٦٢٨	-	٢٤٧,٣٥٨,٢٢٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
-	-	-	-	-
١٩,٢٢٥,٦٢٧	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧
١٩,٢٢٥,٦٢٧	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧

الرصيد كما في بداية السنة
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الكفالات
الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
١,١٤٢,١٧٣	-	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٤٦,٨٥٣,٢٩١	٥٣٠,٤٦٨,٣٢٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٧٠١,٢٧٧,٣٢٥	٦٩٨,٦٦١,٢٤٥	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٩٧,٨٣٤,٣٧٣	١٢٢,٤١٥,٧٠٨	شيكات مصدقة
٧,٥٨٨,٤٥٨	٩,٣٦٧,٦٧٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٤٥,٢٦٢,٣٨١	٤٥,١٤٦,٧٣٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٢,٢٦٠,٣٣٤	٣٤,٥٢٦,٨٦٥	ضريبة ريع رؤوس الأموال من الخارج
١٢,٦٩٧,٤٢٠	٧٩,٩٢٤,١٤٠	رسوم حكومية مستحقة
٦,٧٤٦,٢٦٢	١١,٦٩٣,٤١١	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٦,٨٨٧,٧٢٥	١٦,٩٧٨,٢٣٠	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٨,٥١٥,٠٠٠	١,٨٣٧,٥٨٤	دائون مختلفون
٩,١٨٩,٤٠٩	-	موردون
٥,٣٠٥,٧٠٠	١٤,٨٩١,١٩٦	أرصدة دائنة أخرى
٢٧,٩٦٣,٥٠٠	٢٦٢,٠٣٣,٠١٧	نفقات مستحقة الدفع
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	١,٨٢٧,٩٤٤,١٣٢	

٢٠- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون هذا البند مما يلي:

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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 ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.				
١,٤١٠,٩٨٠,٠٠٠	١٤,١٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
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)
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	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 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 للأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة 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 البنوي خلال عام ٢٠١٩ والربع الثالث للعام ٢٠٢٠.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز القطع البنوي 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 ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ 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 يجري تعديل 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 مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٦,٠٠٨,٦٦٣	١٣,٤٥١,٣٨٩
٢,٦٢٣,١٤٠,٦٢٩	٢,٩٠٨,٣٧٤,٧١٦
٣٧,٨٢٢,٤٨٩	(٣,٤٢٥,٥٨٠)
٢,٦٦٦,٩٧١,٧٨١	٢,٩١٨,٤٠٠,٥٢٥
٢٥٦,٤٧٤,٢٥٠	٤٠٠,٩٦٤,٨٦٥
١٣٢,٤٢٦,٥٢٠	٤٠,٧٦٩,٧٢٧
٣٨,١٤٥,٢٠٥	-
٤٢٧,٠٤٥,٩٧٥	٤٤١,٧٣٤,٥٩٢
٣,٠٩٤,٠١٧,٧٥٦	٣,٣٦٠,١٣٥,١١٧

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

(مصروف)/استرداد فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

٢٣- الفوائد المدبنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١٠١,٨٨٢	١٤٩,٧١٦
٩١,٥٣٣,٥٨٩	١٠٢,٣٧٤,٦٥٠
١,٤٢٥,١٩٣,٤١٧	١,٧٧٦,٣٦٧,٢٣٥
٥٠,٢٣٠,٢١٨	١٩,٧٨٠,٢٢٦
١,٥٦٧,٠٥٩,١٠٦	١,٨٩٨,٦٧١,٨٢٧
٤٦,١٣٢,٩٣٥	١٢,٨٧١,٥٠٤
١,٦١٣,١٩٢,٠٤١	١,٩١١,٥٤٣,٣٣١

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٤- مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(٧,٩٤٤,٨٧٦)	٥٧,٢٤١,٧٣٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -أرصدة لدى بنوك مركزية
(١,٩٩١,٢٧٢)	١,٠٣٨,١٤٠,٥٦٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -أرصدة لدى المصارف
(٧٩,٧٧٨,٨٨٠)	(١٣٠,٩٤١,٩٦٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -إيداعات لدى المصارف
١٦,٤٣١,٤٩٨	٢٠٣,٨٩٦,٣٧١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨٩,٤٠٠,٠٩٧	٤٢٣,٦٤٨,٨٧٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١,١٧٨,٠١٢)	٢٠,٠٨٥,٠٥٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	١٩٨,١٨٥,٨٢٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -أرصدة خارج الميزانية - مصارف
(٤٦٧,١٨١)	-	مصروف مخصص موجودات أخرى
(٩,١٠٣,٦٠٨)	-	مصروف مخصص وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٧٦١,٧٥٩)	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع فروقات أسعار الصرف
(٣٠٤,٦٠٦,٠٠٧)	١,٨١٠,٢٥٦,٤٦٥	

٢٥- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٣,٠٧١,٤٨٧	٣٤٨,٠٠٥,٧٢٠	رواتب الموظفين
٢٠,٨٨٣,٤٩٧	١٤,٦٠٨,٠٦٢	نفقات التدريب والتأهيل
٤٠,٨٩٩,٠٧٠	٥٧,١٧٠,٢٨٣	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
١٨,٨٧٧,٧٦٨	١,٣٠٥,٠٠٠	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
٢,٨٤٥,٧٥٠	٥٢٥,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
١٢٩,٥٢١,٦٧٤	٣٣٣,٥٩٦,٧٠١	مكافآت وعلاوات
١٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٦,٤٠٠	نفقات مختلفة على عملية التوظيف
٢,٣٢٢,٣٥٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	ملابس موظفين
١٨,٧٠٥,٩٥٩	٢٥,٩٩٠,٠١٢	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب
٣,١٧٧,٣٦٢	٣,٠٩٩,٦٤٠	مزاي عينية خاضعة للضريبة
٨,٢٢٢,٣٦٣	١٢,٩٣٩,٧٣٠	التأمين الصحي
(٥٠٢,٠٢٧,٢٨٠)	٨١٣,٤٤٦,٥٤٨	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٠,١٤٨,٩٩١	١١,٢٠٨,١٢٠	نفقات السفر والمهمات
١١,٩٠١,٤٣٢	٢٤,٨٤٥,٨٨٥	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٤٨,٤٣٥,٣٨٢	١٨,٦٠١,٥٠٨	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
٢٩,٥٠٠,٤٧١	٢٦,٦٨١,٥٤٧	الدعاية والإعلان
٤,٦٨٥,٣٢١	٧,٨١٥,٨٩٩	نفقات استقبال
٤٨,٣٠١,٠٠٧	٩١,٨٤٣,٠٧٤	أتعاب مهنية
٧٢,٩٩٩,٥٦٧	١٤٨,٢٠٥,٨٦٦	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
٢٢,٨٢٩,٥٢٨	٢٦,٧٨٨,٧٧٣	تأمين ضد الأخطار والحريق
٤٩,٧٦٢,٥٨٢	٥٨,٥٩٦,٠٣٧	المياه، الكهرباء والتدفئة
٢٢,٩٧٨,٤١١	١٨,٢٤٧,٧٥٢	نفقات الاتصالات
١٤,٧٣٤,٥٧١	٣٨,٥٨٨,٣٢٤	المطبوعات والقرطاسية
٤٨,٦٤٢,٢٩٦	٨٣,١٥٨,٢٣٨	مصاريف إيجار
٧,٥٢٨,٦٤٦	-	مصروف فوائد التزامات عقود التأجير
٢,٨٠٨,٤٠٠	٣,٨٧٧,٦٠٠	البريد والشحن
٣٩,٦١٤,٦٩٤	٨٣,١٧٩,٦٥٩	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٩١٨,٢٠٠	١,٤٥٦,٦٠٠	مصاريف السيارات
٥,٣١٣,٩٦٤	١٠,٥٢٥,٧٥٧	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٤٥١,١٠٣,٤٦٣</u>	<u>٦٥٣,٦٢٠,٦٣٩</u>	

٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٠٢٩,٤٢٥,١٨١	٢٤,٥٦٢,٣٦٣,٥١٢	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٤٩,٢٠</u>	<u>٥٩٥,٤٥</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ل.س.)*

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

*تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخففة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠		

تبعاً لما جاء في الإيضاح رقم ٢٠، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ 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 رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

٢٨- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٧٤٩,٨٥٢,٠٧٥	٢٧,٨٣٢,٤٥٢,٥٨٥	٥٥,٣٤٦,٦٧٥,٠٦٥	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
			يضاف:
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	٤,٨٠٥,٦١٥,٥٢٥	٣٢,٨٤٤,٨٧٠,٨٤٤	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
			ينزل:
(٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥)	(٢,٩٩٦,٥٤١,٨٦٤)	(١٨٩,٨٧٨,٢٥٣)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	٢٩,٦٤١,٥٢٦,٢٤٦	٨٨,٠٠١,٦٦٧,٦٥٦	

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع ل.س.	ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					حسابات مدينة
٤٠٥,٠٧٤,٧٨٨	١٦,٨١٣,٦٧٦,٨٣١	-	٦,٣٤٨,٧١٢,٧٩٩	١٠,٤٦٤,٩٦٤,٠٣٢	أرصدة لدى المصارف المقربة
(٣,٥١٨,٩٣٥)	(١٥١,١٣٢,١٥١)	-	(٣,٨٥٤,١٧٣)	(١٤٧,٢٧٧,٩٧٨)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
١١,٠٠٣,٣٨٠,٩٢٣	٢٤,٨٢٠,٤٢٨,٩١٦	-	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٤	٢٣,٩٩٦,٨٨٩,٩١٢	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
(٦٢٣,٣٤٠,٧٣٦)	(٢,١٥٤,٥٩٢,٠٨٢)	-	(٥,٧٢٥,٣٣٧)	(٢,١٤٨,٨٦٦,٧٤٥)	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
١١٠,٠٦٣,٥٨٠	٨,٣١٩,٣٤٩	-	٣٢,٠٢٧	٨,٢٨٧,٣٢٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٦,٩٢٩,٦٦٣)	(٧٤٢,٣٣٤)	-	(٢٢٣)	(٧٤٢,١١١)	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	-	-	-	هوامش بوالص واعتمادات
(١,٥٣٤,٠٩١)	-	-	-	-	مؤونة هوامش بوالص واعتمادات
٤٩٥,٩٥٤	٣٧٧,٨٩١	٣٧٧,٨٩١	-	-	قروض كبار الموظفين
١١,٢٢٦,٩٥٤,٣٩٥	٣٩,٣٣٦,٣٣٦,٤٢٠	٣٧٧,٨٩١	٧,١٦٢,٧٠٤,٠٩٧	٣٢,١٧٣,٢٥٤,٤٣٢	
					حسابات دائنة
١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	حسابات المصارف
٤٤,٩٣٨,٣٢٣	٤٦,٩٥١,٢٨٢	٤٦,٩٥١,٢٨٢	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
١,١٤٢,١٧٣	-	-	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢,٠٠٠,٦٠٠,٤٩٦	٤٦,٩٥١,٢٨٢	٤٦,٩٥١,٢٨٢	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
					ب- بنود خارج الميزانية
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	١٦,٩٤٧,٣٤٤,٢٩٥	-	١٦,٩٤٠,٣٢٦,٠٤٧	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
(١٩,٢٢٥,٦٢٧)	(٢٤٧,٣٥٨,٢٢٥)	-	(٢٤٦,٣٤٧,٥٩٧)	(١,٠١٠,٦٢٨)	مؤونات كفالات مصارف مالية
٥,٦٦٢,٤٦٢,٨١٨	١٦,٦٩٩,٩٨٦,٠٧٠	-	١٦,٦٩٣,٩٧٨,٤٥٠	٦,٠٠٧,٦٢٠	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
١٩٦,٣٧٧,٦٦٤	١٦٧,٢٥٤,١٧٤	٢٣,٣٠٩	٣,٥٨٣,١٧٣	١٦٣,٦٤٧,٦٩٢
(٤٦,٣٧٢,٢٩٤)	(١٣,٤٦٠,٦٩١)	(٥٨٩,١٨٧)	-	(١٢,٨٧١,٥٠٤)
١٥٠,٠٠٥,٣٧٠	١٥٣,٧٩٣,٤٨٣	(٥٦٥,٨٧٨)	٣,٥٨٣,١٧٣	١٥٠,٧٧٦,١٨٨
(٧,٢٨٠,٤١٥)	١٨,٢٠٧,٢٠٠	-	١٨,٢٠٧,٢٠٠	-
١٤٢,٧٢٤,٩٥٥	١٧٢,٠٠٠,٦٨٣	(٥٦٥,٨٧٨)	٢١,٧٩٠,٣٧٣	١٥٠,٧٧٦,١٨٨

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات مدينة

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٧% و ٩,٥% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩). بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ٠,١٥% و ٠,٢٨% في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٢,١٥% و ٣% لعام ٢٠١٩). تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٦٨٣,٩٣٨	٥١,٢٤٦,٦٨٠	رواتب الإدارة العليا
٢٢,٩١٩,٨٧٤	٦٨,٤٩٤,٤٣١	مكافآت
٢,٨٤٥,٦٨٣	-	تعويضات نهاية خدمة
٧٤,٤٤٩,٤٩٥	١١٩,٧٤١,١١١	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٢٦,٣٧٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٣٨,٠٠٢,٣٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩).

أ- مخاطر الائتمان:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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			
منخفضة المخاطر	-	-	١٣,٤٣٠,٢٧٢,٥٥٨
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	١٠,٧٤٤,٤١٠,٤٠٥	-	١٠,٧٤٤,٤١٠,٤٠٥
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	٣,٥٢٤,٥٣٩,٥٧٥	٣,٥٢٤,٥٣٩,٥٧٥
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٠,٧٤٤,٤١٠,٤٠٥	٣,٥٢٤,٥٣٩,٥٧٥	٢٧,٦٩٩,٢٢٢,٥٣٨
الفوائد المعلقة	-	(١,٨٣٢,٥٧٥,٨٦٩)	(١,٨٣٢,٥٧٥,٨٦٩)
محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٦٥,٣٢٦,٥٩٧)	(١,٥٣٠,٤١٢,١١٨)	(٢,٢٠١,٥٠٨,٨١٩)
صافي التسهيلات الائتمانية	١٠,١٧٩,٠٨٣,٨٠٨	١٦١,٥٥١,٥٨٨	٢٣,٦٦٥,١٣٧,٨٥٠

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (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			
منخفضة المخاطر	-	-	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	-	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	٣٢٣,٥٨٥,٧٩٥	٣٢٣,٥٨٥,٧٩٥
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	١,٩٠٨,٤٧٣,٨٥٥	١,٩٠٨,٤٧٣,٨٥٥
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠	٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩
الفوائد المعلقة	-	(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)	(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)
محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢٣,٩٦٦,٥٤٣)	(٩١٤,٩٨٠,١٢٤)	(١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨)
صافي التسهيلات الائتمانية	٢,٤٢٤,٩٥٩,٤٢٤	٢٠٩,٩٠٨,٧٣١	٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢,١٠٣,٥٢٦,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	٦٢,١٠٣,٥٢٦,٩٠٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣١,٣٥٥,٣٩٨,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	٣١,٣٥٥,٣٩٨,٩٣٠	أرصدة لدى مصارف
٩,٠٨٢,٧٣٠,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	٩,٠٨٢,٧٣٠,٦٦٧	إيداعات لدى مصارف
٢٣,٦٦٥,١٣٧,٨٥٠	٤,٢٢٤,٢٦٢,٦٢٩	١٥,٢٧٦,٠٩٧	-	-	٩,١٥٤,٠٨٢,٠٢٥	١٠,٢٧١,٥١٧,٠٩٩	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٨١,٧١٦,٩٤٤	-	١١٦,٨٨٣	-	-	-	-	٢٨١,٦٠٠,٠٦١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٧٧٧,٧٨٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	٣,٧٧٧,٧٨٦,٨٤٢	الموجودات الأخرى
١٣,٠٢٦,٦٢٩,١٣٦	٤,٢٢٤,٢٦٢,٦٢٩	١٥,٣٩٢,٩٨٠	-	-	٩,١٥٤,٠٨٢,٠٢٥	١٠,٢٧١,٥١٧,٠٩٩	١٠,٦٠١,٠٤٣,٤٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
								الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	-	-	-	-	-	-	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	أرصدة لدى مصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	إيداعات لدى مصارف
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٤,٩٢٧,٤٦٤,٠٧٥	٢٠,٣٧١,٠٩٧	١١٧,٩٨٤,١٩٨	-	١٦,٠٠٤,٣١٣,١٥٣	٧,٩٦٥,١٩٣,٨٣٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	١٠٩,٠٤٥,٨٣٨	٣٩١,٥٢٢,٤٧٩	-	-	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٣٠,٧٧٩,٠٧٥	-	١٥٨,٣٥٠	٥٤,٢٨٢,٥٤٠	٩,٦٥٥,٩٧٩	-	-	١٦٦,٦٨٢,٢٠٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	موجودات أخرى
٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٦	٤,٩٢٧,٤٦٤,٠٧٥	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	١,٦١٨,٣١٢,٥٧٦	٤٠١,١٧٨,٤٥٨	١٦,٠٠٤,٣١٣,١٥٣	٧,٩٦٥,١٩٣,٨٣٣	٤٣,٢٠٧,٠٩٩,٣٨٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
								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 والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٢,٢٠٦,٧٠٧,٥٤٩	٦٤٤,١٣٤,١٥١	٤٨٣,١٠٠,٦١٣
يورو	٢,٧٥٧,٤٧٥,٥٤٤	٥٥,١٤٩,٥١١	٤١,٣٦٢,١٣٣
جنيه استرليني	١٢٩,٤١٤	٢,٥٨٨	١,٩٤١
ليرة سورية	(٢٢,٤١٣,٧٣٩,٦٢٦)	(٤٤٨,٢٧٤,٧٩٣)	(٣٣٦,٢٠٦,٠٩٤)
فرنك سويسري	٢٣٠,٨٩٧	٤,٦١٨	٣,٤٦٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥١,٥٢٣,٧٢٥	٢٠٢,٠٣١,٦٣٣	١٠,١٠١,٥٨١,٦٥٨	دولار أمريكي
(١,٠٨٧,٠٠٠)	(١,٤٤٩,٣٣٣)	(٧٢,٤٦٦,٦٧٢)	يورو
٥٣١	٧٠٨	٣٥,٣٨٧	جنيه استرليني
(٢٢٠,٧٨٦,٦٦١)	(٢٩٤,٣٨٢,٢١٥)	(١٤,٧١٩,١١٠,٧٣٩)	ليرة سورية
٣١٣	٤١٧	٢٠,٨٦٦	فرنك سويسري

نقص بسعر الفائدة (%٢)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٨٣,١٠٠,٦١٣)	(٦٤٤,١٣٤,١٥١)	٣٢,٢٠٦,٧٠٧,٥٤٩	دولار أمريكي
(٤١,٣٦٢,١٣٣)	(٥٥,١٤٩,٥١١)	٢,٧٥٧,٤٧٥,٥٤٤	يورو
(١,٩٤١)	(٢,٥٨٨)	١٢٩,٤١٤	جنيه استرليني
٣٣٦,٢٠٦,٠٩٤	٤٤٨,٢٧٤,٧٩٣	(٢٢,٤١٣,٧٣٩,٦٢٦)	ليرة سورية
(٣,٤٦٣)	(٤,٦١٨)	٢٣٠,٨٩٧	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٥١,٥٢٣,٧٢٥)	(٢٠٢,٠٣١,٦٣٣)	١٠,١٠١,٥٨١,٦٥٨	دولار أمريكي
١,٠٨٧,٠٠٠	١,٤٤٩,٣٣٣	(٧٢,٤٦٦,٦٧٢)	يورو
(٥٣١)	(٧٠٨)	٣٥,٣٨٧	جنيه استرليني
٢٢٠,٧٨٦,٦٦١	٢٩٤,٣٨٢,٢١٥	(١٤,٧١٩,١١٠,٧٣٩)	ليرة سورية
(٣١٣)	(٤١٧)	٢٠,٨٦٦	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 مراكز 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٦,٤٨٨,٤٥١,٦٢٩	٣,٦٤٨,٨٤٥,١٦٣	٣,٦٤٥,٨٠٦,٠٨٣
يورو	(٨٥,٠١٧,٤٣٦)	(٨,٥٠١,٧٤٤)	(٦,٣٧٦,٣٠٨)
جنيه استرليني	٢٢٧,٠٦٠	٢٢,٧٠٦	١٧,٠٣٠
فرنك سويسري	٢٢١,٤٦١	٢٢,١٤٦	١٦,٦١٠
عملات أخرى	٨,٣٧٦,١١٧	٨٣٧,٦١٢	٦٢٨,٢٠٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٥٨٧,٠٤٥,٦٢٤	١,٢٥٨,٧٠٤,٥٦٢	١,٢٥٧,٦٢٥,٤٤٤
يورو	(٤,٣٤٣,٩٣١)	(٤٣٤,٣٩٣)	(٣٢٥,٧٩٥)
جنيه استرليني	٧٨,٢٧٦	٧,٨٢٨	٥,٨٧١
فرنك سويسري	٢٠,٨٦٦	٢,٠٨٧	١,٥٦٥
عملات أخرى	١٩,٣٢٧,٧١٥	١,٩٣٢,٧٧٢	١,٤٤٩,٥٧٩

نقص (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٦,٤٨٨,٤٥١,٦٢٩	(٣,٦٤٨,٨٤٥,١٦٣)	(٣,٦٤٥,٨٠٦,٠٨٣)
يورو	(٨٥,٠١٧,٤٣٦)	٨,٥٠١,٧٤٤	٦,٣٧٦,٣٠٨
جنيه استرليني	٢٢٧,٠٦٠	(٢٢,٧٠٦)	(١٧,٠٣٠)
فرنك سويسري	٢٢١,٤٦١	(٢٢,١٤٦)	(١٦,٦١٠)
عملات أخرى	٨,٣٧٦,١١٧	(٨٣٧,٦١٢)	(٦٢٨,٢٠٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٥٨٧,٠٤٥,٦٢٤	(١,٢٥٨,٧٠٤,٥٦٢)	(١,٢٥٧,٦٢٥,٤٤٤)
يورو	(٤,٣٤٣,٩٣١)	٤٣٤,٣٩٣	٣٢٥,٧٩٥
جنيه استرليني	٧٨,٢٧٦	(٧,٨٢٨)	(٥,٨٧١)
فرنك سويسري	٢٠,٨٦٦	(٢,٠٨٧)	(١,٥٦٥)
عملات أخرى	١٩,٣٢٧,٧١٥	(١,٩٣٢,٧٧٢)	(١,٤٤٩,٥٧٩)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٨٦٢,٠٢٩,٩٥٦)	٢,٧٨٢,٩٢٤,٥٧٥	٢٦,٩٩٧,٤٩٠,١٢٦	-	٢٨,٩١٨,٣٨٤,٧٤٥
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٥٢٣,١٨٣)	(٤٣٥,٤٦٢,٣٠٨)	(١,٣٧٤,٢٧٠,٩٧٤)	-	(١,٨١٠,٢٥٦,٤٦٥)
نتائج أعمال القطاع	(٨٦٢,٥٥٣,١٣٩)	٢,٣٤٧,٤٦٢,٢٦٧	٢٥,٦٢٣,٢١٩,١٥٢	-	٢٧,١٠٨,١٢٨,٢٨٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١,٧٢٥,٧٥٥,٨١٦)	(١,٧٢٥,٧٥٥,٨١٦)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٢٥,٣٨٢,٣٧٢,٤٦٤
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٨٢٠,٠٠٨,٩٥٢)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٢٤,٥٦٢,٣٦٣,٥١٢

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٨٣٤,٨٢٩,٢٢٥)	٣,٤٦٨,٩٣١,٠٦٣	٨٧٢,٥٤٢,٠٧٥	-	٣,٥٠٦,٦٤٣,٩١٣
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	٢١,١٧٣,١٣١	٣٦٦,٦١٣,١٥٧	(٨٣,١٨٠,٢٨١)	-	٣٠٤,٦٠٦,٠٠٧
نتائج أعمال القطاع	(٨١٣,٦٥٦,٠٩٤)	٣,٨٣٥,٥٤٤,٢٢٠	٧٨٩,٣٦١,٧٩٤	-	٣,٨١١,٢٤٩,٩٢٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١,١٦١,٢٩٨,٠١٥)	(١,١٦١,٢٩٨,٠١٥)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٢,٦٤٩,٩٥١,٩٠٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٦٢٠,٥٢٦,٧٢٤)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٢,٠٢٩,٤٢٥,١٨١

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٢,٩٠٢,١٥٥,٢٩٠	-	١٠٩,٢٣٦,٩٠٠,٥٥٧	٢٣,٦٤٩,٨٦١,٧٥٣	١٥,٣٩٢,٩٨٠	موجودات القطاع
٨,٨٤٤,٥١٨,٩١٦	٨,٨٤٤,٥١٨,٩١٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٤١,٧٤٦,٦٧٤,٢٠٦	٨,٨٤٤,٥١٨,٩١٦	١٠٩,٢٣٦,٩٠٠,٥٥٧	٢٣,٦٤٩,٨٦١,٧٥٣	١٥,٣٩٢,٩٨٠	مجموع الموجودات
٩٩,٤٤٦,٥١٠,٩٦٧	-	١٨٩,٨٧٨,٢٥٣	١٥,١٨٧,٢٦٦,٤٢١	٨٤,٠٦٩,٣٦٦,٢٩٣	مطلوبات القطاع
٣,٢٥٤,٨٣٥,٧٦١	٣,٢٥٤,٨٣٥,٧٦١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٠٢,٧٠١,٣٤٦,٧٢٨	٣,٢٥٤,٨٣٥,٧٦١	١٨٩,٨٧٨,٢٥٣	١٥,١٨٧,٢٦٦,٤٢١	٨٤,٠٦٩,٣٦٦,٢٩٣	مجموع المطلوبات
٥٢٨٧٨٧,٣٩٧	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٠١,٦٧٠,٣٣٩	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٥,٨٩٤,٢٤٧,٢٠٦	-	٤٤,٩٥٧,٢٥٥,٦٦٤	٣٠,٩١٦,٤٦٢,٠٩٥	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	موجودات القطاع
٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	٤٤,٩٥٧,٢٥٥,٦٦٤	٣٠,٩١٦,٤٦٢,٠٩٥	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	مجموع الموجودات
٦٥,٣٦٧,٨٤٨,٧٦١	-	٢,٨٣٧,١٣٨,١٩٥	٣٤,٧٤٢,٣٠١,١٧٩	٢٧,٧٨٨,٤٠٩,٣٨٧	مطلوبات القطاع
٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤	٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	٢,٨٣٧,١٣٨,١٩٥	٣٤,٧٤٢,٣٠١,١٧٩	٢٧,٧٨٨,٤٠٩,٣٨٧	مجموع المطلوبات
١,٦١٤,٩٠٤,٣٣٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٧٧,٦٩٩,٤٤٧	(٣٤,٠٨٦,١٠١)	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٩١٨,٣٨٤,٧٤٥	٢٧٩,٣٢٨,٦٠٤	٢٨,٦٣٩,٠٥٦,١٤١	مجموع الموجودات
١٤١,٧٤٦,٦٧٤,٢٠٦	٣٩,٣٧٤,٠٢٧,٤٣٨	١٠٢,٣٧٢,٦٤٦,٧٦٨	المصاريف الرأسمالية
٥٢٨,٧٨٧,٣٩٧	-	٥٢٨,٧٨٧,٣٩٧	

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٠٦,٦٤٣,٩١٣	٢٩٢,٢٢٣,٣٣٥	٣,٢١٤,٤٢٠,٥٧٨	مجموع الموجودات
٨٤,٩٣٥,١٩٦,٩٩١	١٨,٠٢٦,٦١٧,٧٩٤	٦٦,٩٠٨,٥٧٩,١٩٧	المصاريف الرأسمالية
٥١٠,٢٤٢,٥٨٠	-	٥١٠,٢٤٢,٥٨٠	

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 التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال وحين تحقيق أرباح قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص. يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	الاحتياطي القانوني
٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	الاحتياطي الخاص
١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	٢١٣,٢٦١,٥٩٣	أرباح مدورة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	أرباح مدورة غير محققة *
(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	-	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢,٥١٩,٢٠١,٥٨١)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
-	٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٩,٣٩٩,٧٤٧)	(١٢,٣٤٤,٠٦٢)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١٤,٤٣٧,٧٨٢,٣٧٠	٣٥,٦٩٤,١٣٢,١٠٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٦٥٠,٥٩٠,٠٠٠	١,١٠٠,٤٠٦,٢٠٤	بنود رأس المال المساعد:
٦٥٠,٥٩٠,٠٠٠	١,١٠٠,٤٠٦,٢٠٤	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٠٨٨,٣٧٢,٣٧٠	٣٦,٧٩٤,٥٣٨,٣٠٧	الأموال الخاصة المساعدة
٥٢,٠٤٧,١٩٦,٦٥٠	٨٨,٠٣٢,٤٩٦,٣٠٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤١٢,٧٨٠,٢٤٨	٩٥٩,٧١٣,٤٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
(٤١,٤٧٣,٠٠٠)	١٣٠,٣٨٧,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٢٢٧,٣١٦,١٠٢	٢,٢٢٧,٣١٦,١٠٢	مخاطر السوق
٥٤,٦٤٥,٨٢٠,٠٠٠	٩١,٣٤٩,٩١٢,٨٠٢	المخاطر التشغيلية
%٢٧,٦١	%٤٠,٢٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٦,٤٢	%٣٩,٠٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٩,٩٣	%٩١,٤٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية

* بموجب قرار مجلس النقد التسليف 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.

* 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.

٣٣- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	
		إرتباطات والتزامات ائتمانية
		كفالات زبائن:
		تأمينات أولية
		حسن تنفيذ
		أخرى
		كفالات بنوك
		اعتمادات مستندية للاستيراد
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٤٩,١٧٣,٠٠٠	-	
٧١٠,٩٤٤,٨٠٩	٣,١٤١,٥٥٥,٩٨١	
١٤٥,٢٤٠,٨٩١	٣٥٣,١٨٥,٢٣٣	
٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	٣,٤٩٤,٧٤١,٢١٤	
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	١٦,٩٤٧,٣٤٤,٢٩٥	
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	
٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	٦١٨,٣٤١,٨٩٠	
١١,٢٤٨,٠٤١,٠٦٥	٢١,٠٦٠,٤٢٧,٣٩٩	

ما زالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) مستمرة لغاية تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت.

قامت الإدارة بناءً على تعليمات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥/م ن بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٩١/٢/ص بتأخير سداد بعض العملاء لأقساط قروضهم خلال الفترة وذلك لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار ولمرة واحدة فقط. لا تعتبر خسارة التعديل الناتجة عن هذه التعرضات جوهرية للمصرف. لا يؤدي تمديد فترة إعفاء الدفع تلقائياً إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بغرض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية، حيث أن هذه الإجراءات اتخذت لمساعدة المقترضين المتأثرين بالجائحة المذكورة لاستئناف دفعاتهم المنتظمة.

كما قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

درست الإدارة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية للمصرف استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها حيث يبقى النشاط الاقتصادي متقلباً وتبقى المبالغ المسجلة حساسة لهذه التقلبات