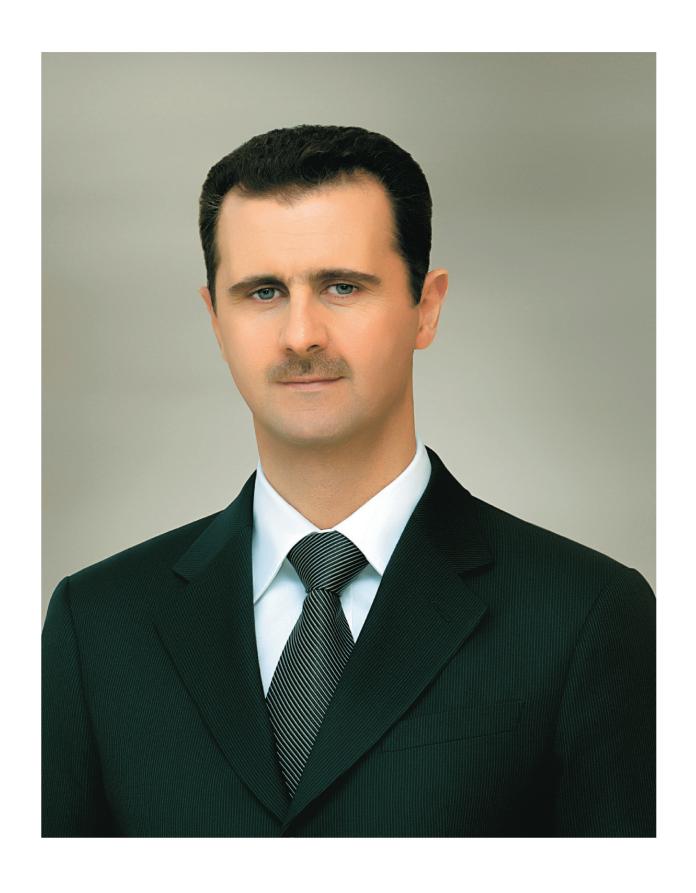
ANNUAL REPORT

التقرير السنوي الثامن عشر





المصرف الدولي للتجارة و التمويل شيس The International Bank For Trade & Finance 2021



السيد الرئيس بشار حافظ الأسد رئيس الجمهورية العربية السورية

التقرير السنوي لعام 2021

قائمة المحتويات:

لمة رئيس مجلس الإدارة
دُداءِ المالي للمصرف
شطة المصرف وأعماله خلال عام 2021
ستراتيجية البنك والخطة المستقبلية لعام 2022
يثاق التحكم المؤسسي
بذة تعريفية عن الإدارة التنفيذية العليا
بانات الإفصاح
بيانات المالية لعام 2021
هيكل التنظيمي للمصرف
روع المصرف والشركة التابعة

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة:

السيد عمار الصفدي/ رئيس مجلس الإدارة:

ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل – (أردنى الجنسية – غير تنفيذي- غير مستقل)

تاريخ الميلاد: 1967/10/15 تاريخ التعيين: 2019/3/3

المؤهل العلمى: بكالوريوس اقتصاد وإحصاء / الجامعة الأردنية، عام 1988.

ماجستير اقتصاد دولي/ جامعة ESSEX (بريطانيا) عام 1991

الخبرات العملية

يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي / بنك الإسكان الأردن و لديه خبرة مصرفية تزيد عن ثمانية و عشرين عام في مختلف مجالات العمل المصرفي بما في ذلك قطاعات الخزينة و اسواق المال و الشركات و الأفراد من أهمها :

- المدير الإقليمي لبنك الكويت الوطني / الأردن 2014-2018
- نائب المدير الاقليمي / مجموعة العمليات المصرفية / بنك الكويت الوطني / الأردن 2012-2014
 - نائب المدير العام / مجموعة العمليات المصرفية / كابيتال بنك /الأردن 2008-2012
- نائب أول للرئيس التنفيذي / الخزينة والدعم والعمليات/ المؤسسة العربية المصرفية / الأردن 2006-2008
 - إضافة إلى عمله كمساعد مدير عام ومدير تنفيذي في عدد من المؤسسات المصرفية الأردنية العريقة. ع**ضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:**
 - رئيس اللجنة التنفيذية .
 - رئيس لجنة الحوكمة .

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- * رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة و التمويل / الجزائر.
 - * رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن.
- * رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن.
- * نائب رئيس هيئة مديري شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية
- * إضافة لعضويته في مجلس إدارة عدة جمعيات ومؤسسات ومعاهد متنوعة.

الدكتورة ديالا الحج عارف/ نائب رئيس مجلس الإدارة (سورية الجنسية- تنفيذية- مستقلة)

تاريخ الميلاد: 1958/7/21 تاريخ التعيين: 2020/10/27

المؤهل العلمى: إجازة في الاقتصاد والتجارة / جامعة حلب، عام 1981.

دكتوراه في إدارة الأعمال/ جامعة دمشق عام 1996 (دبلوم دراسات عليا وماجستير إدارة أعمال أعوام 1985،1989)

الخبرات العملية

- أستاذة جامعية في قسم الاقتصاد والإدارة في الجامعة السورية الخاصة منذ 2011 وحتى تاريخه
- أستاذة جامعية لدبلوم وماجستير إدارة الأعمال في الجامعة الافتراضية السورية منذ 2011-2018
 - وزيرة الشؤون الاجتماعية والعمل 2004-2011
- مستشار رئيس الحكومة للشؤون المالية والمصرفية وعضو اللجنة الاقتصادية المصغرة في الحكومة السورية 2012-2016
 - إضافة إلى عملها كمعيدة وأستاذة قسم في جامعتي دمشق وحلب والعديد من الأعمال الإدارية والبحثية والاستشارية. ع**ضوياتها في لجان مجلس إدارة المصرف:**
 - رئيس لجنة التدقيق.
 - عضو لجنة الحوكمة

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة بنا 2011–2020.
- * رئيس مجلس إدارة شركة ضمان الشام 2011-2020.
- * رئيس مجلس إدارة شركة شام القابضة 2011-2020.
- * رئيس مجلس إدارة منظمة العمل العربية 2006-2008.
- * عضو لجنة إعداد تقرير التعليم والتنمية الوطني هيئة تخطيط الدولة والبرنامج الانمائي للأمم المتحدة عام 2004.
 - * عضو في عدد من الجمعيات الأهلية.

السيد محمد سعيد الدجاني/ عضو مجلس الإدارة

ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل (أردني الجنسية- غير تنفيذي- غير مستقل)

تاريخ الميلاد: 1977/12/18 تاريخ التعيين: 2019/9/8

المؤهل العلمي: بكالوريوس في إدارة الأعمال- جامعة عمان الأهلية / 1999

ماجستير في إدارة الأعمال- جامعة هدرزفيلد، بريطانيا / عام 2001

الخبرات العملية

يشغل حالياً منصب مدير تنفيذي-دائرة المؤسسات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2019، ويمتلك خبرة تزيد عن 20 عام في مجال العلاقات الدولية ، التجارة الخارجية ، عمليات الخزينة و الإستثمار ومختلف النواحي الإدارية المتعلقة بإدارة المؤسسات المصرفية من أهمها :

- مدير تنفيذي دائرة المؤسسات المالية و الشركات التابعة / البنك الإستثماري -الأردن (2013 -2019).
 - مدير إدارة المؤسسات المالية / بنك المال الأردني الأردن (2009 -2013) .
 - إضافة لعمله في العديد من البنوك والشركات الأردنية العريقة

عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:

- عضو لجنة التدقيق
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- * عضو مجلس إدارة شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (2018-2019)

السيد عمرو موسى /عضو مجلس الإدارة:

ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل (أردني الجنسية- غير تنفيذي – غير مستقل)

تاريخ الميلاد: 1971/5/29 تاريخ التعيين: 2019/9/8

المؤهل العلمى: بكالوريوس اقتصاد /علوم سياسية عام 1994

الشهادات المهنية: Certified Lender Business Banker (CLBB) عام 2005

شهادة معتمدة في الإدارة الاستراتيجية / عام 2014

2006 عام Certified Risk Specialist (CRS)

شهادة برنامج التسهيلات المصرفية الشامل / عام 2005

الخبرات العملية :

- يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة إدارة الإئتمان / بنك الإسكان منذ عام 2019
 - المدير التنفيذي دائرة مراجعة الإئتمان / بنك الإسكان عمان 2011-2019.
- مدير مركز مراجعة إئتمان الشركات الكبيرة / بنك الإسكان عمان 2008-2011.
- المساعد المصرفي للرئيس التنفيذي المدير العام /البنك التجاري الأردنى 2005-2008.
- مستشار معين من بنك الاستثمار الأوروبي/ صندوق الشركات الصغيرة والمتوسطة/ سوريا عام 2008
 - إضافة لعمله في دوائر التسهيلات والعمليات في عدد من المؤسسات المصرفية العريقة.

عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:

• عضو اللجنة التنفيذية .

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* نائب رئيس مجلس إدارة شركة كريف / الأردن .

السيد نضال لطفى احمد / عضو مجلس الإدارة:

ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل (أردني الجنسية- غير تنفيذي – غير مستقل)

تاريخ الميلاد: 1964/8/22 تاريخ التعيين: 2020/10/27

المؤهل العلمى: ماجستير محاسبة / عام 1994

بكالوريوس محاسبة / عام 1990

الشهادات المهنية: Certified Public Accountant (CPA) عام 1998

الخبرات العملية:

- يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة المالية / بنك الإسكان منذ عام 2019
- مساعد المدير العام مجموعة المالية / بنك قطر الوطني (قطر) 2005-2016.
 - مدير مالي رئيسي –مصرف الراجحي (السعودية) 2004-2005.
 - مدير رئيسي الدائرة المالية /البنك الأردني الكويتي (الأردن) 2002-2004.
- مدير الرقابة المالية- مجموعة المالية / بنك قطر الوطني (قطر) 1995-2002.

عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:

- عضو اللجنة التنفيذية
- عضو لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - لندن .

الدكتور مصطفى العبدلله الكفري/ عضو مجلس الإدارة (سوري الجنسية – غير تنفيذي -مستقل)

تاريخ الميلاد: 1949/11/15 تاريخ التعيين: 2021/2/1

المؤهل العلمى: بكالوريوس تجارة- قسم إدارة الأعمال / جامعة دمشق، عام 1973

ماجستير في العلوم الاقتصادية/ المدرسة العليا للإحصاء والتخطيط SGPIS وارسو- بولندا 1976

دكتوراة دولة في العلوم الاقتصادية/ المدرسة العليا للإحصاء والتخطيط SGPIS وارسو- بولندا 1980

الخبرات العملية

- مدير عام هيئة الاستثمار السورية بمرتبة معاون وزير سابقاً
- عميد كلية الإدارة والاقتصاد جامعة قاسيون للعلوم والتكنولوجيا الخاصة، رئيس مجلس الكلية 2019-2020
 - عميد كلية الاقتصاد جامعة دمشق، رئيس مجلس الكلية 2009-2013
 - عميد كلية العلوم الإدارية والمالية، جامعة اليرموك الخاصة، رئيس مجلس الكلية 2013-2014
- إضافة لعمله كأستاذ ورئيس قسم في كلية الاقتصاد بجامعة دمشق ومدير وخبير ومستشار لدى العديد من الجهات الاكاديمية والعلمية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:

- رئيس لجنة المخاطر
 - عضو لجنة التدقيق
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- * رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للصناعات النسيجية، دمشق منذ عام 2015
- * نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السورية الليبية للاستثمارات الزراعية والصناعية، دمشق منذ عام 2002
 - * نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السورية القطرية القابضة، دمشق سابقاً
 - * عضو مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية منذ عام 2014 ولغاية 2018.
 - * عضو مجلس إدارة المصرف الدولى للتجارة والتمويل 2004-2011.
 - * عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للجيولوجيا والثروة المعدنية، دمشق سابقاً
 - * عضو في عدد من اللجان والمراكز البحثية.

السيد نادر حداد /عضو مجلس الإدارة: (سوري الجنسية – غير تنقيذي – غير مستقل)

تاريخ الميلاد: 1952/12/19 تاريخ التعيين: 2008/5/24

المؤهل العلمي: إجازة في العلوم الاقتصادية / عام 1976

الخبرات العملية

- لديه خبرة واسعة من خلال عضويته السابقة في مجلس إدارة غرف التجارة السورية وكعضو في اللجنة الاستشارية لوزارة الاقتصاد.
- عمل في مجال استيراد الألبسة منذ عام 1978 حتى عام 1990 , و من ثم وكيلاً لشركة SGS في حلب لمراقبة البضائع و منح شهادات الـ ISO والبيئة والسلامة المهنية منذ عام 1990

عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:

- و عضو اللجنة التنفيذية اعتباراً من 2020/11/1
 - عضو لجنة التدقيق لغاية 10/30/2020
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت لغاية 2020/10/31
 - عضو لجنة الحوكمة اعتباراً من 11/1 2020

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

عضو مجلس ادارة غرفة تجارة حلب .

المهندس مسعود صالحة /عضو مجلس الإدارة: (سوري الجنسية – غير تنفيذي – غير مستقل) ممثّل خزانة تقاعد المهندسين (تم انتخابه نائب رئيس مجلس الإدارة منذ 2020/3/15 لغاية (2020/11/1)

تاريخ الميلاد: 1951/04/25 تاريخ التعيين: 2016/8/2

المؤهل العلمي: شهادة بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية

لخدات العملية

- انتخب رئيساً لفرع نقابة المهندسين في السويداء للفترة من عام 2004 وحتى 2014.
 - وفي عام 2014 انتخب عضواً في مجلس إدارة خزانة تقاعد المهندسين
 - أمين سر مجلس خزانة تقاعد المهندسين

عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:

- عضو اللجنة التنفيذية
 - عضو لجنة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو هيئة المديرين في شركة لاواديسا للسياحة والخدمات اللاذقية / سوريا
 - عضو هيئة الأمناء في جامعة قرطبة الخاصة

المهندس حسان يعقوب /عضو مجلس الإدارة: (سوري الجنسية- غير تنفيذي - مستقل)

تاريخ الميلاد: 1956/4/20 تاريخ التعيين: 2016/8/2

المؤهل العلمي: شهادة بكالوريوس في الهندسة المعمارية / جامعة أرسطو طاليس - اليونان الخبرات العملية

- يمتلك عدة شركات تعمل في مجال الإنشاءات والتجارة والصناعية وتركيب شبكات المياه.
 - وكيل لعدة منتجات أوروبية
 - قام بتنفيذ العديد من العقود التجارية والمقاولات مع القطاع العام.
 عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:
 - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
 - رئيس لجنة التدقيق منذ 2020/4/26 وعضواً فيها منذ 2020/11/1
 - عضو لجنة الحوكمة لغاية 1/11/2020
 - رئيس لجنة المخاطر اعتباراً من 2020/4/26 لغاية 2020/11/1

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المُساهمين الكرام ،،

يسرني أن أعبر لكم عن خالص تحيات مجلس الإدارة، وأن أقدم لحضراتكم التقرير السنويّ الثامن عشر للمصرف الدولي للتجارة والتمويل متضمناً ماتم إنجازه خلال العام الماضي وفق البيانات المالية الموحدة للعام المالي المنتهي في كانون الأول 2021. كما يستعرض التقرير أنشطة المصرف الرئيسية والنتائج المحققة ومتطلبات الحوكمة وخطة المصرف المستقبلية للعام 2022.

تمكن المصرف بالرغم من الظروف الاستثنائية والتحديات التي واجهت الاقتصاد الوطني وألقت بظلالها على القطاع المصرفي خلال عام 2021 من مواصلة الأداء الجيد بخطى ثابتة، وتعزيز موقعه الريادي في القطاع المصرفي، في ظل الإجراءات والسياسات النقدية الناجحة التي اتخذتها الجهات الحكومية ولعبت دوراً رئيسياً في تحقيق التوازن والاستقرار في سعر الصرف، مع توفير هيكل أسعار فائدة يتوائم مع متطلبات التطورات الاقتصادية الداخلية والخارجية.

هذا ومع استئناف منح وتجديد التسهيلات الائتمانية وفق الضوابط التي حددها مجلس النقد والتسليف، كان للمصرف مساهمته الإيجابية في الاقتصاد الوطني من خلال استمرار نمو مؤشراته المالية، والتوسع في منح التسهيلات المباشرة وغير المباشرة وإطلاق حزمة جديدة من المنتجات والخدمات المصرفية.

حضرات المساهمين

بلغت أرباح مجموعة المصرف قبل الضريبة مامقداره /57.5/ مليار ليرة سورية منها أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة بقيمة /57.03/ مليار ليرة سورية ، كما تمكنت المجموعة خلال العام من تحقيق نمو في إجمالي الدخل الناجم من الفوائد والعمولات والرسوم بنسبة 58.20% ليصل إلى /9.3/ مليار ليرة سورية . وتعكس النتائج المالية الأخرى متانة المركز المالي، إذ بلغ مجموع الموجودات بنهاية العام /614/ مليار ليرة سورية أي بزيادة نسبتها 78.37% عن عام 2020، فيما ارتفع رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الانتمانية بمقدار /75.51/ مليار ليرة سورية ليصل إلى /95.90/ مليار ليرة سورية بزيادة نسبتها 2020% عن العام السابق، كما بلغ إجمالي حقوق الملكية /124.4/ مليار ليرة سورية مقابل /68.06/ مليار ليرة سورية في نهاية عام 2020. وقد انعكست النتائج المتحققة بشكل إيجابي على المؤشرات الأساسية لأداء المصرف حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات وقد انعكست النتائج المالة كفاية رأس المال 63.64% وهي تزيد عن النسب المحددة من قبل مصرف سورية المركزي ولجنة بازل، الأمر الذي يظهر القوة المالية لمؤسستكم وقدرتها على الحفاظ على تحقيق الربحية، هذا إضافة إلى المحافظة على معدلات عوائد جيدة ونسبة منخفضة للديون غير المنتجة.

كما بلغ سعر سهم المصرف /1000.59/ ليرة سورية بنهاية عام 2021 مما جعل القيمة السوقية لأسهم المصرف تصل إلى /84.05/ مليار ليرة سورية.

بتاريخ 27 أيلول 2021 صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة النهائية على زيادة رأس مال المصرف من خلال اصدار أسهم مجانية بمبلغ /3.15/ مليار ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المدورة ليصبح رأس مال المصرف /8.4/ مليار ليرة سورية.

حضرات المساهمين

بلغ عدد فروع المصرف العاملة /19/ فرع بنهاية عام 2021، حيث تم افتتاح فرع التاون سنتر داخل المول بدلاً من الفرع السابق لتلبية العملاء بشكل أكثر فعالية، ونتيجة لوجود كثافة في توزع فروع المصرف ضمن نطاق قريب داخل مدينة دمشق ولغاية إعادة توزيع مقرات الفروع وضبط النفقات وتخفيضها فقد قام المصرف بإغلاق الفروع التالية:

- فرع شارع الفردوس اعتباراً من 2021/2/16 ودمجه مع فرع أبو رمانة.
 - فرع فندق الداماروز بتاريخ 2021/12/17 ودمجه مع فرع المزة.
- فرع القصاع بتاريخ 2021/10/31 لاستخدامه كمقر لموظفي الإدارة العامة بدلا من استئجار مقر جديد لهم.
 وكان المصرف قد أغلق فرع القامشلي بتاريخ 2021/2/15 في ظل الأوضاع التي تمر بها المنطقة.

- في منتصف العام 2021 تم استئناف خدمة الصرافات الألية لتلبية احتياجات المواطنين من السحب النقدي وتم التعاقد مع
 شركة مرخصة لخدمات الدفع الالكتروني لتقديم خدمات متميزة في كافة مناطق ومحافظات القطر. ويجري العمل على
 إطلاق خدمات الدفع الالكتروني كاملة خلال النصف الأول من العام الحالى.
- بتاريخ 2021/9/30 تم تجميد أعمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية التابعة للمصرف لعامي 2021
 و2022 مؤقتاً نتيجة ارتفاع التكاليف التشغيلية وفرض ضريبة أرباح مرتفعة على الرغم من تحقيقها خسائر.

المساهمون الكرام

مع انتهاج سياسة إعادة الإعمار والتوجه الحكومي نحو تعزيز إقراض الشركات المتوسطة والصغيرة والصناعية منها بشكل خاص مع الأخذ بالاعتبار استمرار التحديات التي تواجه القطاع المصرفي والاقتصاد الوطني عموماً على المدى المنظور، فقد تم اعتماد خطة عمل طموحة وتتوخى أقصى درجات الحيطة والحذر أساسها تنمية وتنويع المحفظة الائتمانية في ظل الفرص المتاحة وترشيد الإنفاق وزيادة كفاءة استخدام الموارد وتوخي أفضل فرص الاستثمار، وسنواصل مسيرتنا متطلعين بأمل إلى آفاق مستقبل أفضل ونحن على ثقة بقدرة المصرف الذي سيسعى باستمرار إلى إحداث نقلات نوعية في مستوى خدماته وتحسين موقعه المحلي والإقليمي من خلال تنفيذ خطته الاستراتيجية وتحقيق الأهداف الواردة فيها.

وبهذه المناسبة أتقدم بخالص الشكر لحكومة الجمهورية العربية السورية وإلى كافة مؤسساتها الرسمية وأخص بذلك مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية على جهودهم ودعمهم المتواصل. كما أسجّل الشكر والامتنان لكافة المُساهمين والمودعين والعملاء على ثقتهم الغالية، معبرين عن الاعتزاز بالعلاقة معهم. وأتوجه بالشّكر والتقدير إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة لدورهم الأساسي وعطائهم المستمر وإلى كافة موظفي الإدارة التنفيذية في مختلف مواقع عملهم على جهودهم المخلصة ومثابرتهم وعلى سعيهم المتواصل لتحقيق أهداف وتطلعات المصرف.

وختاماً أرجو لهذه المؤسسة الرائدة المزيد من التطور والتقدم والازدهار بما يخدم بلدنا الغالي ويساهم باستمرار نموه ورفعته في ظل قيادة السيد الرئيس بشار الأسد حفظه الله ورعاه، ووفقنا المولى جميعاً لخدمة مؤسستنا الرائدة ووطننا الغالي واقتصاده.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

رئيس مجلس الإدارة

الأداء المالي للمصرف: أهم المؤشرات المالية:

المبالغ بملايين الليرات السورية

نسبة التغير في عام 2021	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	
%84	614,037	334,134	175,569	159,005	142,955	124,690	86,027	مجموع الموجودات
7.68	371,100	220,496	128,666	114,834	90,212	83,079	63,117	ودائع العملاء والتأمينات
7.172	101,947	37,448	13,623	12,815	17,549	11,896	7,399	ودائع البنوك
7.83	473,047	257,945	142,289	127,649	107,761	94,975	70,517	إجمالي الودائع
7.63	56,818	34,836	36,168	25,443	20,756	14,360	13,459	صافي القروض والتسهيلات
7.83	124,389	68,047	26,049	19,908	19,243	14,263	8,502	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي المصرف
%34	57,502	43,025	6,384	1,228	3,013	7,135	3.4	الربح الصافي قبل الضريبة
%34	56,371	41,998	6,142	665	2,180	5,761	20	الربح الصافي بعد الضريبة العائد إلى مساهمي المصرف
%34	671.09	499.97	116.97	12.67	41.52	109.73	0.39	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (ليرة)
%36	1000.59	736	360	590	807	160	142	سعر السهم في نهاية العام (ليرة)
(7.31)	½11.89	16.48%	3.67%	0.44%	1.63%	5.47%	0.03%	العائد على متوسط الموجودات (ROaA)
(7.34)	%58.59	89.26%	26.73%	3.40%	13.01%	50.61%	0.24%	العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE)
7.59	95,903	60,188	48,427	36,883	30,776	29,161	27,215	إجمالي محفظة التسهيلات المباشرة
7.71	352,931	206,850	116,500	109,700	86,200	77,700	58,100	ودائع العملاء

تحليل الأداء المالي:

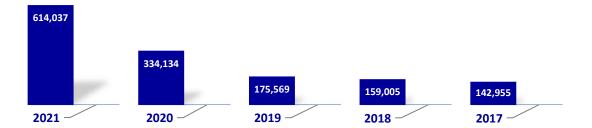
بالرغم من الأحداث الصعبة التي شهدها عام 2021 بدءاً من استكمال الإجراءات الاحترازية في إطار التصدي لفيروس كورونا، وانتهاء بالأوضاع الاقتصادية التي شهدت ارتفاعاً حاداً في الأسعار وتكاليف المستلزمات والنفقات التشغيلية والذي ترافق مع ارتفاع سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الليرة السورية بنسبة 100% في بداية العام، فقد تمكنت مجموعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل من مواصلة الأداء الجيد خلال عام 2021 بفضل الاستراتيجية التي تبنتها إدارة البنك وسياستها المرتكزة على دوام تنمية الأنشطة وتنويع الإيرادات في اطار توسيع المحفظة الائتمانية للمصرف لاسيما في النصف الثاني من العام، حيث تحققت أرباح قبل الضريبة بلغت /57.5 مليار ليرة سورية متضمنة أرباح تقييم مركز القطع البنيوي البالغة /57.03 مليار ل.س، مما يعني أن الأرباح التشغيلية بلغت /472 مليون ل.س مقابل /4.8 مليار ليرة سورية تحققت في السنة السابقة، كما بلغت الخسائر التشغيلية الصافية بعد الضريبة /661 مليون ليرة سورية، حيث وجب التنويه إلى أن المصرف قد تحمل خلال العام نفقة غير متكررة بلغت /3.8 مليار ل.س نتيجة تكليفه بضريبة الرواتب والأجور وغرامتها عن الموظفين غير السوريين.

بتاريخ 21 تشرين الثاني 2021 وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على طلب المصرف تجميد أعمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة والخدمات المالية لعامي 2021 و 2022 نتيجة ارتفاع النفقات والضرائب الكبيرة التي تم تكليف الشركة بها، وانتهت آخر عملية تداول بتاريخ 30 أيلول 2021 وقد بلغ خسارة الشركة بعد الضريبة لعام 2021 مايعادل /16.7 مليون ل.س.

وفيما يلى تحليل مفصل للأداء المالي خلال عام 2021:

- 1- بلغ إجمالي الدخل (بعد استبعاد أثر تقييم مركز القطع البنيوي) مايعادل /10.8/ مليار ليرة مقارنة مع /11/ مليار ليرة خلال العام السابق، ويعزى هذا الانخفاض إلى عدم قدرة المصرف على تحقيق عوائد من تبادل وشحن العملات الاجنبية نتيجة عدم السماح بإجرائها، حيث بلغت تلك العوائد خلال عام 2020 حوالى /5/ مليار ليرة سورية.
- وقد ارتفع صافي إيرادات الفوائد من /4.4/ مليار ليرة سورية خلال عام 2021 إلى /6.6/ مليار ليرة سورية خلال عام
 2021، أي بارتفاع مقداره /2.2/ مليار ليرة سورية ونسبته 50٪.
 - ارتفع صافى إيرادات الرسوم والعمولات بمقدار /1.2/ مليار ليرة سورية مقارنة بعام 2020 مانسبته 81٪.
 - 2- ارتفاع في مصاريف التشغيل (باستثناء مصروف مخصص الخسائر الائتمانية والمخصصات الأخرى والنفقات غير المتكررة) خلال عام 2021 بمقدار /4.6/ مليار ليرة سورية ونسبة 154٪ نتيجة ارتفاع تكاليف التشغيل وأسعار المشتقات النفطية والمستلزمات التي طرأت خلال العام.
- 3- تكبد المصرف خلال عام 2021 التزامات طارئة غير متكررة تمثلت بضريبة رواتب وأجور الموظفين الأجانب وغراماتها عن السنوات من 2013 لغاية 2020 بمبلغ /3.6/ مليار ليرة سورية حملت على نتيجة العام 2021.
- 4- تم تعديل سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية في نشرة أسعار التقييم الصادرة عن مصرف سورية المركزي في منتصف شهر آذار من العام 2021 ليبلغ /2512/ ليرة سورية مقابل الدولار الأمريكي بعد أن كان /1256/ ليرة سورية، مما أدى إلى تحقيق أرباح غير محققة ناجمة عن تقييم مركز القطع البنيوي والتي بلغت /57.03/ مليار ليرة سورية بنهاية عام 2021.
- 5- ارتفع رصيد إجمالي موجودات مجموعة المصرف من /334/ مليار ليرة سورية نهاية عام 2020 إلى /614/ مليار ليرة لعام 2021 أي بارتفاع قدره /280/ مليار ليرة سورية ونسبته 84٪ عن رصيد نهاية عام 2020. وفيما يلي تطور نمو الموجودات خلال السنوات الخمس الأخيرة:

مجموع الموجودات (ملايين الليرات السورية)

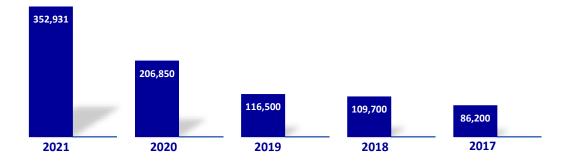


إجمالي الودائع:

يسعى البنك بشكل دائم لزيادة قاعدة ودائع العملاء وسط ظروف منافسة شديدة في السوق المصرفية المحلية، ويحافظ على التوازن بين تلبية احتياجات عملائه من جانب واستقطاب مصادر تمويل أقل تكلفة من جانب أخر. وبنهاية عام 2021 ارتفعت أرصدة الحسابات الجارية بالليرة السورية مقابل انخفاض حسابات التوفير والودائع لأجل ليبلغ رصيد ودائع الليرة السورية /103 مليار ل.س فيما بلغت ودائع العملات الأجنبية مايعادل /250/ مليار ليرة سورية ليصبح إجمالي ودائع العملاء /353/ مليار ليرة سورية، بزيادة قدرها /146/ مليار ليرة سورية ونسبتها 70.6٪ عن رصيد عام 2020.

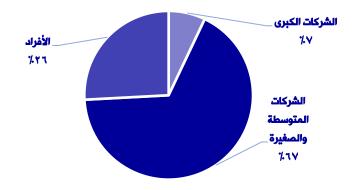
ومع إضافة التأمينات النقدية إلى ودائع العملاء يصبح الرصيد الإجمالي /371/ مليار ليرة سورية في نهاية عام 2021 وبارتفاع نسبته 68٪ عن رصيد نهاية عام 2020.

ودائع العملاء (ملايين الليرات السورية)



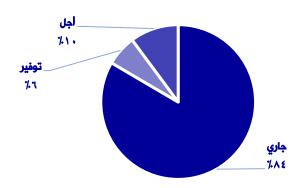
ويظهر الرسم البياني الآتي توزيع ودائع العملاء في نهاية عام 2021 وفقاً للجهة المودعة:

الأهمية النسبية لودائع العملاء حسب الجهة المودعة



كما يظهر الرسم البياني الآتي توزيع ودائع العملاء في نهاية عام 2021 وفقاً لنوع الوديعة:

الأهمية النسبية لودائع العملاء حسب نوع الوديعة



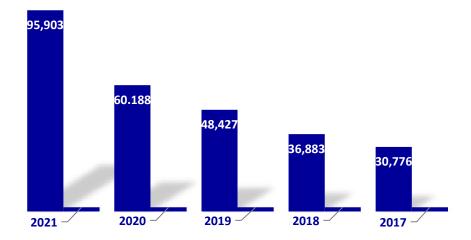
التسميلات الائتمانية:

استأنف المصرف منح التسهيلات الائتمانية من خلال اطلاق حزمة من المنتجات المصرفية المتنوعة عبر برامج تمويلية الغاية منها تلبية الاحتياجات للعديد من القطاعات الاقتصادية والمؤسسات الفردية واصحاب المهن والنقابات حيث سجل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالليرة السورية خلال عام 2021 ارتفاعاً قدره /18.5/ مليار ليرة سورية ونسبته 46٪ عن رصيد نهاية عام 2021.

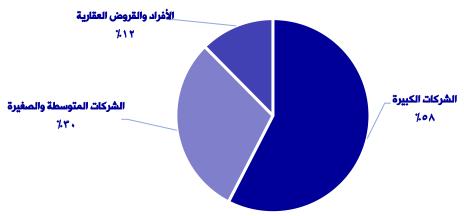
وبلغ إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية بكافة العملات /95.9/ مليار ل.س بزيادة /35.7/ مليار ل.س نسبتها 59٪ عن العام السابق، وبعد تنزيل رصيد مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة والفوائد المعلقة فإن رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافى يبلغ /56.8/ مليار ليرة سورية.

ويظهر الرسم البياني الآتي توزيع محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام 2021 وفقاً للجهة المقترضة:

إجمالي التسميلات الائتمانية (ملايين الليرات السورية)



الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية حسب الجهة المقرضة

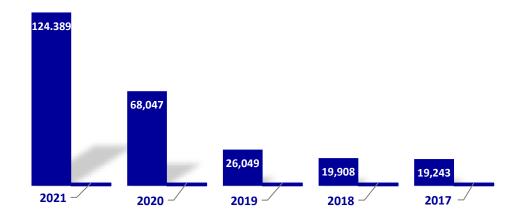


حقوق الملكية:

بلغت حقوق الملكية للمجموعة /124.4/ مليار ل.س بارتفاع مقداره /56.3/ مليار ليرة سورية ومانسبته 83٪ عن رصيد عام 2020 ويعود هذا الارتفاع إلى :

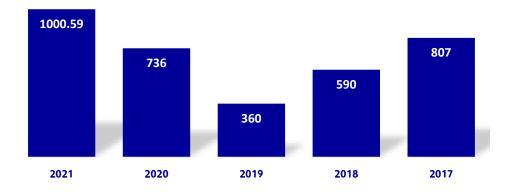
تسجيل أرباح غير محققة ناجمة عن تقييم مركز القطع البنيوي بمقدار /57/ مليار ل.س بعد ان بلغ سعر صرف الدولار مقابل الليرة السورية /2512/ ل.س في نشرة التقييم الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية العام.

حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف (ملايين الليرات السورية)





تطور سعر السهم السوقي (ليرة سورية)



المؤشرات المالية الرئيسية للبنك:

انعكست النتائج الإيجابية التي حققها البنك في بنود قائمتي المركز المالي والدخل على مؤشرات الأداء والملاءة المالية للبنك بشكل واضح وعلى النحو التالي:

- بعد استثناء أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة بلغ معدل العائد على الموجودات بعد الضريبة حوالي (0.14)٪ عام (2020، كما بلغ معدل العائد على حقوق الملكية بعد الضريبة (0.68)٪ وبعد استثناء النفقات الغير متكررة المتمثلة بضريبة الرواتب والأجور وغراماتها يصبح معدل الفائدة على حقوق الملكية (3.08)٪.
- بلغت نسبة السيولة 116٪ بنهاية العام في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال 46.63٪ وهي تفوق النسب المقررة من قبل مجلس النقد والتسليف ولجنة بازل، وهو مايؤكد متانة المركز المالي للبنك.
- بلغت نسبة الديون غير العاملة (المرحلة الثالثة) 38.22٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 38.87٪ في نهاية
 العام السابق، ويحتفظ البنك بمخصصات وضمانات كافية تغطي الديون في كافة المراحل.

الوضع التنافسي:

يحتل المصرف الدولي للتجارة والتمويل موقعاً متميزاً في السوق المصرفي وفيما يلي تحليلاً للوضع التنافسي للبنك في نهاية عام 2021 وفقاً للإفصاحات الأولية المنشورة على موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية:

- يحتل المصرف المركز الثالث على صعيد إجمالي الموجودات بين المصارف الخاصة التقليدية.
- يحتل المصرف المركز الخامس على صعيد حقوق الملكية بين المصارف الخاصة التقليدية.

وفيمايلي جدول يوضح الحصة السوقية على صعيد المصارف الخاصة التقليدية لأبرز بنود المركز المالي:

الحصة السوقية على صعيد المصارف الخاصة التقليدية						
كما في 31 كانون الأول 2021						
7.10.5	حجم الموجودات					
7.7.6	حقوق المساهمين					
%10.1	رأس المال					

أنشطة المصرف وأعماله خلال عام 2021

الانتشار والتفرع المصرفى:

بلغ عدد فروع المصرف العاملة /19/ فرع بنهاية عام 2021، حيث تم افتتاح فرع التاون سنتر داخل المول بدلاً من الفرع السابق لتلبية العملاء بشكل أكثر فعالية، ونتيجة لوجود كثافة في توزع فروع المصرف ضمن نطاق قريب داخل مدينة دمشق ولغاية إعادة توزيع مقرات الفروع وضبط النفقات وتخفيضها فقد قام المصرف بإغلاق الفروع التالية:

- فرع شارع الفردوس اعتباراً من 2021/2/16 ودمجه مع فرع أبو رمانة.
 - فرع فندق الداماروز بتاريخ 17/12/17 ودمجه مع فرع المزة.
- فرع القصاع بتاريخ 2021/10/31 لاستخدامه كمقر لموظفي الإدارة العامة بدلا من استئجار مقر جديد لهم.

وكان المصرف قد أغلق فرع القامشلي بتاريخ 2021/2/15 في ظل الأوضاع التي تمر بها المنطقة.

- في منتصف العام 2021 تم استئناف خدمة الصرافات الآلية لتلبية احتياجات المواطنين من السحب النقدي وتم التعاقد مع شركة مرخصة لخدمات الدفع الالكتروني لتقديم خدماتنا المتميزة في كافة مناطق ومحافظات القطر. ويجري العمل على إطلاق خدمات الدفع الالكتروني كاملة مع انتهاء الربع الأول من العام الحالي.
- بتاريخ 2021/9/30 تم تجميد أعمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية التابعة للمصرف لعامي
 2021 و2022 مؤقتاً نتيجة ارتفاع التكاليف التشغيلية وفرض ضريبة أرباح مرتفعة على الرغم من تحقيقها خسائر.

القنوات المصرفية الالكترونية:

أدى إلغاء ترخيص شركة الدفع الالكتروني المشغلة للصرافات الآلية إلى توقف عمل أجهزة الصرافات الآلية منذ شهر 2020، ومن أجل الحفاظ على مصالح المودعين لاسيما موظفو الشركات الموطنة للرواتب قام المصرف بتمديد ساعات دوام عدد من الفروع لتلبية احتياجات المواطنين من السحب التقدي، وتعاقد بعد ذلك مع شركة مرخصة للدفع الالكتروني لإعادة تشغيل الصرافات الآلية في أقرب وقت ممكن وذلك لاستئناف تقديم خدماتنا المتميزة في كافة مناطق ومحافظات القطر. وقد تم التعاقد مع شركة بترامونيتكس للدفع الالكتروني لتقديم خدمات البطاقات المصرفية والصرافات الآلية، و إعادة إطلاق خدمة بطاقة الصراف الآلي والصرافات الآلية لجميع عملاء المصرف الدولي للتجارة والتمويل اعتباراً من ١/٥/١٥٥١. استمر المصرف بالتوسع في استخدام التكنولوجيا المصرفية في تقديم الخدمات الالكترونية إذ أصبح تطبيق الموبايل البنكي في المرحلة الأخيرة من الاختبار قبل التطبيق الفعلى في بداية عام 2022، ليضاف إلى حزمة الخدمات الالكترونية الأخرى (الرسائل

القصيرة SMS- الانترنت البنكي Dawli Online- توطين فواتير الهاتف الخليوي وبعض مزودي خدمات الانترنت).

الأعمال المصرفية للشركات:

يمثل نشاط الأعمال المصرفية للشركات أحد الانشطة الرئيسية في المصرف ، ويعتبر أحد الروافد الرئيسية للايرادات والربحية. وعلى الرغم من الضغوطات والتحديات الاقتصادية المحلية والاقليمية والعالمية وتزايد التوترات السياسية والاقتصادية إلا أن البنك تمكن خلال العام 2021 من القيام بدوره الرئيسي في تمويل قطاعات الشركات الصغيرة والمتوسطة الحيوية في الاقتصاد المحلي، ونجح في تعزيز ريادته في هذا المجال داخل القطر وفي مختلف القطاعات. ترسيخ علاقات قوية ومستدامة مع كافة عملائه من الشركات وجعله خياراً مفضلا للعديد منهم لما يستند إليه البنك من إمكانيات كبيرة وخبرة طويلة في هذا المجال.

وقد انصب تركيز البنك على تحسين جودة المحفظة الائتمانية والبحث عن مزيد من النمو في الاعمال والعمل على تعزيز وتوسيع قاعدة عملائه عن طريق التميز في خدمة العملاء القائمين، وتكثيف الجهود التسويقية للعملاء المحتملين، وتطوير برامج جديدة تناسب احتياجات العملاء المتنوعة.

وتم خلال العام استحداث برامج خاصة للمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث يعتبر تعزيز وتركيز حضور البنك في ذلك القطاع أحد اولوياته الاسترتيجية، من خلال التزامه بالمساهمة الفاعلة في دعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يسهم باستحداث فرص توظيف جديدة، إضافة الى المبادرات التي يتبناها البنك لتسهيل تمويل هذا القطاع، ودعما لهذا التوجه فقد قام البنك باستحداث وحدة الأعمال عن وحدة المراجعة ودراسة

التوصية الائتمانية بهدف تحسين مستوى الخدمة المقدمة للعملاء والوصول لهم واستقطابهم وتحقيق اعلى درجات الشفافية فى المنح.

كما تم خلال العام تعديل صلاحيات المنح والموافقة على معاملات القروض والتسهيلات غير المباشرة لتشمل مدراء المراكز والفروع وفق ضوابط مدروسة مما يتيح للعملاء مزيد من المرونة وتوفير الوقت والجهد لاستكمال معاملاتهم والحصول على الموافقة وتفعيل القروض في زمن قياسي.

خدمات الخزينة والاستثمار:

تسعى إدارة الخزينة و الاستثمار إلى البحث عن أفضل الفرص الاستثمارية لتوظيف الودائع لجهة الحصول على أعلى عائد و ضمن القنوات الآمنة بما يضمن سلامة أموال المودعين من تعرضها لأية مخاطر و خصوصاً في ظل الأوضاع الاقتصادية الاستثنائية الناتجة عن العقوبات الاقتصادية المفروضة على الجمهورية العربية السورية، بالإضافة إلى ذلك عملت إدارة الخزينة على توفير السيولة النقدية وفق الامكانيات المتاحة و ضمن أقصى الحدود الممكنة لتلبية متطلبات العملاء بالسحب النقدي من حساباتهم و توفير الحلول المصرفية البديلة بما يحقق الغايات المرجوة و بالتوقيت المناسب، كما قامت إدارة الخزينة بالاستثمار الأمثل لمراكز القطع الأجنبي المفتوحة للمصرف الدولي و حققت إيرادات جيدة مع مراعاة كافة متطلبات التحوط اللازمة تجاه مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية.

المؤسسات المالية والبنوك المراسلة:

استمرت العقوبات الدولية الغاشمة التي كان آخر فصولها ما يسمى بقانون قيصر ، مما أدى إلى مواجهة صعوبات بالغة في التعامل مع البنوك والمؤسسات المراسلة الخارجية.

وفي هذا الإطار سعى المصرف جاهداً إلى إدارة موجودات المصرف وأرصدته المودعة لدى البنوك بشكل جيد يحقق أعلى عائد ممكن مع مراعاة نسب السيولة اللازمة، كما ركز على إدارة التوظيفات خارج البلاد بشكل آمن يجنبها أي مخاطر لاسيما من خلال العمل على تواجد الأرصدة لدى المؤسسة الأم بشكل رئيسي. كما اتبع إجراءات دقيقة لتأمين تسيير واستمرار الأعمال الخاصة بالمعاملات الخارجية بشكل فعال.

تنمية الموارد البشرية:

يقوم مركز الموارد البشرية في المصرف على تطوير المهارات وتنمية الإمكانيات المهنية والشخصية لكافة موظفي المصرف مع السعي الدائم لضمان التطوير الوظيفي لهم وفقاً للمسار الوظيفي ، بما في ذلك إعداد الكوادر البشريّة بالشكل الصحيح وتدريبهم وتمكينهم بالشكل الأمثل لزيادة القدرات والمهارات والخبرات والمعرفة الخاصة بهم .

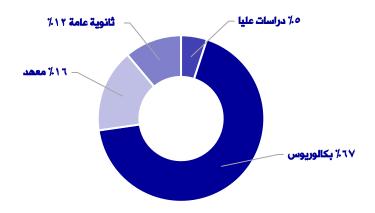
بالإضافة إلى أن استراتيجية المصرف قد اعتمدت بشكل أساسي على هذا العنصر الذي يعد بحق من أغلى أصول المصرف نظراً لما يمثله رأس المال البشري من أهمية كبيرة لدى القطاع المصرفي باعتباره يشكل موضوع تنافس أساسي بل ميزة تنافسية أولى تقوم عليها سياسة أي مصرف من أجل تحقيق المستوى الأعلى من التميز و النجاح .

الاختيار والتعيين:

تهتم إدارة المصرف بالبحث عن العاملين الاكفاء وانتقاء أفضل الأشخاص المرشحين لشغل الوظيفة من أصحاب الكفاءات والشهادات اعتماداً على مبدأ العدالة والمساواة وتكافؤ الفرص أمام جميع المتقدمين ويتم الاختيار على أساس الجدارة والاستحقاق ووضع الفرد المناسب في المكان المناسب .

مع التركيز على وجود متابعة دورية في إدارة الأداء سواء من قبل مركز الموارد البشرية أو من خلال المدراء المعنيين وعلى مستوى كل إدارة وبما يسهم في تحسين وتطوير أداء الموظفين مع الوقوف عند نقاط الضعف لاستدراكها ومعالجتها إضافة الى التركيز على المسار الوظيفي على مستوى كل موظف وبما يضمن انتقال الموظف من مرتبه وظيفية إلى أخرى بعد التحقق والتأكد من تطور مستوى أدائه وكفاءته .

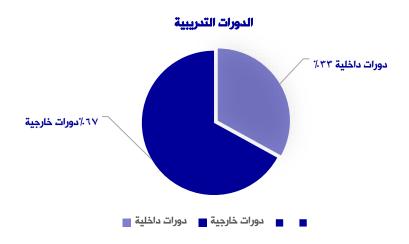
فيما يلي كشف بتوزيع موظفي المصرف حسب المؤهل العلمي :



التدريب والتطوير:

يسعى المصرف الى تمكين الموظفين وتقوية مهاراتهم وخبراتهم من خلال العملية التدريبية المستدامة وبما يسهم في معالجة أوجه القصور ونقاط الضعف لديهم من خلال البرامج التدريبية المخصصة لغايات صقل مستوى أدائهم وبما يمكنهم من القيام بأعمالهم والمهام الموكلة اليهم على أكمل وجه ,كما ان المصرف يسعى ومن خلال التدريب المستمر الى ضمان الالتزام والوعي التام بالإجراءات والممارسات اللازمة للمهام والمسؤوليات المكلف بها الموظف.

هذا وإيماناً من المصرف بأن التدريب مطلب ضروري لتطوير وتنمية مهارات موظفيه من خلال القيام بإخضاع معظم موظفي المصرف وبنسبة تتجاوز 50٪ من إجمالي عدد الموظفين لدورات تدريبية تساهم في صقل المهارات والخبرات وبحسب طبيعة عمل كل وظيفة .



إدارة المخاطر:

تشمل الأنشطة الفعالة لإدارة المخاطر فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمه مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف، وذلك بالاستناد إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الانشطة المصرفية، وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التى يواجهها المصرف.

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

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

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

ممامما:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس المال، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض، وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.
- قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة فى معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
 - تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تزويد الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف، والإدارة التنفيذية العليا بتقارير دورية عن حالة تقييم المخاطر لدى المصرف، متضمنة التوصيات اللازمة في هذا الجانب.

مراقبة الالتزام:

تقوم إدارة الالتزام بالتأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية بجميع القوانين و الأنظمة والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية لحماية المصرف من التعرض للعقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة من جراء عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات، ولغاية أداء الإدارة لوظيفتها قامت بما يلى:

- متابعة جميع الطلبات الواردة من هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ومصرف سورية المركزي والالتزام بالرد وفق مواعيدها ومضامينها.
- تقديم المشورة لكافة مراكز العمل والفروع في مجالي الالتزام القانوني ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والعقوبات الدولية.
- متابعة واستكمال الإجراءات المتخذة لدى المصرف للتوافق مع التعليمات والأنظمة الصادرة عن الجهات الرقابية
 لحماية المصرف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب ومخاطر عدم الالتزام القانوني.
 - تزويد مجلس الادارة بتقارير حول عمل ادارة الالتزام بشكل نصف سنوى.
- القيام بزيارات ميدانية بغاية التحقق من الالتزام بالقوانين والتعليمات والسياسات والاجراءات ذات الصلة بالعمل
 المصرفي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- زيادة الوعي بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبناء ثقافة الالتزام بالقوانين والتشريعات والقرارات والتعاميم الصادرة عن السلطات الرقابية والمتعلقة بالقطاع المصرفي من خلال الدورات التدريبية للموظفين لدى المصرف.
- متابعة الإجراءات اللازمة المتبعة وفقأ لأحكام قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) لدى كافة فروع المصرف.
- التنسيق والتعاون مع الشركة التابعة بخصوص اعداد سياسات واجراءات خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

تكنولوجيا المعلومات:

حققت خطة عمل المصرف في مجال تكنولوجيا المعلومات لعام 2021 أهدافها المرسومة، ولتستجيب لمتطلبات العمل المصرفي وتركز على خلق بيئة عمل آمنة بتوافرية عالية مع زيادة قدرة المصرف التنافسية في السوق السورية.

حيث تم تنفيذ العديد من المشاريع التي تخدم هذه الأهداف وكما يلى:

- المشاريع المتعلقة بتحقيق التوافرية العالية وتأمين استمرارية الأعمال وتغطية الكوارث على مستوى الأنظمة المستخدمة والاتصالات بين مراكز العمل المختلفة.
 - المشاريع التى تعزز أمن المعلومات وتخلق بيئة عمل آمنة سواء من خلال الأنظمة المستخدمة أو شبكة الاتصالات.
 - 3. المشاريع التي تركز على تسهيل الأعمال وتسريعها وزيادة موثوقية البيانات وسهولة وسرعة الوصول إلى الموارد.
- المشاريع التي تؤمن توسيع بيئة العمل وتحديثها من خلال تطبيق آخر التحديثات والإصدارات من الأنظمة المعتمدة
 في المصرف وشراء التجهيزات الضرورية لتنفيذ الأعمال المصرفية المختلفة وزيادة القدرة الاستيعابية لمركز البيانات
 الرئيسى والرديف.
- تنفيذ مشروع الموبايل البنكي وقنوات الدفع الالكتروني التي تركز على تقديم خدمات جديدة ومبتكرة للعملاء لدعم تنافسية المصرف في السورية.
- المشاريع التي تأتي استجابة لمتطلبات الجهات الرقابية والامتثال والتي تتعلق بالتوافق مع قرارات السلطة الرقابية من خلال اعتماد أفضل المعايير العالمية في تقديم الخدمات المصرفية.

استراتيجية البنك والخطة المستقبلية لعام 2022:

وسط ظروف محلية واقليمية حافلة بالتحديات وتبعاتها السياسية والاقتصادية فقد تم وضع استراتيجية للبنك للثلاث سنوات القادمة نظراً للظروف المتغيرة بشكل كبير في بيئة الأعمال لتعكس هدفنا الجوهري بأن نجعل البنك أكثر قوة واكثر أماناً مما سيساعدنا على استغلال الفرص المستقبلية وتحقيق أفضل قيمة مضافة لكافة الأطراف ذات العلاقة بالبنك من عملاء ومساهمين وموظفين وغيرهم.

وتستند الاستراتيجية على المحاور الرئيسية التالية:

أولاً: تحسين موقع البنك في السوق المصرفي: يحتل المصرف الدولي للتجارة والتمويل موقعاً ريادياً في السوق المصرفي السوري، ونسعى من خلال استراتيجيتنا إلى تحسين الموقع الريادي للبنك بحيث يحتل المركز الأول في معظم مؤشرات الأداء والمؤشرات المالية.

ثانياً: **زيادة الحصة السوقية في المنتجات الرئيسية**: تركز استراتيجيتنا على حماية الحصة السوقية للبنك وتعزيزها عبر حزمة منتجات رئيسية مستهدفة من خلال الاعتماد على مايتمتع به البنك من قوة مالية وسمعة وحجم، إضافة إلى التركيز على توسيع قاعدة العملاء.

ثالثاً: تحقيق نمو أعلى من السوق في القطاعات المستمدفة: يتوزع عملاء البنك من أفراد وشركات على قطاعات مختلفة، وتتضمن استراتيجية البنك أهدافاً للمحافظة على بعض القطاعات مع التركيز على قطاعات أخرى مستهدفة وتحقيق نمو فيها أعلى من السوق.

كما نسعى إلى التميز في خدمة العملاء وتقديم أفضل تجربة مصرفية لهم من خلال استمرار التواصل معهم وفهمنا لاحتياجاتهم وتلبيتها وتوجيههم من خلال فريق عمل مهنى.

رابعاً: **زيادة الكفاءة:** تحسين الكفاءة يعد من المحاور الرئيسية في استراتيجيتنا، وسنعمل على تحقيق ذلك من خلال تبسيط الإجراءات وأتمتة العمليات وترشيد شبكة الفروع ومتابعة تبنى التكنولوجيا الرقمية في أعمالنا تطوير موظفينا.

خامساً: تحسين الربحية: إن كافة محاور الاستراتيجية المشار إليها أعلاه وكافة خطط البنك ونشاطاته موجهة لتمكين البنك من تحقيق نمو مستدام في حجم الأعمال وبجودة عالية، وهذا سيمكن البنك من تحسين الربحية وتحقيق قيمة مضافة للمساهمين.

سادساً: تنمية وتطوير الموارد البشرية وتحسين الأداء: من خلال تحسين أوضاع الموظفين والنهوض بهم وتوفير برامج وخطط التدريب والتأهيل اللازمة، وتطوير الهيكل التنظيمي بما يضمن وضوح المسار الوظيفي لجميع العاملين. ونسعى إلى تحقيق الاستراتيجية بمحاورها المختلفة من خلال أربع أولويات استراتيجية:

- 1. متابعة العمل لتحقيق أفضل خبرة للعملاء.
- 2. متابعة تبسيط الإجراءات وأتمتة العمليات.
- 3. تطبيق خطة متكاملة للتحول الرقمى استكمالاً لما أنجزه البنك في هذا المجال.
 - 4. مواصلة تحقيق نمو مستدام في الأعمال لتحسين الربحية.
- 5. ولا شك في أن خطتنا للثلاث سنوات القادمة إلى جانب قوة البنك وريادته في السوق سيمكننا من تقديم أفضل خبرة للعملاء وتحقيق عوائد مناسبة ومستدامة للمساهمين.

ميثاق التحكم المؤسسى:

استناداً إلى قرار نظام الممارسات السليمة لإدارة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تاريخ 2008/6/29، ودليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية الصادر عن مصرف سورية المركزي. فقد سعت إدارة المصرف لتبني مبادئ التحكم المؤسسي بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية، إيماناً من إدارة المصرف بأن نظام الحوكمة الجيد يعتبر من الدعائم الأساسية لإنعاش أي مؤسسة واستمرار نجاحها على المدى الطويل، وبما يحقق الأهداف الرئيسية التالية:

- المحافظة على إيداعات المودعين وزيادة ثقة العملاء بالمصرف.
- رفع كفاءة مجلس إدارة المصرف وتعزيز العمل الجماعي بحيث تكون الفائدة العظمي للمساهمين.
 - تحقيق ثقة المواطنين.
- تعزيز العلاقة بين المساهمين ومجلس إدارة المصرف والإدارة العليا والجهات ذات العلاقة بالمصرف.

اختيار مجلس الإدارة وتقييمه:

أولاً: اختيار مجلس الإدارة:

يتم اختيار أعضاء مجلس الإدارة وفق قانون الشركات السوري رقم 29 الصادر عام 2011 والنظام الأساسي للمصرف حيث يبلغ عدد أعضاء مجلس إدارة المصرف 9 أعضاء (على ألا يقل عدد أعضاءه المستقلين عن الثلث وفق دليل الحوكمة)، وفقاً لمايلي:

- يتم انتخاب مجلس الادارة من قبل المساهمين لولاية مدتها أربع سنوات ويمكن تجديد انتخابهم أو إعادة تسميتهم لأكثر من مرة (وفقاً لتعديل النظام الأساسي خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2020/10/27 بانتظار موافقة الجهات الوصائية على التعديل)
- لكل مساهم اعتباري يمتلك 11٪ من رأس مال المصرف أن يسمي أعضاء في مجلس إدارة بما يتناسب ونسبة مساهمته في رأس المال.
- يشترط في كل شخص طبيعي يترشح لمجلس الإدارة أن يكون مالكاً لـ (75,000) سهم على الأقل من أسهم الشركة و(150,000) سهم لرئيس المجلس ونائبه، وأن يودعها لدى الشركة وليس له أن يتصرف بها طيلة مدة ولايته.
- يشترط في كل من رئيس مجلس الإدارة ونائبه أن يمتلك ضعفي عدد الأسهم المطلوب من العضو الطبيعي تملكه مع مراعاة الحد الأقصى لحصة الشخص الطبيعى.
- تشترط في عضو مجلس الإدارة أن تتوافر فيه الشروط المنصوص عنها في المادة 142 من قانون الشركات لعام 2011 وتعديلاته والقانون رقم 23 لعام 2002 ويحق له أن يكون عضواً مهما بلغ من العمر.
- يتوجب على عضو مجلس الإدارة غير المستقل أن يحضر شخصياً أربع اجتماعات خلال السنة على الأقل، وعلى العضو المستقل
 أن يحضر ما لايقل عن 75٪ من الاجتماعات، وإلا يفقد عضويته حكماً بقرار من المجلس.
- إذا شغر مركز أحد الأعضاء فللمجلس أن يعين عضواً في المركز الشاغر من المساهمين الحائزين على شروط العضوية على أن يعرض هذا التعيين على الهيئة العامة في أول اجتماع لها لإقرار تعيينه أو انتخاب شخص آخر لإقرار تعيينه أو انتخاب آخر، ويكمل العضو الجديد مدة سلفه. أما إذا بلغت الشواغر ربع عدد الأعضاء فيجب دعوة الهيئة العامة العادية للاجتماع خلال 90يوم على الأكثر من تاريخ حدوث الشاغر الأخير لانتخاب من يملأ الشواغر ويكمل الجدد مدة سلفهم.
- يراعى عند تعيين أعضاء مجلس الإدارة كافة المعايير المتعلقة بالاستقلالية والمصالح الجوهرية والارتباطات والتعاملات ودرجات القرابة التي تؤثر على معاملاتهم او قراراتهم في تسيير أمور المصرف.

ثانياً: استقلالية مجلس الإدارة:

الأعضاء المستقلين : يعرف العضو المستقل بأنه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالمصرف أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة، ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلى:

- 1- أن لا تربطه بأي مدير تنفيذي أو أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة في المصرف أو في أي مؤسسة من مجموعته (الأم -التابعة – الشقيقة أوالزميلة) قرابة حتى الدرجة الرابعة.
- 2- أن لا يكون هو أو أحد أقاربه حتى الدرجة الرابعة شريكًا للمدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ
 ترشحه لعضوية المجلس.
- 3- أن لا يتقاضى من المصرف أي مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس، و/أو توزيعات الأرباح التي يتقاضاها بصفته مساهماً.
- 4- أن لايكون قد عمل كمدير تنفيذي في المصرف أو في أي مؤسسة من مجموعته خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- 5- أن لايكون عضو مجلس إدارة أو شريك أو مساهم رئيسي (يملك مصلحة مؤثرة) في شركة يتعامل معها المصرف باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها المصرف لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية ، وأن لايكون عضو بمجلس إدارة في أي مؤسسة من مجموعتها سواء كانت أم -تابعة -شقيقة -زميلة.
- 6- أن لاتشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال المصرف أو في أي مؤسسة من مجموعتها أو أن يكون على علاقة بمساهم رئيسي آخر، ويقصد بهذه العلاقة قرابة حتى الدرجة الرابعة أو الالتزام بصورة مباشرة أو غير مباشرة بالعمل وفق توجيهات أو تعليمات المساهم الرئيسي.
 - 7- أن لايتم انتخابه لأكثر من دورتين.

استقلالية المجلس:

أ- أغلبية أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين، بهدف ضمان الموضوعية والمساءلة في عملية اتخاذ القرار، والتخفيف من تعارض المصالح الذي يمكن أن ينشأ بين عملية اتخاذ القرارت الإستراتيجية وعملية الإدارة التشغيلية اليومية، وكذلك ضمان وجود نظم عمل ورقابة كافية لحماية مصالح المصرف.

ب - لايقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن ثلث أعضاء المجلس.

ت – يجب الفصل بين كل من منصب رئيس المجلس (و/أو نائبه) ومنصب الرئيس التنفيذي، وعلى ألا تربط الرئيس (و/أو نائبه) والرئيس التنفيذي أي قرابة حتى الدرجة الرابعة، كما يشترط أن يكون رئيس المجلس ونائبه من الأعضاء غير التنفيذيين في المجلس.

ثالثاً: تقييم مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

يقوم المجلس دورياً (مرة على الأقل في السنة) من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت بمايلي:

- -تقييم أداء المجلس ككل.
- -تقييم أداء الرئيس التنفيذي.
- -تقييم أداء اللجان التابعة للمجلس.
 - تقييم دور العضو من خلال:
- المؤهلات والخبرات ومدى انطباق المواصفات الواردة في تعليمات الحوكمة.
 - عدد الجلسات التي يحضرها العضو.
- المشاركة ومدى التفاعل في مناقشة الموضوعات التي تدرج على جداول أعمال اجتماعات المجلس واللجان.
 - الاطلاع على جميع محاضر اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس وبيان الملاحظات حولها.
 - الاهتمام بمتابعة القرارات الهامة الصادرة عن المجلس.
 - مدى الاستعداد للاستجابة لتكليفات المجلس.

- مدى الالتزام بمواعيد حضور اجتماعات المجلس والاعتذار عن الحضور بوقت مناسب.
- تقييم أعمال المجلس: اعتماد أهداف محددة للمصرف من خلال اعتماد الخطة الاستراتيجية والميزانية التقديرية للمصرف وتحديد مؤشرات تقييم الأداء KPIs الرقمية لذلك وأداء المؤسسات الأخرى المشابهة بما يعتبر معه تحقيق الأهداف المرسومة المعتمدة من المجلس أهداف معتمدة للحكم على أداء المجلس.
 - يكون دور المجلس في تحقيق الأهداف من خلال:
 - تزويد الإدارة التنفيذية بالموارد اللازمة بما يمكنها من تحقيق الأهداف المعتمدة.
 - اعتماد السياسات اللازمة بما يمكن من تحقيق الأهداف.
- متابعة التقارير الدورية (مقارنة المتحققات مع المستهدفات) واتخاذ القرارات اللازمة لتصحيح الانحرافات السلبية.
- مدى التواصل بين المجلس والمساهمين من خلال اجتماعات الهيئات العامة العادية السنوية ومن خلال وسائل الاتصال المتاحة ويعمل المجلس على تسهيل وسائل الاتصال.
- التعامل مع محاضر المجلس بالشفافية والأهمية المطلوبة من حيث الإبلاغ عن الملاحظات ومتابعة التكليفات الصادرة عن المجلس.
 - إعطاء الفرص للجان المنبثقة عن المجلس لأداء دورها وتزويدها بكل مايمكن أن تجتاج إليه لتنفيذ ذلك.
- الالتزام التام بمتطلبات السلطات الرقابية باعتماد البيانات المالية والاطلاع على تقارير التدقيق ومتابعة استدراك الملاحظات.
 - يعمل المجلس على حماية حقوق المساهمين من خلال متابعة معدلات العائد والحصة السوقية وسعر السهم.
- بالنسبة لمجلس الإدارة ككل واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية يتم تقييمهم فعاليتهم من خلال تبني معايير موضوعية
 لتقييم (key performance indicators (KPIs)) أخذة بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والإدارة التنفيذية.

واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة:

- اعتماد الهيكل التنظيمي (المقترح من إدارة المصرف) والذي يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف حسب حاجة المصرف وحسب التعليمات بهذا الخصوص وبأهداف محددة.
 بحيث يتم تفويضها بصلاحياتها وتحديد مسؤولياتها من قبل المجلس ولمدة محددة، وذلك وفق ميثاق (يتضمن مهام ومسؤوليات كل لجنة) وبحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل ويراعى مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس.
- التأكد من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وأنه يعمل على ترسيخ سياسة التطلع نحو المثل في الأعلى، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل والتي تتضمن على تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية سواء بناء على معلومات داخلية حصلوا عليها أو من خلال الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، وتلتزم إدارة المصرف بتعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء المجلس، كما تقوم إدارة المصرف باستيفاء إقرارات من كافة الموظفين بما يفيد اطلاعهم والتزامهم بها.
- رسم الأهداف والخطط والاستراتيجيات والسياسات العامة للمصرف والمصادقة عليها بصورة واضحة ومحددة وبشكل دوري،
 بالإضافة إلى ممارسة التوجيه والرقابة على الإدارة التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية ومساءلتها، كما يقوم المجلس بالمصادقة على انظمة الضبط والرقابة الداخلية لاسيما ميثاق التدقيق المتضمن توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق والتأكد من فعالية هذه الأنظمة.
- يقوم المجلس بالتأكد من مدى تقيد المصرف بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب
 القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ومن قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ
 الإجراءات التصويبية حيثما لزم بالإضافة الى التأكد من أن جميع مخاطر المصرف قد تم إدارتها بشكل سليم.

- يتحمل مجلس إدارة المصرف مسؤوليات اتباع ممارسات حوكمة سليمة بما فيها سلامة المصرف وحماية مصالح المودعين
 والتأكد من التزام المصرف بكافة القوانين والأنظمة والمعايير الرقابية التابعة لها.
- دراسة الميزانية التقديرية واستراتيجية المصرف السنوية، والسياسات الرئيسية لأنشطة المصرف مثل السياسة الائتمانية والسياسات الاستثمارية، ودراسة الموظفين ودراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية، ودراسة التوصيات المرفوعة من الإدارة التنفيذية بخصوص إنشاء او شراء عقار للمصرف، ومناقشة بيانات القوائم المالية الختامية للمصرف لاتخاذ القرار المناسب بشأنه.
- يتفهم المجلس البنية التشغيلية للمصرف ويضع الحدود الملائمة لحجم العمليات كما يقوم بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية
 تضع سياسات لتحديد وإدارة كافة أنواع المخاطر او الانشطة والافصاح عنها للمدققين والسلطات الرقابية وذلك لمساعدته
 حال ممارسة الانشطة أو العمليات في بيئة تعيق الشفافية او استخدام هياكل وبنى تعيق ذلك.
 - هناك فصل مابين منصبى رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي فصلاً كاملاً بموجب قرارات مجلس الإدارة.
- يتوافق تنظيم وتشكيلة مجلس الإدارة في المصرف وانشطته مع بعض تعليمات التحكم المؤسسي، بالإضافة إلى توافق دور
 رئيس مجلس الإدارة وكافة أعضاء المجلس مع تعليمات التحكم المؤسسي، ولازالت هناك بعض البنود التي تناقش مع
 مديرية مفوضية الحكومة بخصوص التزام المصرف بها.

اجتماعات مجلس الإدارة: تعقد اجتماعات مجلس الإدارة بما لايقل عن 6 جلسات في السنة وقد عقدت 7 اجتماعات خلال عام 2021 كمايلي:

عدد الأعضاء غير المستقلين الحاضرين	عدد الأعضاء المستقلين الحاضرين	أسماء الأعضاء الغائبين	عدد أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين	تاريخ الاجتماع	الاجتماعا <i>ت</i> 2021
6	3	-	9	07/02/2021	الاجتماع الأول
6	3	-	9	18/04/2021	الاجتماع الثاني
6	3	-	9	26/04/2021	الاجتماع الثالث
6	3	-	9	09/05/2021	الاجتماع الرابع
6	3	-	9	21/06/2021	الاجتماع الخامس
6	3	-	9	29/08/2021	الاجتماع السادس
6	3	-	9	19/12/2021	الاجتماع السابع

لجان مجلس الإدارة الرئيسية ومهماتها وأسماء أعضائها.

اللجنة التنفيذية (الائتمانية):

مهام وصلاحيات اللجنة: تتشكل اللجنة التنفيذية بقرار من المجلس، ويترأسها رئيس مجلس الادارة. وتجتمع اللجنة دورياً وبحد أدنى أربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة، وتكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال عليها من قبل مجلس الإدارة، وتؤخذ قرارات اللجنة بإجماع أغلبية الأعضاء، ويتم عرض جميع القرارات المتخذة على مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

تكون صلاحيات اللجنة التنفيذية للمواضيع والمبالغ التي تزيد عن الصلاحيات المفوضة للرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية ، والتوصية لمجلس الادارة باعتماد الخطة الاستراتيجية والميزانية التقديرية للمصرف ودراسة السياسات الرئيسية لأنشطة البنك وتدرس اللجنة مايزيد عن صلاحياتها في مجالات اختصاصها وترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها.

- أعضاء اللجنة الحاليين:
- 1. السيد عمار الصفدي / رئيساً.
- 2. السيد عمرو موسى /عضواً.
- 3. السيد نضال أحمد /عضواً.
- 4. السيد مسعود صالحة / عضواً.
 - 5. السيد نادر حداد / عضواً.
- ❖ اجتماعات اللجنة خلال عام 2021:

الجلسة الثالثة 2021/12/16	الجلسة الثانية 2021/06/21	الجلسة الأولى 2021/04/05	منصبه	اسم العضو
✓	✓	x	رئيس اللجنة	عمار الصفدي
✓	✓	✓	عضو	مسعود صالحة
✓	✓	✓	عضو	عمرو موسى
✓	✓	✓	عضو	نضال أحمد
✓	✓	✓	عضو	نادر حداد

لجنة التدقيق:

مهام وصلاحيات اللجنة:

يكون للجنة التدقيق سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الادارة أو الادارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة.

من أبرز مهامها: مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الادارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية. كما تقوم لجنة التدقيق بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين امور أخرى على:

أ-تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرةعن الجهات ذات العلاقة

- ب-تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي.
- ت-مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الاجراءات اللازمة بشأنها.
 - ث-مراجعة واقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.
 - ج-التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

التقرير السنوى 2021

يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الادارة مرة على الأقل سنوياً، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال من بين أمور أخرى على:

- أ-التوصية الى مجلس الادارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
 - ب-تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.
 - ت-مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
- ث-اقرار امكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي.
- ج-مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الاجراءات اللازمة بشأنها.

تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذوى العلاقة واحاطة مجلس الادارة بها.

تقوم اللجنة بمراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي.

تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

أعضاء اللجنة الحاليين:

- الدكتورة ديالا الحج عارف / رئيساً.
- 2. الدكتور مصطفى الكفرى / عضواً.
 - 3. السيد حساب يعقوب /عضواً.
- 4. السيد محمد سعيد الدجاني /عضواً.
- وكان السيد نادر حداد عضواً لغاية تاريخ 1/11/2020.

اجتماعات اللجنة خلال عام 2021:

اسم العضو	منصبه	الجلسة الأولى 2021/3/10	الجلسة الثانية 2021/5/4	الجلسة الثالثة 2021/6/16	الجلسة الرابعة 2021/9/13	الجلسة الخامسة 2021/10/25	الجلسة السادسة 2021/12/7
مصطفى العبدالله	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نضال لطفي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مسعود صالحة	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة إدارة المخاطر:

مهام وصلاحيات اللجنة:

- 1. مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف.
- 2. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجية.
 - 3. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها
 المجلس.
- 5. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرّف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها المصرف يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- 6. التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، والتأكيد لمجلس الإدارة بذلك، كذلك التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على النتائج.
 - 7. التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للمصرف.
 - التأكد من وجود خطط استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دورى.
 - 9. مراجعة مهام وواجبات وسياسات إدارة المخاطر، والتأكد من تنفيذها.
- 10. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات وابلاغ مجلس الإدارة بذلك.
 - 11. التحقق من عدم تكليف موظفى إدارة المخاطر بأي مهام تنفيذية.
- 12. التأكيد لمجلس الإدارة من توفر الصلاحيات اللازمة لتمكين إدارة المخاطر من الحصول على المعلومات من دوائر المصرف الأخرى.

- 13. التأكيد لمجلس الإدارة من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في المصرف قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- 14. مراجعة ملاحظات السلطات الرقابية /البنك المركزي والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي والناتجة عن عمليات الفحص والتقييم المنفذة من قبلها والمتعلقة بإدارة المخاطر ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها.
- 15. مراجعة المخالفات والغرامات التي يتم فرضها من الجهات الرقابية أو أي أطراف أخرى مع الأطراف ذات العلاقة وذلك في الجوانب التي تدخل ضمن نطاق مسؤوليات اللجنة.
- 16. مراجعة نتائج التحقيق في حالات الاحتيال المكتشفة والاجراءات المتخذة بشأنها والمسائل التي تدخل ضمن نطاق مسؤوليات اللجنة.
 - 17. الاطلاع على تقارير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعدة من المدقق الداخلي و/أو المدقق الخارجي.
- 18. التأكد من فعالية إدارة المخاطر وعملية إدارة المخاطر من خلال الاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي أو من خلال الاستعانة بجهة خارجية لهذه الغاية.
 - 19. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- 20. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
- 21. التأكيد لمجلس الإدارة من توفر الاستقلالية اللازمة لإدارة المخاطر، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.
- 22. القيام بتقديم خطط طوارئ وإدارة الأزمات التي قد يكون المصرف عرضة لها، وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمصرف.
- 23. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقديم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
 - 24. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
 - 25. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- 26. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- 27. عقد اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- 28. تقديم معلومات للمجلس في كل اجتماع عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر Risk Profile في المصرف، بهدف تحليل ومناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في المصرف.

أعضاء اللجنة الحاليين:

- 1. السيد الدكتور مصطفى العبد الله الكفري / رئيساً.
 - 2. السيد مسعود صالحة /عضواً.
 - 3. السيد نضال أحمد /عضواً.

اجتماعات اللجنة خلال عام 2021:

الحضور	منصبه	اسم العضو	تاريخ الجلسة	
√	رئيس اللجنة	د. مصطفى العبد الله الكفري	الجلسة الأولى	
√	عضوا	مسعود صالحة	2021/03/10	
✓	عضوآ	نضال أحمد		
~	رئيس اللجنة	د. مصطفى العبد الله الكفري	الجلسة الثانية	
✓	عضوآ	مسعود صالحة	2021/05/04	
✓	عضوآ	نضال أحمد		
√	رئيس اللجنة	د. مصطفى العبد الله الكفري	الجلسة الثالثة	
√	عضوآ	مسعود صالحة	2021/06/16	
✓	عضوآ	نضال أحمد		
√	رئيس اللجنة	د. مصطفى العبد الله الكفري	الجلسة الرابعة	
✓	عضوا	مسعود صالحة	2021/09/13	
√	عضوا	نضال أحمد		
√	رئيس اللجنة	د. مصطفى العبد الله الكفري	الجلسة الخامسة	
√	عضوا	مسعود صالحة	2021/10/25	
✓	عضوآ	نضال أحمد		
✓	رئيس اللجنة	د. مصطفى العبد الله الكفري	الجلسة السادسة	
✓	عضوآ	مسعود صالحة	2021/12/07	
√	عضوآ	نضال أحمد		

لجنة الترشيحات والمكافآت:

مهام وصلاحيات اللجنة:

- 1. وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الادارة ولشغل منصب الرئيس
 التنفيذي، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس، ويصادق مجلس الادارة على المعايير
 والشروط الموضوعة.
- 2. التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح-لعضوية مجلس الادارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي —والغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، آخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم، على اللجنة القيام بهذه المهمة قبل ارسال اشعار أو تقديم طلب، للحصول على موافقة مصرف سورية المركزى أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة).
- 3. وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين
 بما يتوافق مع المعايير الموضوعة في هذا الدليل، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.
- 4. تبني معايير موضوعية (KPIS))Key performance indicators(التنفيذيين، ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه، وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والادارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الادارة على معايير التقييم.
 - 5. التأكد من حصول أعضاء مجلس الادارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الادارة عند الطلب.
 - وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الاحلال.
- 7. التوصية لمجلس الادارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
 - 8. اجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الادارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.
- 9. ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب واي منافع أخرى لأعضاء مجلس الادارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الادارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة، ولابد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.
- 10. الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين التقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم.

أعضاء اللجنة الحاليين:

- 1. السيد حسان يعقوب / رئيساً.
- 2. الدكتور مصطفى العبدلله الكفرى /عضواً.
 - 3. السيد محمد سعيد الدجاني / عضواً.

كان السيد نادر حداد عضواً لغاية تاريخ 1/1/2020.

الجلسة السادسة	الجلسة الخامسة	الجلسة الرابعة	الجلسة الثالثة	الجلسة الثانية	الجلسة	منصبه	اسم العضو
2021/12/14	2021/09/12	2021/08/23	2021/04/25	2021/04/01	الاولى		
✓	1	<i>J</i>	✓	✓	√	رئيس	السيد حسان
•	,	•	•	,	,	اللجنة	يعقوب
✓	✓	√	√	✓	✓	عضو	السيد محمد
•	•	•	•	•	•		سعيد الدجاني
_	.	_	_	1	✓	عضو	الدكتور مصطفى
•	•	•	•	•	•	عسو	العبدالله الكفري

ثالثاً: سياسة تعارض المصالح:

تعارض المصالح هو الحالة التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار موظف أو عضو مجلس إدارة بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه شخصياً أو تهم أحد أقاربه أو عندما يتأثر أداؤه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار. على سبيل المثال: إساءة استخدام أصول الشركة أو إجراء تعاملات لأطراف ذوي علاقة، المسائل المرتبطة بالقوائم المالية وغير المالية، ترشيح أعضاء لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وغير ذلك.

تعتبر سياسة " تعارض المصالح "جزءً لا يتجزأ من ميثاق لائحة الأخلاقيات ودليل التحكم المؤسسي وسياسة الرقابة الداخلية بالمصرف، ومن أهم السياسات التي تفرض مجموعة من القواعد والأدوات الرقابية الكفيلة بتفادي وجود أي تعارض للمصالح، وتلتزم إدارة المصرف بتعميم هذه السياسة على كافة موظفي المصرف، واستيفاء إقرارات من كافة الموظفين بما يفيد اطلاعهم والتزامهم بها.

تطبق هذه السياسة على جميع موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل والشركات التابعة، وأصحاب العلاقة وأي شخص يعمل لصالح المصرف، ويشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، الموظفين، المساهمين، الجهات ذات العلاقة، وكل من يعمل لصالح المصرف بشكل(دائم – مؤقت).

مسؤوليات وصلاحيات مجلس الإدارة الخاصة بسياسة تنظيم تعارض المصالح:

- تعد إدارة تعارض المصالح أحد الاختصاصات الرئيسية لمجلس الإدارة، حيث يجوز للمجلس تكوين لجان محددة، أو تكليف أحد لجانه المنبثقة من المجلس للنظر في المسائل التي من المحتمل أن تنطوي على تعارض مصالح مع مراعاة متطلبات استقلالية تلك اللجان.
- يعود قرار البت بوجود تعارض مصالح فيما يخص تعاملات المصرف مع الغير، أو تعاملات أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين
 في المصرف إلى مجلس الإدارة في المصرف. كما ويجوز لمجلس الإدارة ووفقاً لسلطته التقديرية أن يقرر بشأن كل حالة
 على حدة الإعفاء من المسؤولية عند وجود تعارض في المصالح.
 - عندما يقر مجلس الإدارة أن الحالة تعارض مصالح، يلتزم صاحب المصلحة المتعارضة بتصحيح وضعه وبجميع الإجراءات
 التى يقررها مجلس الإدارة واتباع الإجراءات المنظمة لذلك.
 - لمجلس إدارة المصرف صلاحية إيقاع الجزاءات على مخالفي هذه السياسة، ورفع القضايا الحقوقية والجنائية للمطالبة
 بالأضرار التي قد تنجم عن عدم الالتزام بالسياسة.
 - يتولى مجلس الإدارة اعتماد هذه السياسة والتأكد من تنفيذها والعمل بموجبها وإجراء التعديلات اللازمة عليها.

أولاً: الالتزام بالتحكم المؤسسى:

يؤمن مجلس إدارة المصرف بأهمية التحكم المؤسسي في وضع قاعدة لتطور المصرف في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين. وعليه قرر مجلس الإدارة تبني التحكم المؤسسي بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادى والتنمية (OECD) وإرشادات لجنة بازل لمراقبة البنوك وتعليمات مصرف سورية المركزي وقانون الشركات وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية. وقد تم إعداد واعتماد هذا الميثاق للتحكم المؤسسي لدى المصرف لتحديد قيم المصرف وتوجهاته الاستراتيجية في هذا المجال، ويقوم المصرف بنشر هذا الميثاق ضمن الموقع الالكترونى الداخلي للمصرف.

البنود غير الملتزم بها:

• التقرير السنوى يعد باللغة العربية فقط نتيجة عدم طلبه من البنوك المراسلة.

الجوانب التنظيمية والإدارية والمالية: تم التطرق إلى أبرزها في فقرة أنشطة البنك خلال عام 2021.

أنشطة المصرف الرئيسية وأماكنها الجغرافية وعدد الموظفين:

يقدم المصرف الدولي للتجارة والتمويل كافة المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الموجهة إلى قطاعات الأفراد والمؤسسات والشركات في سورية من خلال شبكة فروع منتشرة في مختلف أنحاء القطر، والجدول التالي يوضح أماكنها الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

توزيع الموظفين حسب الفروع:

عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع
9	جرمانا	187	الإدارة العامة
9	حلب فيصل	15	الحجاز
8	حلب الجميلية	4	الداماروز
5	حلب الشيراتون	15	الباكستان
7	حمص	4	حوش بلاس
13	طرطوس	7	مشروع دمر
13	اللاذقية	6	الحريقة
9	حماه	8	المزة
6	محردة	5	القصاع
6	القامشلي	9	التجارة
10	السويداء	8	الفردوس
378	المجموع	8	برزة
		7	أبو رمانة

حجم الاستثمار الرأسمالي:

يبلغ رأسمال البنك المصرح به 10 مليارات ليرة سورية والمدفوع 8.4 مليار ليرة سورية ، ويبلغ رأسمال الشركة التابعة 100 مليون ليرة سورية.

الشركات التابعة:

شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية: شركة محدودة المسؤولية غايتها ممارسة أنشطة الوساطة لحسابها ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية /دون التعهد بالتغطية/ حيث يبلغ رأسمالها المدفوع مائة مليون ليرة سورية. يسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل فيه بنسبة 85٪، حيث بدأت الشركة أعمالها في مطلع عام 2010، وحققت الشركة في نهاية عام 2021 خسائر بعد الضريبة بمقدار /8.2/ مليون ليرة سورية مقابل خسائر بعد الضريبة بمقدار /8.2/ مليون ليرة سورية مقابل خسائر بعد الضريبة بمقدار /8.2/ مليون التبارأ بنهاية عام 2021 وقد تم تجميد أعمالها اعتباراً من عام شهر 10/ 2021.

بيان بأسماء ومناصب أشخاص الإدارة التنفيذية العُليا ونبذة تعريفية عن كل منهم.

الإدارة التنفيذية العليا:

نبذة تعريفية	المنصب	الاسم
حاصل على درجة الماجستير في إختصاص الإدارة المالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال	الرئيس	السيد فادي الجليلاتي
((HIBA))، كما يحمل إجازة في المحاسبة من كلية الاقتصاد في جامعة دمشق، باشر العمل في	التنفيذي	•
المصرف منذ عام 2003 وتدرج بكافة المراتب الوظيفية في المصرف إلى أن تم ترقيته لمنصب		
الرئيس التنفيذي للمصرف في شهر 2021/6 ،حيث يمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة		
تزيد عن 18 سنة، كما يشغل منصب رئيس مجلس ادارة سوق دمشق للاوراق المالية ، ونائب		
رئيس مجلس إدارة مؤسسة ضمان مخاطر القروض.		
حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة دمشق بالإضافة إلى حصوله على شهادة	رئيس	السيد ايهم مناع
الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ويتشيتا / أمريكا، باشر العمل بالمصرف منذ عام 2004	مجموعة	
وتدرج بكافة المراتب الوظيفية بالمصرف إلى أن تبوأ منصب رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	الأعمال	
للشركات، يمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن 16 سنة.	المصرفية	
u u	للشركات	
حاصل على إجازة في المحاسبة ودبلوم دراسات عليا في محاسبة التكاليف بالإضافة إلى حصوله	رئيس	السيد حبيب يارد
على شهادة محاسب قانوني، حيث باشر العمل بالمصرف منذ عام 2005 وتدرج بكافة المراتب	المجموعة	
الوظيفية إلى أن تبوأ منصب رئيس المجموعة المالية ، يمتلك خبرة في كافة الأنشطة المصرفية	المالية	
بالإضافة إلى خبرة في مجال المحاسبة والتحليل المالي لمدة تزيد عن 16 سنة.		
حاصل على إجازة في المحاسبة،باشر العمل في بنك الإسكان / الأردن منذ عام 1989 ويمتلك	رئيس	السيد احمد عليوات
خبرة مصرفية لمدة تزيد عن 29 سنة وهو محاضر معتمد بالتدريب، حيث انتدب للعمل	مجموعة	
بالمصرف الدولي للتجارة و التمويل منذ عام 2004 بوظيفة مدير ائتمان بالإضافة الى شغله	الخدمات	
 مراتب وظيفية اخرى إلى أن تبوأ منصب رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد.	المصرفية	
	للافراد	
حاصل على شهادة الدكتوراه في الاقتصاد ، باشر العمل بالمصرف منذ عام 2010 وقد عمل في	مدير	السيد وائل جقميري
يــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	المخاطر	•
المخاطر، ويمتلك خبرة في المحاسبة والشؤون المالية لمدة 4 سنوات وفي مجال الالتزام		
 والمخاطر بالمصرف لمدة 7 سنوات.		
حاصلة على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، و شهادة مدرب معتمد من الإكاديمية الأوروبية	مدير	السيدة لمى العنزاوي
، باشرت العمل بالمصرف منذ عام 2009 بالفروع ومن ثم انتقلت للعمل في ادارة الامتثال، إلى	الالتزام	
أن تبوأت منصب مدير مراقبة الإمتثال، تمتلك خبرة في المجال المصرفي لمدة تزيد عن 11		
سنة .		
حاصلة على بكالوريوس مصارف وتأمين ،وبصدد التحضير لمناقشة ماجستير بالادارة من	مدير	السيدة ميرنا محمد
الجامعة الافتراضية ، عملت في المصرف لمدة 15 عام لديها خبرة في مجالات مركز التجارة	تنفيذي /	
الدولية ومركز الخزينة والاستثمار لتصبح مديرة المركز من العام 2012 وحتى عام 2015 شغلت	مجموعة	
منصب نائب مدير إدارة المخاطر منذ العام 2015 وحتى تاريخ 6/2021 حيث تم ترقيتها لمنصب	العمليات	
مدير تنفيذي / مجموعة العمليات المصرفية		
حاصل على شهادة ماجستير اختصاص مصارف، باشر العمل بالمصرف منذ عام 2007 وقد عمل	مدير	السيد خلدون زيتون
في إدارة مراقبة الائتمان ومن ثم عمل في إدارة التدقيق الداخلي حيث تدرج بكافة وظائف	التدقيق	
 التدقيق الداخلي إلى أن تبوأ منصب مدير التدقيق الداخلي، عمل في المصرف لمدة 13 سنة	الداخلي	
(تاريخ انتماء التكليف بإدارة التدقيق 2022/4/21)		
حاصل على شهادة البكالوريوس في هندسة المعلوماتية من جامعة دمشق. باشر العمل في	مدير	السيد طارق الذيب
المصرف منذ عام 2008 ويمتلك خبرة عملية لمدة 12 سنة في مجال تكنواوجيا المعلومات حيث	الأنظمة	
تتدرج بالمراتب الوظيفية في إدارة الانظمة الى أن تبوأ وظيفة مدير إدارة الأنظمة		
(تاريخ الاستقالة 2022/3/14)		

بيان بأسماء كبار مساهمي الشركة المُصدِرة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.، وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم، إذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته خمسة في المائة فأكثر مقارنة مع السنة السابقة.

الاسم	عدد الأسهم في نهاية عام 2020	النسبة من رأس المال	عدد الأسهم في نهاية عام 2021	النسبة من رأس المال
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	25,758,206	%49.06	41,213,129	%49.06
خزانة تقاعد المهندسين	1,173,180	%2.23	088,8771,	%2.23
نادر حداد	85,750	6%0.1	75,000	08%0.
حسان يعقوب	321,031	61%0.	1,537,246	83.1%
د.ديالا الحاج عارف	150,010	%0.29	150,016	%0.17
د.مصطفى العبدللّه الكفري	75,093	%0.14	120,148	%0.14
أيهم مناع (رئيس مجموعة الأعمال المصرفية للشركات)	185	%0.0004	296	%0.0004
حبيب يارد (رئيس المجموعة المالية)	52	%0.0001	83	%0.0001

إفصاحات أخرى:

- لايوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون 10٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.
- لايتمتع المصرف أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل المصرف على براءات اختراع أو حقوق امتياز.
- لاتوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل المصرف أو منتجاته أو قدراتها التنافسية، ويأخذ المصرف بالاعتبار معايير الجودة الدولية.
 - يلتزم المصرف بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير الدولية التي لها علاقة بأعماله، وتستند سياسات وإجراءات المصرف إلى معايير جودة شاملة يتقيد بها جميع العاملين وبما يؤدي إلى تقديم خدمة مميزة لكافة العملاء بجودة عالية، ولم يحصل البنك على شهادات لمعايير الجودة الدولية حتى تاريخه.
 - لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولاتدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف.
 - لم يتم دفع تبرعات أو مساهمة اجتماعية خلال العام.
 - المخاطر التي يواجهها المصرف مذكورة ضمن البيانات المالية في الإيضاح رقم 37.
- بلغت أتعاب تدقيق الحسابات الخارجية عن المصرف ثمانون مليون ليرة سورية، وعن الشركة التابعة للمصرف ثمانمائة ألف ليرة سورية.
 - لايتضمن تقرير مدقق الحسابات أي تحفظات.
- المزايا والمكافآت والأجور والرواتب والأتعاب والنفقات التي حصل عليها كل من رئيس وأعضاء وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية خلال السنة المالية 2021 مبين في الإيضاح رقم 36 (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) الوارد في إيضاحات البيانات المالية وعلى الشكل التالى:

المبالغ بالليرات السورية

2020	2021	
90,093,153	456,385,943	رواتب ومكافآت ومنافع الادارة العليا
72,700,000	253,150,000	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
162,793,153	709,535,943	

إقرارات مجلس الإدارة:

الإقرار الأول:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية نشاط المصرف خلال السنة المالية التالية.

الإقرار الثاني:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في المصرف. **الإقرار الثالث:**

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2021

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية حبيب يارد

الرئيس التنفيذي فادي جليلاتي رئيس مجلس الإدارة عمار الصفدي

و تیب تارد

- بيان بالعقود والمشاريع التي عقدتها الشركة المُصدِرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس إدارتها أو أعضاء مجلس إدارتها أو مديرها العام أو أي موظف في الشركة المُصدِرة، وأقرباء جميع المذكورين حتى الدرجة الرابعة وفق أحكام قانون الشركات
- قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.
- نتائج التقييم السنوي لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة المُصدِرة، والتحسينات التي تخطط الشركة المُصدرة إدخالها على أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية في السنة التالية:

يتم إجراء تقييم لمدى سلامة نظام الضبط الداخلي من خلال فحص ومراقبة وتقييم كفاءة وفعالية ادارة المخاطر والرقابة بالمصرف ضمن اطار الحوكمة المناسب، ووفقاً لمكوناته الرئيسية المتعلقة بالبيئة الرقابية، تقييم المخاطر، الانشطة الرقابية، الاتصالات والمعلومات والمتابعة والإشراف، وذلك بهدف الوصول الى تأكيد معقول بأن عمليات وأنشطة المصرف تهدف الى أن:

- 1-العمليات تمت بكفاءة و فاعلية.
 - 2-الاصول محمية.
- 3-القوائم المالية ملائمة ويمكن الاعتماد عليها.
- 4-العمليات تمت بالمصرف وفق التشريعات والقوانين الصادرة من السلطات الرقابية.

ويتم الاعتماد باجراء التقييم على عمل مزودي خدمات التاكيد بالمصرف ضمن خارطة التاكيد لادارة اعمال ومخاطر المصرف الرئيسية، والذين يتالفون من وظائف خط الدفاع الثاني والثالث والمدقق الخارجي وتقارير الجهات الوصائية، وذلك من أجل تكوين تصور شامل لكفاءة و فعالية عملية ادارة المخاطر وعمليات الرقابة في المصرف، مع الاستمرار بالمتابعة لمعالجة كافة نقاط الضعف لتحقيق البيئة الرقابية المستهدفة، وبما فيه ضرورة تعزيز نقاط الضبط والانظمة التكنولوجية المستخدمة في انجاز الأعمال والتي تقلل من إمكانية الاختراق لنظام الضبط الداخلي، بالاضافة الى بناء الانشطة الرقابية كجزء من تدفق العمليات بالمصرف وليست عمليات اضافية أو لاحقة عليها، وهو ماسيتم العمل عليه بالسنوات القادمة بالمصرف.

- أي عقوبة أو جزاء مفروض على الشركة المُصدِرة من أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية إذا كان لها تأثير جوهري.
 - لم يتم فرض عقوبات أو جزاءات لها تأثير جوهري على المصرف

بيان الود	بع المالي الموحد		
		كما في 31	كانون الأول
	إيضاح	2021	2020
		ل.س	س .ل
الموجودات			
ـ وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	5	167,318,891,431	114,051,958,847
سدة لدى المصارف	6	311,810,987,271	168,543,185,390
اعات لدى المصارف	7	54,879,762,228	5,295,683,933
بض للمصارف	8		
في التسميلات الائتمانية المباشرة	9	56,818,076,068	34,835,820,158
جودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	251,205,000	100,482,000
جودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	10	-	10,393,367
وق استخدام الأصول المستأجرة	13	175,509,940	260,635,911
جودات ثابتة مادية	14	3,169,859,430	2,638,115,404
جودات غير ملموسة	15	151,194,104	25,390,703
جودات ضريبة مؤجلة	22	-	1,908,598
جودات أخرى	16	5,449,115,892	1,389,435,497
بعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	17	14,012,373,667	6,981,203,652
موع الموجودات		614,036,975,031	334,134,213,460

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة عمار الصفدي

الرئيس التنفيذي نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية فادي جليلاتي حبيب يارد

بيان الوضع المالم	الموحد (ت	ابع)	
•		كما في 31	كانون الأول
	إيضاح	2021	2020
		ل.س	<u>س.</u> ل
المطلوبات			
دائع المصارف	18	101,947,179,126	37,448,281,390
دائع الزبائن	19	352,930,858,122	206,849,515,972
مينات نقدية	20	18,169,147,181	13,646,911,979
خصصات متنوعة	21	6,935,705,451	2,222,060,900
تزامات عقود إيجار	13	70,962,747	139,346,709
خصص ضريبة الدخل	22	918,534,354	926,811,879
طلوبات أخرى	23	8,665,052,873	4,840,523,963
جموع المطلوبات		489,637,439,854	266,073,452,792
حقوق الملكية			
س المال المكتتب به والمدفوع	24	8,400,000,000	5,250,000,000
لاوة إصدار رأس المال	24	129,698,400	129,698,400
تياطي قانوني	25	1,359,996,648	1,312,500,000
تياطي خاص	25	2,478,128,489	2,430,631,841
ىسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة	26	(514,670,360)	3,418,978,162
باح مدورة غير محققة	26	112,535,409,996	55,505,480,050
قوق الملكية للمساهمين في المصرف		124,388,563,173	68,047,288,453
قوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		10,972,004	13,472,215
جموع حقوق الملكية		124,399,535,177	68,060,760,668
جموع المطلوبات وحقوق الملكية		614,036,975,031	334,134,213,460

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية حبيب يارد

الرئيس التنفيذي فادي جليلاتي

بيان الدخل الا	وحد		
		للسنة المنتهية	في 31 كانون الأول
	إيضاح	2021	2020
		ل.س	ل.س
الفوائد الدائنة	27	10,682,712,588	7,648,029,504
الفوائد المدينة	28	(4,065,964,426)	(3,251,237,038)
صافي إيرادات الفوائد		6,616,748,162	4,396,792,466
رسوم وعمولات دائنة	29	2,724,023,539	1,592,292,229
رسوم وعمولات مدينة	30	(13,124,965)	(92,915,307)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		2,710,898,574	1,499,376,922
صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات		9,327,646,736	5,896,169,388
صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية		1,240,316,557	(11,327,039)
(خسائر)/ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	10	(1,405,214)	394,393
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة		57,029,929,946	38,222,531,139
إيرادات تشغيلية أخرى	31	184,001,383	5,156,175,883
إجمالي الدخل التشغيلي		67,780,489,408	49,263,943,764
نفقات الموظفين	33	(3,133,708,360)	(1,553,049,419)
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	13	(58,098,741)	(78,463,059)
استهلاكات موجودات ثابتة	14	(238,954,262)	(223,180,422)
إطفاءات موجودات غير ملموسة	15	(41,476,599)	(14,768,278)
استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	32	1,057,429,308	(2,987,137,104)
مصروف مخصصات متنوعة	21	(3,019,511,351)	(273,270,250)
خسائر أخرى		-	(443,438)
مصاريف تشغيلية أخرى	34	(4,843,773,186)	(1,108,505,786)
إجمالي مصاريف التشغيلية		(10,278,093,191)	(6,238,817,756)
الربح قبل الضريبة		57,502,396,217	43,025,126,008
مصروف ضريبة الدخل	22	(934,861,558)	(904,157,209)
مصروف ضريبة الريع	22-ب	(198,615,055)	(124,643,382)
صافي ربح السنة		56,368,919,604	41,996,325,417
العائد إلى:			
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف		56,371,419,815	41,997,837,711
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة		(2,500,211)	(1,512,294)
		56,368,919,604	41,996,325,417
ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف		671,09	499,97

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية حبيب يارد الرئيس التنفيذي فادي جليلاتي

		وحد	بيان الدخل المر
ي 31 كانون الأول	للسنة المنتهية ف		
2020	2021	إيضاح	
س .ل	س. ل		
41,996,325,417	56,368,919,604		صافي ربح السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الآخر
41,996,325,417	56,368,919,604		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
41,997,837,711	56,371,419,815		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
1,512,294	2,500,211		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
41,996,325,417	56,368,919,604		

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية حبيب يارد الرئيس التنفيذي فادي جليلاتي

كانون الأول 2020	5,250,000,000	129,698,400 5,250,000,000	1,312,500,000	2,430,631,841	ı	3,418,978,162	55,505,480,050	68,047,288,453	13,472,215	68,060,760,668
الرصيد كما في:										
تخصيص ربح السنة	31	,	1	1	41,517,426,995	3,294,895,856	38,222,531,139	1	1	1
لحتياطيات	1	1	ı	480,410,716	480,410,716	1	ı	ı	1	1
الدخل الشامل للسنة		1	î	ı	41,997,837,711	ı	1	41,997,837,711	1,512,294	41,996,325,417
كانون الثاني 2020	5,250,000,000	129,698,400 5,250,000,000	1,312,500,000	1,950,221,125	1	124,082,306	17,282,948,911	26,049,450,742	14,984,509	26,064,435,251
الرصيد كما في:										
31 كانون الأول 2021	8,400,000,000	129,698,400 8,400,000,000	1,359,996,648	2,478,128,489	ı	514,670,360	112,535,409,996	124,388,563,173	10,972,004	124,399,535,177
الرصيد كما في:										
تخصيص ربح السنة	ı	ı	Ľ	L	56,276,426,519	753,503,427	57,029,929,946	Ļ	t	Ļ
لحتياطيات	•	1	47,496,648	47,496,648	94,993,296	3.	I	ï	ı	1
مصاريف زيادة رأس المال	1	1	1	1	1	30,145,095	1	30,145,095	1	30,145,095
زيادة رأس المال	3,150,000,000	1	ı	1	1	3,150,000,000	1	1	1	1
الدخل الشامل للسنة	•	1	1		56,371,419,815	1	,	56,371,419,815	2,500,211	56,368,919,604
1 كانون الثاني 2021	5,250,000,000	129,698,400	1,312,500,000	2,430,631,841	3	3,418,978,162	55,505,480,050	68,047,288,453	13,472,215	68,060,760,668
الرصيد كما في:										
	ن ن	نسن	ن بين	ل س	نسن	ن ن	<u>ن</u> سن	ن.س	Ç	ل-سي-
	رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح السنة	(خسائر متراکمة) / أرباح مدورة محققة	غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
				العائد	العائد إلى مساهمي المصرف	لمصرف				

		بة الموحد	بيان التدفقات النقد
ني 31 كانون الأول	للسنة المنتهية		
2020	2021	إيضاح	
<u>س</u> .ل	ل.س		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
43,025,126,008	57,502,363,217		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
223,180,422	238,954,262	14	استهلاكات موجودات ثابتة
78,463,059	58,098,741	13	استهلاكات حقوق استخدام الحقوق المستأجرة
14,768,278	41,476,599	15	إطفاءات موجودات غير ملموسة
10,931,366	2,846,994	13	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(4,186,187)	(2,183,863)	13	تعديلات عقود الإيجار
(25,150,685)	-	12	إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,987137,104	(1,057,429,308)	32	(استرداد) / مصروف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة
293,438	(13,841,497)		صافي (أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
(394,393)	1,405,212	10	خسائر / (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
273,270,250	3,019,511,351	21	مصروف مخصصات متنوعة
46,583,438,660	59,791,234,710		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(138,500,000)	2,309,033,000		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
2,167,202,328	(295,681,358)		(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لدى مصرف سورية المركزي
8,743,029	-		النقص في النقض في الفروع المغلقة
50,021,666,774	(44,504,861,355)		(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
7,535,999,962	1,884,000,000		النقص في القروض للمصارف
(3,823,933,648)	(26,131,671,173)		الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(9,998,974)	8,988,153		صافي (بيع) / شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
234,962,193	(4,614,076,370)		(الزيادة) / في موجودات أخرى
(8,528,260,329)	-		النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(1,122,319,863)	19,674,986,240		الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(13,290,997,884)	(5,394,197,852)		النقص في تأمينات نقدية
(10,375,878)	(20,752,085)		النقص في المخصصات المتنوعة
(1,526,646,958)	2,418,332,728		الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى

الرئيس التنفيذي

. فادي جليلاتي رئيس مجلس الإدارة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية حبيب يارد

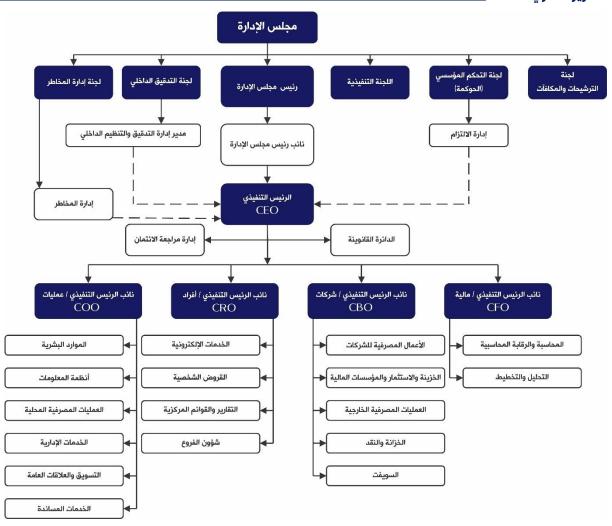
	ع	لموحد / تاب	بيان التدفقات النقدية اا
ني 31 كانون الأول	للسنة المنتهية ف		
2020	2021	إيضاح	
س .را	ل.س		
78.101.379.412	5.125.334.638		صافي ألأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(341.502.381)	(1.139.845.540)	22	ضريبة الدخل المدفوعة
77.759.877.031	3.985.489.098		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(113.856.882)	(770.706.791)	14	شراء موجودات ثابتة
150.000	13.850.000		المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(13.150.001)	(167.280.000)	15	شراء موجودات غير ملموسة
-	(150.723.000)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4.000.000.000	-	12	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3.873.143.117	(1.074.859.791)		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
			التجفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	(30.145.095)	26	مصاريف زيادة رأس المال
(40.255.000)	(42.019.863)	13	مدفوعات التزامات عقود الآجار
(257.550)	(2.153.200)		أنصبة أرباح مدفوعة
(40.482.550)	74.318.158		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
68.857.526.419	123.778.330.541		تأثير تغيرات أسعار الصرف
150.450.064.017	126.614.641.690		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
82.758.711.076	233.208.775.093	36	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
233.208.775.093	359.523.416.783	36	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
7.458.465.636	10.319.723.908		فوائد مقبوضة
3.230.792.850	3.878.951.448		فوائد مدفوعة

الرئيس التنفيذي

. فادي جليلاتي رئيس مجلس الإدارة عمار الصفدي

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية حبيب يارد

4





خصص الحسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

كما يرد في الإيضاح رقم ٥٤، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عنه حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدبي القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في ٢٦ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

فروقات أسعار صرف

السانات المالية.

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بحا:

- والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الألية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

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

لبيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل

العملات الأجبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف

خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر

عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية

إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في

مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

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

معلومات أخرى

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



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

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

من الأمور التي تم التواصل بشأتها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق وليسبية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التندقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإقصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغابة، ألاّ يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة

أمور أخرى

دققت البيانات ألمالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ۲۰ نسان ۲۰۲۱.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

يحنفظ للصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية ۲۰۲۲ نیسان ۲۰۲۲



فروع المصرف

اللاذقية

فرع اللاذقية
 ماتف: ۹۳۷۳ه ۱٤٠٠
 فاكس: ۹۳۷۳ه ۱٤٠٠

الحسكة

فرع الحسكة
 هاتف: ۳۱٦٥٤٣ ٥٠٠
 فاكس: ۳۱٦٦٤٣ ٥٠٠

حماه

فرع حماه
 هاتف: ۲۲٤۳۱۰۰
 فاکس: ۲۲٤۳۱۰۶

فرع محردة
 هاتف: ۲۷۳۱۰۷۲ ۳۳۰
 فاكس: ۲۷۳۱۰۷۹ ۳۳۰

القامشلي

فرع القامشلي
 هاتف: ۲۳۱۷۸۹ ۲۵۰۰
 فاکس: ۲۳۱٤٤۳۵ ۲۵۲ ۲۰۰۲

درعا

فرع درعا
 هاتف: ۲۱۰۲۹۱ ۱۰۰
 فاکس: ۲۱۰۲۹۷ ۱۰۰

السويداء

فرعالسویداء
 هاتف: ۳۲۲۱۹۱
 فاکس: ۳۲۲۱۹۲

دير الزور

فرع دیر الزور
 هاتف: ۲٤١٨٠٠
 فاکس: ۲٤١٨٠٠

ریف دمشق

فرع جرمانا
 ۱۱۱ ۵۲۱۵۰۲۰ م۱۱۰
 فاکس : ۲۲۵۰۲۱ ۱۱۰
 فرع حوش بلاس

هاتف : ۲۲۱۲۲۴۱ ۱۱۰ فاکس :۲۲۳۲۲۲ ۱۱۰

فرع دوما
 ۱۱۰ ۵۷۵۰۷٦٦ ماتف : ۲۱۸۵۷۵۷۵ ماتف
 فاکس : ۷۵۰۷۷۷۷ ماتف

فرع الزبداني
 هاتف: ۲۱۱۷۹۲
 فاکس: ۲۱۱۷۹۷

حلب

فرع شارع الملك فيصل
 هاتف: ٣٠٢٢٣٠٣٠ ٢١٠ فاكس: ٢٢٠٢٣٠٢٠ ٢١١

فرع الشيراتون
 ماتف: ۲۱۲۵۳۰۱
 فاكس: ۲۱۲۲۳۰٦

فرع الجميلية
 هاتف: ۲۱ ۲۲۳۱۹٤٥
 فاكس: ۲۲۳۱۹٤٦
 ۲۱ ۲۲۳۱۹٤٦

فرعشهبامول
 هاتف: ۲۵۲۰۰۹۲
 فاکس: ۲۵۲۰۰۹۱

فرع الشيخ نجار
 هاتف: ۲۲۱۲۸۹۰
 فاكس: ۲۲۷۲۸۹۰
 ۲۱۱ ٤۷۱۲۸۹۰

حمص

فرع حمص
 هاتف: ۲٤٨٥٩٧٩٠٠
 فاکس: ۲٤٨٥٩٨٠٠

طرطوس • فرع طرطوس

هاتف:ه۱۲۵۰ ۴۳۰ فاکس : ۳۲۱۳۵۹

دمشق

فرع الباكستان
 هاتف: ۲۳۸۸۰۰۰۰
 فاكس: ۲۲۲۵۷۹۳

فرع الحجاز
 ۱۱۱ ۲۲۲۰۵۰۰۰
 فاکس :۲۲۲۰۵۰۰

فرع مخیم الیرموث
 ۱۱۱ ۹۳۷۶٤۰۰ دانمین
 فاکس: ۱۱۲۷۳۶٤۶۰ دانمین

فرع مساكنبرزة
 هاتف: ۱۱۷۷۷۲ه ۱۱۰
 فاكس: ۱۱۷۷۷۳ه ۱۱۰

فرع القصاع
 هاتف: ۱۱۱ ٤٤٣٠١٩٨٠
 فاكس: ۱۱۲ ٤٤٣٠١٩٣٠

فرع المزة
 هاتف: ۱۱۱ ۱۱۱۷۱٦٤
 فاكس: ۱۱۱۷۷۸٦٠

فرع الحريقة
 ۱۱۱ ۲۲۲۰۲۲۲ د ۱۱۱ فاکس ۲۱۱ ۲۲۰۱۷۰۲۰

فرع مشروع دمر
 هاتف: ۱۱۱۳۱۲۳۵۰۰۰
 فاکس: ۱۱۱۳۱۲۳۵۸۱۰

فرع التجارة
 هاتف: ۱۱۱ ٤٤٣٤٢١٠٠
 فاكس: ۱۱۲ ٤٤٣٤٢١٥٠

فرع أبو رمانة
 ماتف: ١١١ ٣٣٤٨٧٤٦
 فاكس: ١١٠ ٣٣٤٨٧١٨

فروع تم تعليق أعمالها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية

• شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية مسركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية هسww.ifc-sy.com • ١١٠٥١٤٥٧٠٦ فاكس: ١١٤٥٧٠٦ المالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

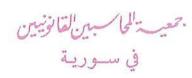
البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

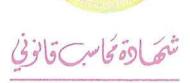
جدول المحتويات

مفحة	
0-1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
V-7	بيان الوضع المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
1.	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
17-11	بيان التدفقات النقدية الموحد
177-17	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية







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

الرأى

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

- June

رقم الترخيص /

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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



فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بحا:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي
 الموحد وبيان الدخل الموحد.

يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

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

معلومات أخرى

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



مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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



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

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

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

أمور أخرى

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

۲۰۲۲ نیسان ۲۰۲۲



المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

٣ كانون الأول	کما في ا		
7.7.	7.71	إيضاح	
ل.س.	ل.س.	1200-2002	
			الموجودات
۱ ۱ ξ, . ο ۱, ۹ ο Λ, Λ ξ ٧	174,511,091,551	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
171,088,110,89.	T11,A11,9AV,TY1	7	أرصدة لدى المصارف
0,790,717,977	0 5, 17 7, 7 7 7, 7 7 1	٧	إيداعات لدى المصارف
	-	٨	قروض للمصارف
TE, 10, 10, 101	٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	701,7.0,	11	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1., 197, 77	=	١.	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
77.,770,911	1 40,0 . 9,9 8 .	١٣	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
7,771,110,5. £	7,179,109,27.	١٤	موجودات ثابتة مادية
10,79.,4.	101,198,1.8	10	موجودات غير ملموسة
1,9 . 1,091	·	77	موجودات ضريبة مؤجلة
1, 47, 5 40, 5 9 4	0, 8 8 9, 1 1 0, 19 7	17	موجودات أخرى
7,911,7 - 4,704	1 8, . 1 7, 7 7 7 7 7 7 7	1 🗸	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
TTE,1TE,T1T,E7.	718,.77,970,.71		مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي فأدي جليلاتي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كانون الأول	کما فی ۳۱		
7.7.	7.71	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			المطلوبات
٣٧, ξ ξ λ, Υ λ ۱, ٣ ٩ ٠	1 . 1,9 & 7,1 79,1 77	1.4	ناثع المصارف
T • 7,A £ 9,0 1 0,9 V T	٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١ ٢ ٢	19	دائع الزبائن
17,7 £ 7,9 1 1,9 7 9	11,179,127,111	۲.	مينات نقدية
٠٠,٢٢٢,٠٦	7,980,4.0,601	71	صصات متنوعة
189,857,7.9	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	15	نزامات عقود الإيجار
977,211,279	911,082,802	77	صص ضريبة الدخل
٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	۸,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	**	طلوبات أخرى
777,· ٧٣,٤ 0 7,٧9 7	£		مجموع المطلوبات
*	N900028-000-000-000-000-000-000-000-00-00-00-0		حقوق الملكية
0,70.,,	۸, ٤٠٠, ٠٠, ٠٠٠	7 £	المال المكتتب به والمدفوع
179,791,6	1 7 9, 7 9 1, 5	7 £	ة إصدار رأس المال
1,717,0,	1,509,997,7 £1	70	طي قانوني
7,58.777,751	7, £ V A, 1 7 A, £ A 9	70	طي خاص
٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	(015,77.,77.)	77	بائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة
٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	117,080,8.9,997	۲٦	مدورة غير محققة
٦٨,٠٤٧,٢٨٨,٤٥٣	1		ق الملكية للمساهمين في المصرف
17,877,710	١٠,٩٧٢,٠٠٤		ق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨	178,599,050,177		مجموع حقوق الملكية
TTE,1TE,T1T,E7.	718,.77,970,.71		ع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية حبيب يارد

الرئيس التنفيذي فادي جليلاتي

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

٣١ كانون الأول	بية في	للسنة المنته		
7.7.		7.71	إيضاح	
ل.س.		ل.س.		
٧,٦٤٨,٠٢٩,٥٠٤		1.,787,717,088	**	لفوائد الدائنة
T, TO 1, TTY, · TA)	(_	٤,٠٦٥,٩٦٤,٤٢٦)	17	لفوائد المدينة
5,597,797,577		7,717,784,175		صافي إيرادات الفوائد
1,7777777		7,77 £, . 77,079	P 7	رسوم وعمولات دائنة
17,910,7.4)	(_	(056,371,71	۲.	رسوم وعمولات مدينة
1, 8 9 9, 477, 9 7 7		3,41.,49.		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
0,197,179,711		9,577,787,757		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
11,777,.77)		1,78.,717,000		صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
797,387	(1,2.0,712)	١.	(خسائر) / أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
F71,170,777,A7		07, . 79,979,987		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة
0,107,170,117		115,	71	إيرادات تشغيلية أخرى
257,7759,777,83	_	٦٧,٧٨٠,٤٨٩,٤٠٨		إجمالي الدخل التشغيلي
1,008,. 89,819)	(۲,۱۲۲,۷٠۸,٣٦٠)	77	نفقات الموظفين
٧٨,٤٦٣,٠٥٩)	(٥٨,٠٩٨,٧٤١)	17	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
************	((757,308,777	١٤	استهلاكات موجودات ثابتة
18,474,744)	(11,277,099)	10	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(3 · 1, ٧7 /, ٧٨ /, 7		1,.04,579,7.1	77	استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
۲۷۳,۲۷۰,۲۵۰)	(7,.19,011,701)	۲۱	مصروف مخصصات متنوعة
£ £ T, £ T A)		≅ .(خسائر أخرى
1,1 . 1,0 . 0,7 1	(_	٤,٨٤٣,٧٧٣,١٨٦)	72	مصاريف تشغبلية أخرى
7,754,414,407)	(_	1 ., ۲۷۸, . 97, 191)		إجمالي مصاريف التشغيلية
٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨		٥٧,٥٠٢,٣٩٦,٢١٧		الربح قبل الضريبة
9 . 5,107,7 . 9)	(985,771,001)	77	مصروف ضريبة الدخل
178,787,787)	(_	194,710,.00)	۲۲-ب	مصروف ضريبة الريع
٧١٤,٥٢٦,٢٩٩,١٤	_	07,517,419,7.10		صافي ربح السنة
				لعائد إلى :
117,777,788,13		01,511,519,710		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(397,710,1	(_	7,0,711)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
£1,997,770,£1V	=	٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤		
£99,9V	=	P - (1 V F	٣٥ (يحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف
تنفيذي للشؤون المالية	يرس ال	نائب المرة	ليس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
بيب يارد	1		دى جايلاني -	عمار الصفدي
		سياً من البيانات المالية الموحدة	٤٧ تشركل جزياً أسا	إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى
			- A -	612

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في	
7.7.	7.71	
ل.س.	ل.س.	
£1,997,770,£1V	07,777A,919,7·£	
_	_	لآخر
£1,997,770,£1V	07,774,919,7.2	
£1,99Y;ATY,Y11	07,771, £ 19, 10	ين في المصرف
((ير المسيطرة
£1,997,770,£1V	o 1, T 1 A, 9 1 9, 7 · £	

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

				د إلى مساهمي المصرف	العائا					y			
مجسوع	حقوق الأقلية	مجموع حقوق	أرياح	(خسائر مثراكمة) /	صافي	احتياطي	احتياطي	علاوة إصدار	رأس المال				
حقوق الملكية	(الجهة غير المسيطرة)	مساهمي المصرف	مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح السنة	خاص	قانوي	رأس المال	المكتتب به والمدفوع				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.				
										الرصيدكما في			
7.4.7., 7., 7.	۸ ۱۳,٤٧٢,۲۱۰	71, . 54, 711, 505	٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	T, £1, A, 9 VA, 177	12	1,57.,771,451	1,515,0,	1 7 9,7 9 8,5	0,70.,,	١ كانون الثاني ٢٠٢١			
۰٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠	٤ (٢,٥٠٠,٢١١)	01,571,519,110	1 12	=	011,613,177,50	-	20	-	-	الدخل الشامل للسنة			
-	5	~	122	(1,10.,,)	-	-	-	5 3	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	زيادة رأس المال			
(7.,120,.90	-	(5.,160,.90)	100	(1.,150,.90)	-	-	2	2	-	مصاربف زيادة رأس المال			
75		일이	-	-	(48,997,797)	£ ٧, ٤ ٩ ٦, ٦ ٤ ٨	£4,597,75A	-	189	احتياطيات،			
-	-	=	04,. 24,9 24,9 57	(YOT, O. T, ETY)	(07,777,877,019)	1/22			(#	تخصيص ربح السنة			
										الرصيد كما في			
175,799,070,17	<u> </u>	175,788,077,177	117,070,8.9,997	(015,77.,77.)		7,574,174,589	1,509,997,784	119,792,5	<u> </u>	٢١ كاثون الأول ٢٠٢١			
										الرصيد كما في			
Y7,.78,870,70	1 15,9,8,5,0.9	77, · £9, £0 · , V £ T	117, 137, 1117, 11	1 7 2,	-	1,90.,771,170	1,717,0,	189,791,600	0,70.,,	١ كانون الثاني ٢٠٢٠			
13,077,770,13	v (1,017,79£)	£1,497,477,711	-	- 	117,477,4713	_	-	=	-	الدخل الشامل للسنة			
		=37	5 -	-	(117,.13,.43	54.,51.,717	-	5.1	12	احتياطيات			
-	<u>=</u>	=	TA, 177,071,179	7,798,490,407	(099,573,410,13)	NO.				تخصيص ربح السنة			
					s 2 	****				الرصيدكما في			
74,.7.,77.,77	۸ ۱۳,٤٧٢,۲۱۰	71, . 27, 711, 207	٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	T, E 1 A, 9 V A, 1 7 T		134,177,.783,7	1,717,0,	179,794,8		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

رحبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

175/5

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

	للسنة المنت	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
	7.71	•	۲۰۲۰	
- K - K - K - K	ل.س.		ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية				
ربح السنة قبل الضريبة	07,0.7,897,717		٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨	
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات ال				
استهلاكات موجودات ثابتة	787,908,777		TTT,11.,2TT	
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	٥٨,٠٩٨,٧٤١		YA, £77, . 09	
إطفاءات موجودات عير ملموسة	11,177,099		1 2,471,741	
فوائد على التزامات عقود الإيجار	7,157,998		1.,981,877	
تعديلات عقود الإيجار	۲,۱۸۳,۸٦٣)	(1,11,111)	
إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	=		(01,100,710)	
(استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	1,.07, £ 7 9, 7 . 1)	(7,944,144,1.5	
صافی (أرباح) / خسائر بیع موجودات ثابتة	17,111,197)	(797,277	
خسائر / (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أ	1, 2 . 0, 7 1 2		T92,797)	(
مصروف مخصصات متنوعة	7,.19,011,701		TVT,TV.,To.	
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	09,791,772,71.		٠ , ۲۲, ۸73, ۲۸ ، ۲۲	
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية				
النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياط	7,7.9,.77,		۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰)	(
(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لدى مصرف سو	190,711,701)	(7,177,7.7,778	
النقص في النقد في الفروع المغلقة	=		۸,٧٤٣,٠٢٩	
(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها ع	\$ 8,0 . 8,171,400)	(0.,. ٢١,٦٦٦,٧٧٤	
النقص في القروض للمصارف	١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠		٧,٥٣٥,٩٩٩,٩٦٢	
الزيادة في تسهيلات التمانية مباشرة	77,171,771,177)	(٣,٨٢٣,٩٣٣,٦٤٨)	(
صافي (بيع) / شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	۸,9٨٨,١٥٣		9,991,978)	(
(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى	٤,٦١٤,٠٧٦,٣٧٠)	(TTE,477,19T	
النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)	=		۸,۰۲۸,۲٦٠,٣٢٩)	(
الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن	19,772,917,71.		1,177,819,478)	(
النقص في تأمينات نقدية	0,898,194,107)	(17,79.,997,11	(
النقص في المخصصات المتنوعة	۲۰,۷۰۲,۰۸۰)	(۱۰,۳۷۵,۸۷۸)	(
الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى	7,		(,007,737,70,1	(

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزء الصاسياً من البيانات المالية الموحدة

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

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

		للسنة المنته	ية في	٣١ كانون الأول	
	إيضاح	7.71		7.7.	
		ل.س.	98	ل.س.	
افي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب		0,170,772,771		٧٨,١٠١,٣٧٩,٤١٢	
ضريبة الدخل المدفوعة	77	1,189,160,06.)	(_	T{1,0·7,TA1)); ()
افي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية		٣,9٨0,٤٨٩,٠٩٨		٧٧,٧٥٩,٨٧٧,٠٣١	
لفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية					
شراء موجودات ثابتة	١٤	YY · , Y · ٦, Y 9 1)	(۱۱۳,۸۰٦,۸۸۲)	
المتحصل من بيع الموجودات الثابتة		۱۳,۸۰۰,۰۰۰		١٥٠,٠٠٠	
شراء موجودات غير ملموسة	10	174,74.,)	(17,10.,1)	
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآ		10., 475,)	(-	
استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	17	(-)		ξ,,	_
افي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية		1,. ٧٤,٨٥٩,٧٩١)	(_	۳,۸۷۳,۱ ٤٣,۱ ۱۷	
فقات النقدية من النشاطات التمويلية					
مصاريف زيادة رأس المال	77	٣٠,١٤٥,٠٩٥)	(200	
مدفوعات التزامات عقود الإيجار	١٣	٤٢,٠١٩,٨٦٣)	(٤٠,٢٢٥,٠٠٠)	
أنصبة أرباح مدفوعة		7,107,7)	(_	707,00.)	
في الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية		٧٤,٣١٨,١٥٨)	(_	٤٠,٤٨٢,٥٥٠)	
بر تغيرات أسعار الصرف		١٢٣,٧٧٨,٣٣٠,٥٤١	_	71,107,077,519	
في الزيادة في النقد وما يوازي النقد		177,712,721,79.		10.,50.,.75,.17	
لد وما يوازي النقد في بداية السنة	77	777,7 . 1,770, . 97	_	۸۲,۷۰۸,۷۱۱,۰۷٦	
لد وما يوازي النقد في نحاية السنة	77	٣٠٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣	_	٢٣٣,٢٠٨,٧٧٥,٠٩٣	_
فقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح					
فوائد مقبوضة		۱۰,۳۱۹,۷۲۳,۹۰۸		V, ٤ 0 ٨, ٤ ٦ 0, ٦ ٣ ٦	
فوائد مدفوعة		٣,٨٧٨,٩٥١,٤٤٨		۳,۲۳۰,۷۹۲,۸۰۰	

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

رئيس مجلس الإدارة عمار الصفدي

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١- معلومات عامة

موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق – سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ، ۰ ، ، ، ، ، ، ، ، ، ، ، ، ، ، اليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة إسمية ، ٥ و ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ، ، ، ، ، ، ، . ليرة سورية بنهاية عام ٢ ، ، ٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة إسمية ، ٥ و ليرة سورية للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ، ، ، ، ، ، ، ، ، ، وليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ، ١ ، ١ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة إسمية مدين سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢ ، ٠ ٠ .

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة / ٣ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥٠٠٠،٠٠،٠،٠،٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢٠٥٠٠،٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥٢،٥٠٠،٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢٠١٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

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

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

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية والبالغ ٢٠٠,٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية.

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

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

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

استمر إغلاق فروع المصرف التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهبا مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزبداني.

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

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

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق السهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٢ موجب القرار (١-١-٢٠٢) وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

للفترات المفعول سارية السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفا لـ "التسوية " لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

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

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

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ -العقود المثقلة -تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة، وبدلا من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولى.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٠-٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

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

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ –الزراعة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

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

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

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.
- أضاف المجلس مثالين (٤ و٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكا في ضوء التعديلات.

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلى:
 - حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بما كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

۳- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ)- أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

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

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

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

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

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٢٠٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ج) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بما مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو /و
 - الموجودات المحتفظ بما في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بما وبيعها؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(ه) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
 - المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

<u>%</u>	
0-7	مبايي
10-17	معدات وأجهزة وأثاث
۲.	وسائط نقل
٣٣	أجهزة الحاسب
10	تحسينات على المأجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظّم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابحة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بحا للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٠١٧/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٠٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من الثاني ٢٠١٩.

بناءً على التعميم رقم ص/١٦/١٤٤٥ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢١، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي 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 موجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات العض.

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين 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.

ه - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

	كانون الأول	کما في ۳۱	
	7.7.	7.71	
_	ل. <i>س</i> .	ل.س.	
	٤,٦٦٣,٥٧٠,١١٢	٤,٨٥٥,٠٨٢,٤٧٩	ىد في الخزينة
			صدة لدى مصرف سورية المركزي:
	97,779,127,1	١ ٤ ٤,٩٧١,٥ • ٩,٨٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
	17, , 710,0 49	١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥	احتياطي نقدي الزامي *
(_	٧٠,٩٧٢,٩٠٤)	(صص الخسائر الائتمانية المتوقعة
_	112,.01,904,427	177,817,491,581	يموع

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٢٥ مبلغ ١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
 ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل. <i>س</i> .	
1 • 9, 2 0 9, 47 1, 7 4 9	-	_	1 • 9, 2 0 9, 77 1, 7 7 9	الرصيدكما في بداية السنة
(71,191,111,011)	-	_	(7 1, 1 9 1, 1 1 1, 0 1 1)	الأرصدة المسددة خلال السنة
17,197,07.,797	-	_	17,197,07.,797	التغير خلال السنة
٦٥,١٦٥,٦٠٣,٠٦٧			70,170,7.8,.77	فروقات أسعار الصرف
177,777,777,47			177,777,474,47	الرصيدكما في نحاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
01,008,1,117	_	_	01,007,1,117	الرصيدكما في بداية السنة
17,272,277	_	_	17,272,277	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(0,.71,770,912)	_	_	(0,.71,770,912)	الأرصدة المسددة خلال السنة
77, • 97, 97 £, • 1 •	_	_	77, • 97, 97 2, • 1 •	التغير خلال السنة
77,A7 £,777,990	_		٣٦,٨٦٤,٦٢٧,٩٩٥	فروقات أسعار الصرف
1 • 9, £ 0 9, ٣ 7 1, 7 ٣ 9			1 • 9, 2 0 9, 47 1, 7 4 9	الرصيدكما في نحاية السنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيدكما في بداية السنة	٧٠,٩٧٢,٩٠٤		_	-	٧٠,٩٧٢,٩٠٤	
الأرصدة المسددة خلال السنة	٧٠,٠٢٩,٦٤١)	(-	-	٧٠,٠٢٩,٦٤١)	(
التغير خلال السنة	91,782,772		-	-	91,772,772	
فروقات أسعار الصرف	79,917,9.4	_		_	79,917,900	
الرصيد كما في نماية السنة	177,072,92.		_		177,072,92.	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	ل.س.		ل.س.	ل.س.	س.ل	
الرصيد كما في بداية السنة	٦٣,٥١٦,٢٨٧		_	-	٦٣,٥١٦,٢٨٧	
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤,٢٢٥,٥٠١		_	-	٤,٢٢٥,٥٠١	
الأرصدة المسددة خلال السنة	178,010,770)	(_	-	178,010,770)	(
التغير خلال السنة	٤٧,٢٤٧,٨١١		_	-	٤٧,٢٤٧,٨١١	
فروقات أسعار الصرف	١٢٠,٤٩٩,٠٨٠			_	١٢٠,٤٩٩,٠٨٠	
الرصيدكما في نهاية السنة	٧٠,٩٧٢,٩٠٤				٧٠,٩٧٢,٩٠٤	

7- أرصدة لدى المصارف يتكون هذا البند ثما يلي:

7.71	الأول	كانون	٣١	في	کما
------	-------	-------	----	----	-----

		-	
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	01, £ 1, 7, 7 , 1 1 , 7	1 5,00 5, 47.110	٦٦,٠٣٧,١٠٠,٣٦٨
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	0.,497,747,071	190,012,177,772	1 60,9 . 7,9 . 4,7 70
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	((09,٣٦٣,٦٧٢)	(
	1 • 1, 1, 1, 1, 1 5, • 9 5	۲۱۰,۰۰۹,۱۷۳,۱۷۷	<u> </u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	70,017,092,927	17,017,881,770	~ V,0
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	١٦,٦٥٨,٠٦٧,٨٩٦	112,277,720,771	181,. 42,818,078
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(((
	٤٢,١٣٣,٨٣٠,١١٩	177,6.9,800,771	171,025,110,59.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
174,715,756,771	-	۲۱,۰۰۳,۰۰۹,۹۱۸	1 { } V,0 7 1,77 • ,707	الرصيد كما في بداية السنة
_	-	(5,701,717,777)	٤,٧٥٨,٣١٣,٦٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
_	-	٦,٢٢٦,٣٧٧	(٦,٢٢٦,٣٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
_	۲,۰۱٥,۰۱۳	(-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1.7,080,11.,879	-	-	1.7,080,11.,879	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(181,1,79.,770)	-	(۲۷,۰ ٤٣,٦ ٢ ٤,٣٨٩)	(114,901,.17,417)	الأرصدة المسددة خلال السنة
۳۹,۸۹۸,۱۸٥,۱٤٢ (۱۸۲,۱۱٤)	(1,59.,501)	~9,A99,A0V,V·V	التغير خلال السنة
۱۳۷,۸۸۸,٠٥٨,٥٢٦	1,795,711	17,287,217,777	170,204,757	فروقات أسعار الصرف
T11,9££,,09T	۳,٦٢٧,١١٧	1,717,7 • 9,281	<u> </u>	الرصيد كما في نماية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
£ £,٨٣٨,9 £ ٣,٣ ١ ٥	-	1 5,777,191,175	٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١	الرصيدكما في بداية السنة
1 • £,٧ £ 0,7 • £,• • •	-	19,799,717,•71	٨٥,٠٤٥,٤٩١,٩٢٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(77,777,79.,177)	-	(٣٢,١٩٠,٠٣١,١٦٨)	(٣١,١٨٢,٣٥٨,٩٩٥)	الأرصدة المسددة خلال السنة
1,7 • 4,7 • 2,7 2 •	-	(0,1	التغير خلال السنة
۸٠,٧٩٩,٣٧٨,٣٧٩	-	۲۲,۸۱٤,۷۲۲,۸۸۳	07,912,700,597	فروقات أسعار الصرف
174,712,720,771	_	Y1,.08,9,91A	1 2 7,0 7 1,77 .,707	الرصيدكما في نماية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	ل.س.	ل.س.		ل.س.		ل.س.	
	٧١,١٥٤,٨٨١	_		9,012,781		71,070,728	الرصيدكما في بداية السنة
	_	-	(1,. ٧1,0 ٤٣)		1,. ٧1,0 ٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
	-	-		١,٤٠١	(1, { • 1)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
	-	۱۲٫۱٦۸	((۱۲٫۱٦۸)		_	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
	٤١,٧٧٦,١٣٠	-		-		٤١,٧٧٦,١٣٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(07,980,718)	-	(٦,٠٩٠,٣٢١)	(0.,155,977)	الأرصدة المسددة خلال السنة
	9,871,•7•	1,771,912	(109,181)		٧,٧٦٨,٩٧٧	التغير خلال السنة
	٦٧,٦٤٩,٥٣٤	٣٩,٤٧٦	_	٧,٥٧٨,٢٣٨		٦٠,٠٣١,٨٢٠	فروقات أسعار الصرف
==	177,•17,777	1,217,002	_	9,27.,.12		171,777,70.	الرصيدكما في نحاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	^ا ولى	المرحلة الأ	
	ل.س.	ل.س.		ل.س.		ل.س.	
	9 8,0 7 9, 7 0 7	-		17,177,117	٨	۱,٤٠٦,٨٧٠	الرصيدكما في بداية السنة
	٣٩,٨٤٤,٦٧٤	_		٤,00١,٧٢٦	٣	۵,۲۹۲,۹٤۸	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٦٦,٣٨٢,•٢٣)	_	(۸,۸۰٤,۰۹۳)	(70'	٧,٥٧٧,٩٣٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
	۱٧,٨٤٢,٨٠٨	_		٧١٣,٧٢٣	١	٧,١٢٩,٠٨٥	التغير خلال السنة
	۲۸٥,٣١٩,٦٧٠	_			۲۸	10,719,77.	فروقات أسعار الصرف
	٧١,١٥٤,٨٨١	-		9,015,771	٦	11,07.,728	الرصيد كما في نحاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١١٤٨٢،٧٣٠،١٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٥,٥١٣,٥٩٤,٦٤٢ لعنت ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

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

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

۷- إيداعات لدى المصارف يتكون هذا البند ثما يلي:

4.41 1	كانون الأو	في ٣١٪	کما
--------	------------	--------	-----

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع				
	ل.س.	ل.س.	ل.س.				
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	١٤,٠٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٣٤,٩٩٥,٨٣٤	0 8,9 • ٧,8 9 0, ٨٣ 8				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	((((_			
	1 8,000,9 4,0 8 1	£ • , \ \ \ \ \ , \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	<u>0 </u>	Ξ			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	<u> </u>	
٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	0,791,77.,	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
((مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
0,790,717,988	_	0,790,714,944	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
	0,791,77.,	_	_	0,791,77.,	الرصيدكما في بداية السنة
	٤٩,٨٠٣,١٢١,٣٥٤	-	_	٤٩,٨٠٣,١٢١,٣٥٤	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(0,791,77.,)	-	_	(0,791,77.,)	الإيداعات المسددة خلال السنة
	0,1 . £,47 £,£ Å .	-		0,1 . £,77 £, £ Å .	فروقات أسعار الصرف
	0 5,9 . ٧,5 9 0,7 5			0 5,9 . ٧, 5 9 0, 1 5	الرصيد كما في نماية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
_	ل.س.	ل.س.	ل. <i>س</i> .	ل. <i>س</i> .	
	Y £,0 \ £,9 \ Y,7 9 \	_	17,777,721,121	11,197,772,028	الرصيدكما في بداية السنة
	٤,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	_	-	£,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(0	_	((الإيداعات المسددة خلال السنة
(1,107,277,7717)	_	-	(1,107,277,717)	التغير خلال السنة
_	٣١,٩٦٢,٣٨١,٣٩٨	_	17,575,157,447	10,071,771,011	فروقات أسعار الصرف
Ξ	0,791,77.,	_	<u>-</u>	0,791,77.,	الرصيدكما في نماية السنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	
رصيدكما في بداية السنة	۲,0٧٦,٠٦٧		_	-	7,077,•77	
لإيداعات الجديدة خلال السنة	٢٧,٧٣٣,٦٠٦		_	_	٢٧,٧٣٣,٦٠٦	
لإيداعات المسددة خلال السنة	۲,0٧٦,٠٦٧)	(_	_	۲,0٧٦,٠٦٧)	(
روقات أسعار الصرف				-		
رصيد كما في نحاية السنة	۲۷,۷۳۳,٦٠٦			-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	ل.س.	ل.س.		ل.س.		ل. <i>س</i> .	
	177,090,707	_		٣١,٣٤٦,١٢١		91,7 £ 9,1 40	الرصيدكما في بداية السنة
	1,477,07.	-		-		1,177,07.	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(£ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	_	(٣١,٣٤٦,١٢١)	(٤٠٢,٨١٩,٩٠٦)	الإيداعات المسددة خلال السنة
	۳۱۲,۲٦۹,۳۱۸	-				۳۱۲,۲٦٩,۳۱۸	فروقات أسعار الصرف
==	۲,0٧٦,٠٦٧		= =		=	۲,٥٧٦,٠٦٧	الرصيدكما في نماية السنة

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

۸- قروض للمصارف يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	حما في ۱۱ فانون الأون الاما				
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية			
ل.س.	ل.س.	ل.س.			
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	_	القروض		
$($ $)$ $\lambda,\lambda \xi \cdot, \cdot \cdot \cdot, \cdot \cdot \cdot)$	$(\ \) \lambda, \lambda \xi \cdot, \cdots, \cdots)$		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية			
ل.س.	ل.س.	ل.س.			
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	_	القروض		
$(11,7,2,\ldots)$	$(11,7,5,\ldots)$		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيدكما في بداية السنة	_	-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	_	_	$(1, \lambda \lambda \xi, \dots, \dots)$	١,٨٨٤,٠٠٠)
فروقات أسعار الصرف		_	9, £ 7 · , · · · , · · ·	9,27.,,
الرصيدكما في نحاية السنة		-	١٨,٨٤٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
_	ل.س.	ل.س.		ل.س.	ل.س.	•
	9,710,707,012	٤,٩٦٨,·٨٩,٢١٨		٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦	_	الرصيدكما في بداية السنة
	_	۸ • ۱, ۳ • ٤, ٧ • ٦	(۸٠١,٣٠٤,٧٠٦)	_	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
	۲,٦١٦,٠٠٠,٠٠٠	-		۲,٦١٦,٠٠٠,٠٠٠	_	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٧,٤٦٣,٩٠٧,١١٠)	٧٠٤,٤٥٥,٧٣٤	(۸,۱٦٨,٣٦٢,٨٤٤)	_	التغير خلال السنة
(١٠,٣٢٩,٤٢١,٣٨٢)	(7,197,707,155)	(٤,١٣١,٧٦٨,٥٣٨)	_	فوائد مشطوبة
_	17,270,771,972	11,. 77,1. 7,11.	_	0,187,17,797		فروقات أسعار الصرف
=	11,7.2,,	11,5. 5, ,	=			الرصيدكما في نحاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	 ل.س.	<u> </u>	ل.س.	ل.س.	•
	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠,٠٠٠	_	_	الرصيدكما في بداية السنة
(١,٨٨٤,٠٠٠)	(\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	_	_	الأرصدة المسددة خلال السنة
_	9,27.,,	9, 2 7 . , ,			فروقات أسعار الصرف
_	١٨,٨٤٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠	_	_	الرصيد كما في نماية السنة

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
_	ل.س.	ل.س.		ل.س.	ل.س.	
	٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠	٣,٣٧٩,٠٠٠,٠٤٠		V £, T T T, £ £ •	-	الرصيد كما في بداية السنة
	_	١,٤٠٣,٧٨٩	(1, 2 . 4, 7, 4, 9)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٢,٨١٩,٦٥١)	_	(٧٢,٨١٩,٦٥١)	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
	٣,٦٧٩,٠١٩,٥٦٣	٣,٧٧٠,٢٥٢,٣١٦	(91,787,708)	-	التغير خلال السنة
_	٤,٢٤٤, ٥ ٧٦,٦٠٨	٤,١٥٣,٣٤٣,٨٥٥		91,777,707	_	فروقات أسعار الصرف
=	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	11,7.2,,	=	-	_	الرصيدكما في نماية السنة

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

	ل.س.	_
صيدكما في بداية السنة	٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤	
مافات خلال السنة	1,179,907,598	
ئد مشطوبة	(1., 479, 271, 47)	(
وقات أسعار الصرف	٦,٠٧٣,٨٠٨,٣٧٥	_
صِيدكما في نماية السنة		_
ائد مشطوبة وِقات أسعار الصرف رصيد كما في نحاية السنة	,	_

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزء من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية على المعارف بما يعادل قيمة المسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

خلال شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠، قام بنك الإسكان بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ٢,٠٠٠،٠٠ دولار أمريكي حيث تحفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

کما في ١	كما في ٣١ كانون الأول					
7.71	7.7.					
 ل.س.	ل.س.					
	17,070,970,018					
TT, TTV, • T T, VAT	٣٧,٣٦٠,٠٣١,١٠٨					
۲۱,٦١٩,٣٤٨	٧٢٥,٢٥٩,٧٥١					
109,707,71.	٧٩,٥٩٦,٦٥٦	_				
00,712,177,.20	٥٤,٦٩٠,٨٤٨,٠٢٩					
10,.0.,711,.47)	11,787,807,788)	(
۲١,٩٧٢,٣٩٦,٤٦٠)	17,71.,101,217)	(_				
١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	W·,1VE,WW9,W·Y					
۲۸,7٤۸,٠٢١,٣١٠	۸۹۲,٦٠٩,٥٠٠					
TT 9,1 A 7, A A 1	107,1.9,281					
Y 1 9, 7 · 7, 9 V o	١٠٠,٨٩٢,٧٥٠	_				
٢٨,٧٩٦,٨١٥,١٦٦	١,١٤٩,٦١١,٦٨٨					
<u> </u>	1.1,9 £ 7,1 10)	(
۲٥١,٦٣٢,٧١٦)	1.7,712,770)	(_				
۲۸,۱ ٤۸,۷ · ۷,۲ ٦ ٩	9					
	マ・マリー・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・	Y.Y. Y.YI Y.Y.Y., Y.Y., Y.Y. YY.Y.Y., YY., YY. YY.Y.Y., Y.Y., Y.Y. YY.Y.Y.Y.Y. YY.Y.Y.Y.Y. YY.Y.Y.Y.Y. YY.Y.Y.Y.Y.Y. YY.Y.Y.Y.Y.Y. YY.Y.Y.Y.Y.Y.Y. YY.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y. YY.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y.Y				

الأول	۳ کانون	١, ١	کما
U7-'	-	, 0	

نون الأول	0 F1	دما في		
7.7.	_	7.71		
ل.س.		ل.س.		
١,٠٥٨,١٧٠,٦١٠		٢,0 . λ, ξ ۱ ٧, . 9 .		
119,577		777,991	ā	ة مدين
۲,٦١٦,٧٨٨	_	0,9 . ٧,7 ٤ ٤		
١,٠٦٠,٩٧٦,٨٢٥	_	7,012,7.1,770		
777,0.1,1.9) (٣٥٩,٨٧٤,٠٧٦)	المتوقعة	تمانية
10,791,701) (_	17,977,0 £9)		
۸۲۱,٦٨٣,٨١٥	_	7,12.,770,7		
٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	_	9,477,020,771		
٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	_	9,777,020,771		
۳۸۷,09۳,90٦) (_	1,. ٣٩,٨ . ٦,0٢0)	وقعة	انية المت
۲,۸۹۹,۳٤٧,۱۳۳	_	۸,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦		
•,١٨٨,٣٧٧,٦٣١		90,9.7,172,107		مانية
1,9) (17,157,777,175)	بانية المتوقعة	الائتم
٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩) (77,777,991,770)		
٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨		07,11,.77,.71	لمباشرة	مانية ا.

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

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

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٤١٥,٨٩٢,٦٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٥٧٨ أرمن رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٩,٩٩١,٧٥٤,٣٦٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	ل.س.	_	ل.س.	_	ل.س.	_	ل.س.	
	٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١		77,792,911,711		۲۰,۷۲۰,۰۱۲,٤٨٦		17,. 77,807,877	الرصيدكما في بداية السنة
	-		-	(٨,٧٨٥,٩٤٤,٠٦٠)		۸,٧٨٥,٩٤٤,٠٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
	-		_		702,700,789	(702,700,779)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
	-		٣٣٦,٠٦٤,٤٧٥	(٣٣٦,٠٦٤,٤٧٥)		_	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
	T0, 19.,97V, 277		_		1,701,889,901		T	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1 5,717,011,54.)	(985,917,198)	(٦,٠٥٩,١٠٧,٣٥٨)	(٧,٦٩٢,٤٨٧,٩١٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
	٤,٢١١,٣٥٣,٨٢٤		٤,٤٢٦,١٠٧,٣٢٠	(777,722,707)		11,09.,77.	التغير خلال السنة
(9,75.,597,1.5)	(٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤)		-		-	تحويل خارج الميزانية
_	7.,. 49,704,005	_	19,177,77,727	_	۸٦٦,٩٧٠,٢١٢			فروقات أسعار الصرف
_	90,9.7,172,107	_	٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨	_	۸,۰ ۸ο,۱ ۱۷,۷ ٤ ٦		01,177,177,007	الرصيدكما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

-	المجموع		المرحلة الثانية المجموع		المرحلة الأولى			
	ل.س.		ل.س.		ل.س.	_	ل.س.	
	£ ٨, ٠ 0 0, 9 9 ٨, ٣ ٢ ٧		1 • ,777,097,• 79		17,7. 2,977,777		7	الرصيدكما في بداية السنة
	-		_	(1,797,792,777)		1,797,798,788	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
	-	(1,.50,712)		7,7 • 2,177,777	(7,7 • 7,1 7 7,1 7 7)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
	-		٣٩١,١٧٢,٣ ٦٩	(٣١٨,٣٤٨,٠٨٩)	(٧٢,٨٢٤,٢٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
	17,991,781,717		T00,T1V,909		17,172,777,777		0,077,727,• ٢•	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(7.,.92,170,71.)	(۱,۲۰۲,٦٨٩,٦٤٨)	(0,017,992,777)	(17,777,59.,790)	التسهيلات المسددة خلال السنة
	7,70.,17.,027		۲,۰٦٠,١٨٩,٠٨١		0.,270,797		۱٤٠,٢٠٦,١٦٨	التغير خلال السنة
(07,.79,0)	(07,.79,0)		_		_	التسهيلات المعدومة
	١٢,٠٤٠,١٧١,٧٦١	_	11,711,279,0.7	_	772,917,177	_	۱۳۳,۸۲٥,٠٧٨	فروقات أسعار الصرف
	٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١	_	77,792,911,711		۲۰,۷۲۰,۰۱۲,٤٨٦	_	17,. 77,807,877	الرصيد كما في نماية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المجموع		المرحلة الثالثة المجموع		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
_	ل.س.	_	ل.س.	_	ل.س.		ل.س.	
	11,9 £ 9, £ • • , 1 7 £		9,171,701,171		1,797,007,777		٣١٨,٢٨٦,٣٣١	الرصيد كما في بداية السنة
	_		_	(٧٥٩,٥٩٢,٩٠٢)		V09,097,9·7	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
	-		_		1,717,897	(1,717,897)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
	-		٤٥,١٥٣,٧٦٦	(٤٥,١٥٣,٧٦٦)		-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
	١,٢٢٦,٨٨١,١٨٢		_		702,079,000		977, . 1, 7 & 7	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٢٤٨,٠٣٧,٢٢٣)	(٤,٩٠١,٥٨٨,٥٥٣)	(077,.70,009)	(۸۱۹,۳۸۳,۱۱۱)	التسهيلات المسددة خلال السنة
	٨,٩٥٠,٢٥٩,٩١٥		۸,0 • ٦,٦ ٩ ٩,٢ ٢٣		£٢٦,٦٩٣,٤٨٧		17,177,700	التغير خلال السنة
(٣,00٨,٠٩٤,٩٩٩)	(٣,٥٥٨,٠٩٤,٩٩٩)		_		_	تحويل خارج الميزانية
_	٤,٥٢٦,٣٥٧,٨٦ <i>٥</i>	_	£, ξ γ ξ, · ١ Λ, γ ٣ ο		07,779,. 79		01	فروقات أسعار الصرف **
	17,457,777,475		1		١,١٩٦,٣٦٧,٨٨٨		1,7	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	المجموع		المرحلة الثالثة المجمو		المرحلة الأولى المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
_	ل.س.	_	ل.س.		ل.س.		ل.س.		
	۶ ۹ ۸,۳۲۳,۸۹ ۶		٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠		۸٧١,٩١٣,٨١٠		T00,T { V,T 1 {	الرصيدكما في بداية السنة	
	-		_	(17.,.97,799)		17.,.97,799	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
	-	(١,٠٣٥,٦١٤)		77,71,770	(77,757,111)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
	-		٦٤,٠٧٨,٠٨٥	(٦٣,٩٩٠,٣٥٨)	(٨٧,٧٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
	1,. £9,. 71,908		_		91.,777,090		147,45 5,407	التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(٦,٥٠٠,٣٩١,٢٥٨)	(0,755,187,715)	(٤٤٢,١٣٤,٩٢٤)	(۳۱٤,۱۱۹,۷۲۰)	التسهيلات المسددة خلال السنة	
	0,991,777,£77		0,895,855,999		7.7,. 29,077		۸۲۷,9۳۱	التغير خلال السنة	
(07,.79,0)	(07,.79,0)		-		_	التسهيلات المعدومة*	
_	0,779,497,•75		0,779,717,221		٤٩,٦٥٥,٥٣٧		777,•19	فروقات أسعار الصرف **	
_	11,9 £ 9, £ • • ,1 7 £	_	9,272,702,179	<u>—</u>	1,797,100,777	<u>—</u>	٣١ ٨,٢٨٦,٣٣٣	الرصيدكما في نحاية السنة	

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

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

	7.7.		7.71	
	ل.س.		ل.س.	
	0,7 • 9,7 7 9,9 7 0		17,6.7,107,769	في أول السنة
	۲,٤٧٣,٤٣ ٨, ٣٩٨		£,٣٨٧,£٢٨,٨٣٢	، خلال السنة
(777,177,922)	(۲٥٨,٣٤٣,١٥٨)	لمحولة للإيرادات
(189,280,9.8)	(71,710,701)	نبطو بة
	_	(٦,٤٢٨,٢٢٨,٢٨٠)	لمعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
	0,911,077,177	_	11,190,771,777	أسعار الصرف
	17,2.7,107,729	_	77,777,991,770	في نحاية السنة

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

فيما يلى تفصيل الأصول المذكورة ومخصصاتها:

	للسنة المنتهية في
	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	ل.س.
أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤
فوائد برسم القبض (موجودات أخرى)	7
الفوائد المعقلة	(7, £ 7 \ \ , 7 \ \ \ \)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

7.7.		7.71	
ل. <i>س</i> .		ل.س.	
_		1.,٣٩٣,٣٦٧	الرصيد في بداية السنة
9,991,972		۲۳,۱۳۹,۰۰۸	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
_	(٣٢,١٢٧,٦٦١)	الاستثمارات المستبعدة خلال السنة
~92,~9 ~	(1, 2 . 0, 7 1 2)	تغير بالقيمة العادلة
1 • , ٣ 9 ٣, ٣ ٦ ٧			الرصيد في نحاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول					
7.7.	7.71				
سهم	سهم				
۲,۰۰۰	_				
۲,۰۰۰	_				
٦,٤١٤	_				
1 5 \ 5	_				

بنك سورية الدولي الإسلامي بنك قطر الوطني – سورية بنك البركة -سورية

١١- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول				
7.7.	7.71			
ل.س.	ل.س.			
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	۲٥١,٢٠٥,٠٠٠			
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	Y01,Y.0,			

موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية

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

١٢ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

ک	كما في ٣١كانون الأول	
7.71	7.7.	
ل.س.	ل.س.	
_	٤,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٥٨٦,٠٥١,٥٢)	(
-	70,100,700	
-	٤,٠٠٠,٠٠٠)	(
_	_	

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

استحقت السندات المذكورة بقيمة ٢٠٠٠،٠٠،٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠ حيث تم إيداع المبلغ في الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي.

يتكون هذا البند مما يلي:

لستأجرة	صول ا.	ستخدام الأ	حقوق ا،
---------	--------	------------	---------

	حقوق استحدام الأصول المستاجرة			
	مباني		المجموع	
	ل.س.		ل.س.	
يخية				
ما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	£99,V7£,0£٣		£99,V7£,0£٣	
	۲0,٤٠٨,۲٣٩		۲0,٤٠٨,٢٣٩	
	187, • £ £,704)	(177, • £ £,707)	
ما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٨٩,١٢٨,١٢٥		۳۸۹,۱۲۸,۱۲٥	
	۲٥,٠٠,٠٠		۲٥,٠٠٠,٠٠٠	
	٦٥,٠٣٤,٠٣٧)	(٦٥,٠٣٤,٠٣٧)	
ما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨		٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	
المتراكم				
ما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	Y	(Y	
أعباء السنة	٧٨,٤٦٣,٠٥٩)	(٧٨,٤٦٣,٠٥٩)	
	7 5,90 .,571		7 5,90 . ,5 7 1	
ما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	171,597,715)	(۱۲۸,٤٩٢,۲۱٤)	
أعباء السنة	٥٨,٠٩٨,٧٤١)	(٥٨,٠٩٨,٧٤١)	
	١٣,٠٠٦,٨٠٧		١٣,٠٠٦,٨٠٧	
ما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٧٣,٥٨٤,١٤٨)	(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)	
ترية_				
سيدكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	170,0.9,98.		170,0.9,98.	
سيدكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	77.,780,911		77.,780,911	
	<u></u>			

التزامات عقود الإيجار

	المجموع	مبايي	
	ل.س.	ل.س.	
	701,017,077	701,017,077	
	٢٥,٤٠٨,٢٣٩	70,8.1,789	
	1.,9٣1,٣٦٦	1 • , 9 ٣ 1 , ٣ 7 7	
(٤٠,٢٢٥,٠٠٠) (٤٠,٢٢٥,٠٠٠)	
(110,71.,577) (110,71.574)	
	1 4 9, 4 5 7, 7 . 9	189,857,709	
	۲٥,٠٠,٠٠	۲٥,٠٠,٠٠	
	7,157,995	٢,٨٤٦,٩٩٤	
(٤٢,٠١٩,٨٦٣) (٤٢,٠١٩,٨٦٣)	
(05,711,.95) (0 5,7 1 1, . 9 m)	
	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	

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

	، ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في	
	7.7.	7.71	
	ل.س.	ل.س.	
	0,777,777	177,707,771	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
	٧٨,٤٦٣,٠٥٩	٥٨,٠٩٨,٧٤١	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
	1.,9٣1,٣٦٦	۲,۸٤٦,٩٩٤	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٣٤)
(٤,١٨٦,١٨٧)	(تعديلات
	9 • ,9 ٣ ٦ , • ٢ 0	111,519,70.	

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار كما يلي:

غير المخصومة		مخصومة		
7.7.	7.71	7.7.	7.71	
<u> </u>	ل.س.	ل.س.	 ل.س.	
٣,٦٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠	خلال أقل من سنة
11.,591,797	07,017,175	9 £, £ 7 ٣, 0 7 £	01,189,01.	من سنة إلى خمس سنوات
£ £, • Y A, T Y 9	14,544,44	٤١,٣٢٣,١٨٥	17,777,777	أكثر من خمس سنوات
101,119,777	٧٨,١٥٠,٥٠٢	189,857,7.9	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	

18 موجودات ثابتة مادية يتكون هذا البند مما يلي:

7.71

	المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومبايي	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							التكلفة التاريخية
٤,٠	۳۷,0٦١,٢٩٥	٤١,٠٠٢,٨٠٧	٤٧٤,٢٣٩,١٧٧	1,0 . 7, . 1 £, . £ £	7 5,0 49,90.	1,991,770,717	الرصيدكما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٨,	٧٠,٧٠٦,٧٩١	~ £9,9.9,79£	۲۷,٦٢٨,١٠٠	٣٩٣,١٦٨,٩٩٧	-	_	إضافات
(1.,404,144)		((9,101,277)			استبعادات
٤,٧	97,010,918	<u> </u>	0,۲٦٨,0٢٧	1,190,072,711	72,089,90.	1,991,770,717	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
							الاستهلاك المتراكم
(1,5	99,220,191)	_	(۲0.,011,509)	(7	(الرصيدكما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (
(71	۳۸,90٤,۲٦٢)	_	(0.,٣٢٣,99٨)	(101,777,051)	- ((٣٦,٩٦٢,٧٢٣)	إضافات، أعباء السنة
	١٠,٧٤٨,٦٧٠		1,09.,751	٩,١٥٨,٤٢٩			استبعادات
(۲۷,٦٥١,٤٨٣)		((Y	(الرصيدكما في ٣١كانون الأول ٢٠٢١ (
							صافي القيمة الدفترية
٣,١	٦٩,٨٥٩,٤٣٠	<u> </u>	Y • • , 9 £ 7, T 1	1,.٣٣,٢٦٨,.٦١		1,0 £ £,777,0 07	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

۲.۲.

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومبايي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						التكلفة التاريخية
٣,9٣٩,٦٠٥,0٣٤	٤١,٠٠٢,٨٠٧	£٧٣,٦٧٨,٦١٨	١,٤٠٨,٦١٨,٨٤٢	7 5,0 4 9,90.	1,991,770,717	الرصيدكما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
118,007,008	_	1,197,271	111,97.,202	_	-	إضافات
(((-	استبعادات
٤,٠٣٧,٥٦١,٢٩٥	٤١,٠٠٢,٨٠٧	£	1,0 . 7, . 1 2, . 2 2	72,089,90.	1,991,770,771	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
						الاستهلاك المتراكم
(1,191,777,107)	_	(199,777,977)	(090,757,891) ((۳۷۳,۱۰٦,۲۱۸)	الرصيدكما في ١كانون الثاني ٢٠٢٠ (
(_	(07,707,791)	(۱۳۳,۱۲٦,۸۷۲) ((٣٦,٩٦٣,٨١٩)	إضافات، أعباء السنة
10,207,717		1,440,470	1 &, 1 7 1, 1 1 1		_	استبعادات
(1,599,550,191)		(((٤١٠,٠٧٠,٠٣٧)	الرصيدكما في ٣١كانون الأول ٢٠٢٠ (
						صافي القيمة الدفترية
7,774,110,2.2	٤١,٠٠٢,٨٠٧	777,700,711	V91,V77,099		1,011,790,71.	 الرصيد كما في ٣٦ كانون الأول ٢٠٢٠

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

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بحا أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ ١١،١٢٨٢٨١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة (مقابل ٧,٦٨٥,٣٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ ٩,٣١٧,٣٨٧ ليرة سورية لعام ٢٠٢١).

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

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

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

Y • Y •	7.71	
ال.س.ل	ل.س.	
		<u>فرع:</u>
٥٠,٠٥٨,٨٨١	0 • , ,	ريف دمشق — الزبداني
19,791,.11	7.,777,028	الحسكة
٧,٤٤٥,٣٩٩	٧,٢٢٧,٣١٩	ريف دمشق — دوما
777,100	۲,۲۲۳,۹۸۳	درعا
_	_	حلب – الشهبا مول
17,719	۱۱٫۸۱٤	مستودع دوما
٧٧,٠٥٧,٧٧٢	۸١,٠٤١,٩٦٥	

١٥- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	برامج حاسوب	الفروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية
1	٨٥,٩٧٤,٦٢٤	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيدكما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
17,10.,1	17,10.,1		إضافات
109,171,700	99,175,770	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيدكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
177,77	١٦٧,٢٨٠,٠٠٠		إضافات
TTV,1 £ 1,V · 0	777, £ • £, 770	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيدكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			الإطفاء المتراكم
119,7.7,77 £	०८,९२०,२११	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيدكما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
1 5,771,771	1		إضافات، أعباء السنة
1 5 5, 5 7 1, 7	٧٣,٧٣٣,٩٢٢	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيدكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤١,٤٧٦,٥٩٩	٤١,٤٧٦,٥٩٩		إضافات، أعباء السنة
170,9 £ 7,7 . 1	110,71.,071	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			صافي القيمة الدفترية
101,198,1.8	101,192,1.2		الرصيدكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<u> </u>	Y0, T9., Y. T	<u> </u>	الرصيدكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

١٦- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	الأول	کانون	٣١	في	کما
-----------------------	-------	-------	----	----	-----

	ما في	۲۰ کانون الاول
	7.71	7.7.
	ل.س.	ل.س.
ئد وإيرادات برسم القبض:		
مصارف ومؤسسات مالية	£ ٢ ٢,٣ ٨ ٩, ٤ ٧ ٣	Y
قروض وتسليفات	٣٨٤,0١٣,··٦	777,•77,777
	۸٠٦,٩٠٢,٤٧٩	227,917,799
ساب بطاقات الصراف الآلي	17,1.5,971	10,71.19 £
ىات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة	9.4,40.,97.	070,117,19.
باريف مدفوعة مقدماً	017,9 £7,9 £1	177,771,7.5
ماريف قضائية	47,101,101	£ 7,1 7 £,9 9 0
ارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة	177,779,.17	70,110,717
سابات مؤقتة مدينة	٧٨,٣٦٤,٨٩١	07,017,40.
ون مطبوعات وقرطاسية	97,117,177	W £,9 £ £,£ T T
بنات مستردة	٤,٢٣٦,٠٠٠	٤,٧٣٦,٠٠٠
كات تقاص	712,712	٣٢٩,٠٦٠
سابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*	۲,۸۷۱,۹۱٦,۷۱۱	_
مابات مدينة أخرى	۲,۸۸۹,۰۲٦	11,577,771
	0,	1,71,9,270,297

^{*} بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠٢١ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ من النصف الثاني لعام ٢٠٨٧، وحتى نهاية عام ١٠٠٠ بما يعادل ٣,٨٧١,٩١٦ ليرة سورية في الموجودات ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكليفات المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري.

۱۷- ودیعة مجمدة لدی مصرف سوریة المرکزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

7.7.	7.71
ل.س.	ل.س.
770,. 44,70.	٤٢٥,٤٨٤,٤٢.
7,717,17.,	14,077,774,757
7,911,7.5,707	1 5, . 1 7, ٣ ٧ ٣, ٦ ٦ ٧

أرصدة بالدولار الأمريكي

أرصدة بالليرة السورية

١٨- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٧٤,١٧٩,٠٦٥,٥٧٧	711,0 £ 1,1 9 £	٧٣,٥٦٧,٥٢٤,٣٨٣		
۲۷,۷٦٨,١١٣,٥٤٩	_	۲۷,٧٦٨,١١٣,٥٤٩		
1 • 1,9 £ ٧,1 ٧ 9,1 ٢ ٦	711,081,198	1 · 1,770,777,977		

حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
7 • , ٣ ٩ ٨, ٧ ٧ ٨ , ٢ • ٦	711,717,02	۲٠,٠٨٧,٠٦٢,١٥٢
١٧,٠٤٩,٥٠٣,١٨٤		17,. £9,0.7,114
٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	٣١١,٧١٦,٠٥٤	<u> </u>

حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

١٩ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

	الأول	كانون	٣١	في	كما
--	-------	-------	----	----	-----

	, <u> </u>	ا درو
	7.71	7.7.
	ل.س.	ل.س.
<i>ىركات</i> الكبرى		
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٨,٦٦٠,٣٥٥,٤٨٠	77,007,7£9,777
ودائع توفير	٣,٣٤١	_
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣,٨٦١,٤٧٩,٧٧٣	۲,۲۸۷,٤٥٥,۱۷۰
	٧٢,٥٢١,٨٣٨,٥٩٤	٣٨,٨٤٣,٧ ٠ ٤,٣٩٣
مركات الصغيرة و المتوسطة		
حسابات جارية وتحت الطلب	۸,۳۲۸,۲۲٦,0£۳	۲,۲٦٧,٨٤٢,٤٨٧
ودائع توفير	٧,٢٥٢,٣٧٩	0,7 £ £,7 £ 7
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	100,717,877	1
	۸,٤٩١,٠٩١,٢٩٤	7,209,017,701
راد (التجزئة)		
حسابات جارية وتحت الطلب	۲۱۷,00۱,٤٨٢,٨٨٦	9 1, 5 2 2, 5 7 1, 1 7 1
ودائع توفير	۲۲,00٦, ٣٤٤,٠٦٠	۲۰,۷٥۸,۷٥١,٦٨٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣١,٨١٠,١٠١,٢٨٨	£7,7£7,99£,£7·
	TY1,91V,9TA,TTE	170,057,775,771
	ποτ,9π·,Λολ,1 Υ Υ	7.7,1.29,010,977
حسابات جارية وتحت الطلب	792,02.,.72,9.9	1
ودائع التوفير	۲۲,0٦٣,0٩٩,٧٨٠	7 • ,
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	۳0,177,198,28F	٤٨,٨١٦,٤٥٠,٢١٢
المجموع	T07,9T.,101,177	T • 7, A £ 9, 0 1 0, 9 V T
اجمع	10191119/10/19111	1 1)/(2 1)0 10) 111

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشترك والقطاع العام داخل سورية ٣,٠١٠,٩٥٨,٢٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٠٢٦).

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

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

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

۲۰ تأمینات نقدیة

يتكون هذا البند مما يلي:

الأول	كانون	٣١	في	كما

	7.71	7.7.
	 ل.س.	ل.س.
مينات مقابل تسهيلات مباشرة	9,998,119,001	9,172,772,199
سينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	۸,۰ ۲۷,٦ ۸۷,٠ ۸٥	٤,٣٢٢,٠١٤,٠٤١
سينات الصناديق الحديدية	٤٠,٦٠٦,٠٠٠	19,777,•••
مينات أخرى*	07,. \$2,750	18.,957,789
	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	17,7 £ 7,9 1 1,9 7 9

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى إضافة إلى تأمينات حسابات جارية وجاري حوالات- مؤسسات مالية غير مصرفية مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥٪ من القيمة يعادل ١٥٪ من القيمة للشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة المقابلة لمشروع الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

۲۱ _ مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

1.51	۳۱ کانون	31.5
()4 3/	790 1.1	دما لا،

	كما في ١	٣١ كانون الأول
	7.71	7.7.
	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -تسهيلات غير مباشرة		
مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)	0,777,917	٦,٨٤٢,٦٣٩
مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)	١٧٥,٠٠٠	۸٧٥,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- أرصدة خارج الميزانية – مصارف	1,.01,920,220	ma,a.1,0mv
مخصص مخاطر محتملة	0,7 £ 7,9 £ •,1 • 7	1,707,777,721
مخصص غرامات الدوائر المالية	07,9 £ 1,0 1 V	£ ٤,٥ ١ ٣,٦ ٦ ٦
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	77,77,911	٥٨,٤٦٣,٢٣٢
مخصص دعاوى قضائية	١٣,٦٩٢,٤٨٥	18,797,210
	7,980,7.0,201	۲,۲۲۲,۰٦٠,٩٠٠

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

							پىي.	المتوعة على المحصوصة المتنوعة على عله ا
رصيد نحاية السنة	تحويلات	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة		ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								٣١ كانون الأول ٢٠٢١
								مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير
0,777,917	_	1, 2 . 2, 79 4	_	(1 { 7,7 7 1,7 7 }	1 2 . , 7 1 7 , 7 7 9	٦,٨٤٢,٦٣٩	مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
								مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات
١٧٥,٠٠٠	-	-	-	($\vee \cdot \cdot , \cdot \cdot \cdot)$	-	۸٧٥,٠٠٠	غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
								مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
1,.01,920,220	_	792,777,770	_	(7 £, , £ 7 .)	٤٤١,٨٠٧,١٠٣	TT9,9 · 1,0TV	(أرصدة خارج الميزانية) – مصارف
0,7 £ 7,9 £ 1,1 . 7 (٨,٤٢٧,٨٥١)	1,	(۲۰,۷٥۲,۰۸٥)	(٨٦,٤٨٤,٤١٢)	۳,۱۰۱,۱۷٦,۰۸٤	1,707,777,721	مخصص مخاطر محتملة*
07,9 £ 1,0 1 V	۸,٤٢٧,٨٥١	-	_		-	-	22,018,777	مخصص غرامات الدوائر المالية
٦٣,٢٨٢,٩١١	_	-	-	(175,177,588)	171,957,117	٥٨,٤٦٣,٢٣٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
17,797,210	_		-				18,797,810	مخصص دعاوى قضائية
7,980,7.0,801		1, , 7 9 1,	((_	٣٧٨,٠٤٢,٩٣٩)	<u> </u>	۲,۲۲۲,٠٦٠,٩٠٠	
رصيد نماية السنة	تحويلات	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة		ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
٠.س.ل	ل.س.	ل.س.	ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
								مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير
7,1 27,7 49	_	٦٩,٩١١,٢٥٠	_	(٦٧٧,٤٥٧,٥٩٨)	0,47,.70,77.	TT,T1T,TTV	مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
								مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات
۸٧٥,٠٠٠	_	-	_	(۱۲,۳۱۲,۰۹۸)	9,71.,170	٣,٥٧٦,٩٧٣	غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
								مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
779,9 · 1,077	_	٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢	_	(T01,014,124)	۱۳۷,۲۸۰,۰۰۰	771,77.,707	(أرصدة خارج الميزانية) – مصارف
1,707,777,721	_	٤٤٤,٢٠١,٧٧٠	(1.,840,444)		-	7 £ 7,7 5 . 7 • £	1, • ٧٧, ٧ ١ ٦, ٢ ٤ ٥	مخصص مخاطر محتملة*
٤٤,٥١٣,٦٦٦	_	-	_		_	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٥٨,٤٦٣,٢٣٢	_	-	_	(٣,٨٠٩,٣٦٥)	71,088,988	۷۳۸,٦٧٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
17,797,200		۲۱,۲۰۰,۸۷۹		(۳٥,٥٢٥,٣١٩)	٤,٨٤٠,٨٠٨	77,171,117	مخصص دعاوى قضائية
۲,۲۲۲,۰٦٠,٩٠٠	_	۸٦٧,٨٤٦,٣٣١	(1.,٣٧٥,٨٧٨)	(_	1,.4.,791,077)	1,• £1,0 ٧1, ٣19	1,2.4,71.,700	

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
_	ل. <i>س</i> .	ل.س.	_	ل.س.		ل.س.	
	١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩	1,70.,		٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦		17,700,907,177	الرصيدكما في بداية السنة
	_	_	(٧٦٠,١٩٢,٩٧٠)		٧٦٠,١٩٢,٩٧٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
	_	_		٣٦٦,٧٩٠,٨٦٠	(٣٦٦,٧٩٠,٨٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
	٦,١٠٨,٦٨٤,٠٠٥	_		717,.00,099		0,197,771,2.7	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٨٥٧,٢١٥,١٨٠)	_	(1,175,11,997)	(7,797,797,111)	التسهيلات المسددة خلال السنة
	9,107,277,711	_		179,017,70.		۸,9,4,9,09,07,	التغير خلال السنة
_	٧,٤١٠,٣٠٦,٥٦٩		_	1,770,179,118	_	0,770,177,700	فروقات أسعار الصرف
_	٣٦,٣٦٥,٠٨٦,٨٤١	1,70.,	_	٤,٨٠٠,٧٠٣,٠٢٧		۳۱,0٦۲,٦٣٣,٨١٤	الرصيد كما في نماية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	ل.س.		ل.س.		ل.س.		<i>ل.س.</i>	
	٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥		٨,٥٥٣,٩٤٥		1,017,77.,711		٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢	الرصيدكما في بداية السنة
	_		_	(~77,.79,9.1)		777,.79,9.1	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
	_	(٦,000,٠٠٠)		1,771,770,271	(١,٢٢٢,٠٨٠,٤٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
	7,109,277,727		_		071,771,0.0		7,797,707,177	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,779,779,8.٧)	(7 & 10,9 & 0)	(٣٩١,٠٥٧,٣٦٢)	(1,777,•77,1••)	التسهيلات المسددة خلال السنة
	1,9 £ 9,0 1 7,1 9 ٣		_		٣٦,٠٤٩,٦١٨		1,914,277,070	التغير خلال السنة
	0,777,777,9 £7		_	_	1,717,7 £ 1, • 7 •	_	٤,·٤٦,٣٨٢,٨٨٦	فروقات أسعار الصرف
_	17,00.,172,779		1,70.,		٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	_	17,700,907,177	الرصيدكما في نماية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.		ل.س.		ل.س.	
٧,٧١٧,٦٣٩	٨٧٤,٩٩٩		٦,٢٠٥,٨٧٣		777,777	الرصيدكما في بداية السنة
_	-	(7,7 20,9 29)		7,7 20,9 29	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
_	-		٨,٩٩٩	(٨,٩٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
779,077	-		٧,9٢٥		٦٧١,٦٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
() ((٤,٥٢٢,٨٧١)	(۲,۸٦٦,٧٨٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,١٩٠,٦٤٣	_		7,172,		۲,۰٦٦,٦٤٣	التغير خلال السنة
1,2.2,797			1,11,00,090	_	771,7	فروقات أسعار الصرف
0,9.7,9.	172,999		۲,٣٦١,٠٧٠		٣,٣٦٦,٩١٨	الرصيد كما في نماية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	ل.س.		ل.س.		ل.س.		ل.س.	
	۳٥,٨٩٠,٢٠٠		٣,0 ٧٦,9 ٧ ٢		79,779,£17		٣,٠٨٣,٨١٦	الرصيدكما في بداية السنة
	-		_	(۱٠,٨٠٩,٣٠٨)		۱۰,۸۰۹,۳۰۸	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
	-	(٣,٢٧٧,٥٠٠)		٣,٦٨٩,١٨٨	((۸۸۲,۱۱٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
	١,٨٣٠,٣١٦		_		1,770,•77		100,702	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1. 5,790,757)	(172,277)	(۸٩,١٧٧,٣٦٠)	(1	التسهيلات المسددة خلال السنة
	٤,٣٨١,٦٢٠		٧٠٠,٠٠٠		٣,٦٣٨,٦٧٧		٤٢,9٤٣	التغير خلال السنة
	79,911,70.		_		٦٧,٩٦٠,٢٠٢		1,901,. & A	فروقات أسعار الصرف
_	٧,٧١٧,٦٣٩	_	۸٧٤,٩٩٩		٦,٢٠٥,٨٧٣	_	777,777	الرصيد كما في نماية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
<u> </u>	ل.س.	ل.س.	<u> </u>	
1 •,797,887,787	-	٤,٣٠١,٤٩١,٤٥٠	7,79	الرصيدكما في بداية السنة
-	-	(7,517)	7, £ 1 7	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	_	٣٤٩,٣٨·,٧٦٦	(٣٤٩,٣٨٠,٧٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,1.7,.97,٣٧٢	(1,1.٧,.٩٢,٣٧٢)	_	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(_	(۲۱,9٨٠,)	(199,987,880)	الأرصدة المسددة خلال السنة
9,174,547,104	971,7 • £,1 18	σ,. ψ ξ, γ. ο, λ γ γ	0,117,177,.98	فروقات أسعار الصرف
19,097,977,000	Y,• VA,7 9 7,000	7,007,0.7,7.9	1 • ,9 7 ۲,7 7 7,7 2 1	الرصيدكما في نحاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

		-J	•	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,١١٧,٧٦٠,٢٤٩	٤١٥,٢٥٩,٨١٠	-	٣,٥٣٣,٠٢٠,٠٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,٧,.٣0,١٥٨)	1,٧,.٣0,١0٨	_	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	(9.,.11,£17)	(99,.97,٧)	-	(1,49,1.5,117)
فروقات أسعار الصرف	٤,٣٧٤,٢٤٢,١٠٣	7,974,749,147	-	٧,٣٥٢,٥٣١,٢٨٥
الرصيدكما في نحاية السنة	7,49 8,900,784	٤,٣٠١,٤٩١,٤٥٠	-	1 • , 7 9 7 , £ £ V , 7 4 7

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	ل.س.	ل.س.	_	ل.س.		ل.س.	
	TT9,9·1,0TV	_		٣٢٣,٦٦٤,٥٢١		17,787,•17	الرصيد كما في بداية السنة
	_	-	(٦)		٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
	-	-		1,. 75,050	(١,٠٧٤,٥٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
	_	1.2,170,1.0	(1.2,170,1.0)		-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
	٤١٨,٣٦٥,٨٠٨	109,711,727		709,70.,997	(११२,१४०)	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
(009,170)	-	(07,707)	(0.0,577)	الأرصدة المسددة خلال السنة
_	795,777,770	ТО1,1.Т,ТОЛ	(_	٦٩,٦٩٤,٠٥٦)		17,277,978	فروقات أسعار الصرف
_	1,.01,980,880	712,279,71.	_	£1.,11V,7£T		٢٦,٩٨٨,٤٩٣	الرصيدكما في نحاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

		•			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	ل.س.	 ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيدكما في بداية السنة	124,910,751	۳۷,۸۲۰,۰۱۱	_	771,77.,707	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	177,0 {7,0 17)	177,0 27,0 77 (_	_	
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	17,277,29.	١ ٢ ٤,٨ ٤ ٤,٠ ١ ٠	_	١٣٧,٢٨٠,٥٠٠	
الأرصدة المسددة خلال السنة	777,077,178)	۸۸,۰۲٤,٩٨٣) (_	٣٥١,٥٨٧,١٤٧)	(
فروقات أسعار الصرف	707,999,017	٧٥,٤٧٧,٩٢٠		777,277,277	
الرصيد كما في نهاية السنة	17,787,.17	TTT,7725,071		TT9,9 • 1,0TV	_
			_		

٢٢ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

ب- مصروف ضريبة الدخل:

الأول	كانون	٣١	في	المنتهية	للسنة
-------	-------	----	----	----------	-------

يه ي ۱۱ عود الورن		
<u> </u>	7.71	
ل.س.	.س.ل	
251,404,974	9 7 7, 1 1 , 1 7 9	
(117,505,.7.) (9 • ٢,٣ ١ ٧, • ٧ 0)	
9 • ٢,٣١٦,91 •	۸٥٥,٨٩٢,٠٠٠	
(17.,577,0.0)	
1 7 5,7 5 7,7 7	191,710,.00	
9	911,082,802	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

7.71	Y.Y.	
ل.س.	ل.س.	
۸٥٥,٨٩٢,٠	9 • ٢,٣ ١ ٦,9 ١ •	
191,710,.	175,757,777	
٧٧,٠٦٠,٩	-	
١,٩٠٨,٥	١,٨٤٠,٢٩٩	
1,188,577,7	1,• ٢٨,٨ • •,0 9 1	=
00 7. 9.A	۸۰۰,۸۹۲,۰۰۰ ۱۹۸,٦۱۰,۰۰۰ ۷۷,۰٦۰,۹٦۰ ۱,۹۰۸,۰۹۸	9 · Y, T 1, 9 1 ·

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربع 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 ٢٠٠٪ من قيمة المخلودات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ٢٠١٠ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

کم	نا في ٣١ كانون الأول	
7.71	Y.Y.	
ل.س.	ل.س.	
1,9 . 1,0 9 1	٣,٧ £ ٨,٨ ٩ ٧	
1,9·A,09A <u>)</u>	1,,12.,799) ((
	1,9 • ٨,0 ٩٨	
	۲۰۲۱ ل.س. ۱٫۹۰۸٫۰۹۸	ل.س. ل.س. ۳٫۷٤۸٫۸۹۷ ۱٫۹۰۸٫۰۹۸ ۱٫۸٤۰,۲۹۹) (۱٫۹۰۸,۰۹۸)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

الأول	كانون	٣١	في	کما
-------	-------	----	----	-----

	دما في	حما في ۱۱ كانون الأول	
<u> </u>	7.71	Y.Y	
	ل.س.	ل.س.	
ربح قبل الضريبة	07,0.7,٣٩٦,٢١٧	٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨	
ضاف:			
خسائر الشركة التابعة خسائر الشركة التابعة	۱۳,٤٨٨,٩٧٧	۸,۲٤١,٦٥٨	
استهلاك المباني ١٩٢٢،٧١٩	٣٦,٥٦٢,٧١٩	٣٦,٥٦٢,٧١٩	
مصروف ضريبة غير المقيميين ٧٤٥,٧٩٣	٤٥,٧٤٥,٧٩٣	9,777,107	
نفقات ضريبية أخرى ٩٩٠,٢١٧	1,99•,717	۲,۳۳۱, ۸ ۲۳	
مصروف مؤونة تغير أسعار الصرف ٨١٩,٦٧٩	٤,٨١٩,٦٧٩	0 7,7 7 5,0 0 7	
الغرامات المدفوعة لمصرف سورية المركزي	11,080,	٣,٤٦٠,٠٠٠	
مصروف مخصص مخاطر محتملة ٩٩١,٦٧٢	٣,• ١ ٤,٦ ٩ ١,٦٧٢	7	
مصروف مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة*	777,719,997	٧٣٨,٢٢٠,٤٦٧	
مصروف مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة	193,77.,474	-	
تكليف ضريبي إضافي عن رواتب وأجور موظفي المصرف	٤١٢,٩٩٦,٨٠٠	-	
غرامات ضريبة غير المقيمين ٦٨,٧٥٧	Y0Y,	_	
زل:			
إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى	۲,۱۰۳,٦٨٠,۱٣٥)	1,197,477,771) ((
استرداد مخصص دعاوى قضائية	_	٣٠,٦٨٤,٥١١)	(
المستخدم من مخصص مخاطر محتملة ٧٥٢,٠٨٥)	۲۰,۷٥۲,۰۸٥)	۱۰,۳۷٥,۸٧٨) ((
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير محققة	٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦)	۳۸,۲۲۲,٥٣١,١٣٩) ((
استرداد مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة	-	1,788,788,801)	(
إيرادات عقارات آلت ملكيتها إلى المصرف	_	101,9,)	(_
ربح الخاضع للضريبة ٣٣٤,٤٨٦	٣,١١٢,٣٣٤,٤٨٦	٣,٢٨١,١٥٢,٣٨٩	
صروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)	۷۷۸,۰۸۳,٦٣٠	۸۲۰,۲۸۸,۱۰۰	
مريبة إعادة الإعمار (١٠٪) 	۷۷,۸۰۸,۳۷۰	۸۲,۰۲۸,۸۱۰	_
صروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية	۸٥٥,٨٩٢,٠٠٠	9 • ٢,٣١٦,9١ •	
صروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة ٩٠٨,٥٩٨	1,9 . 1,0 9 1	1,12.,799	
قات ضريبية سنوات سابقة	٧٧,٠٦٠,٩٦٠		_
<u> </u>	985,771,007	9 • £,1 0 V,7 • 9	_

* بناءً على التعميم رقم ص/١٦/١٤٤٥ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢٠١٠ ٢٥٦,٠٦١,٢١٠ ليرة سورية ، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية ولم تصدر نتيجته حتى تاريخه.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ٢٠١٥، ورده المعرف باعتراض إلى لجنة الطعن سورية إلى ٥,٤٨٢،٥١٣,٢٨١ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية.

۲۳ مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	Y.Y1	7.7.
	 ل.س.	- ل.س.
فوائد مستحقة غير مدفوعة:	•	
ودائع العملاء	£70,779,909	۸,٧٥٠,٩٧٣
تأمينات نقدية	1,710,711	1,777,719
ودائع مصارف	١٣,٥٧٣,٨٩٣	٣,٥٦٢,٣٩٣
	٤٨·,٥٨٩,٥٦٣	97,077,010
شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات	٤,٨٧٤,٥٥٨,٠٩٠	۸٦٦,•٩٢,٣٧٦
أمانات مؤقتة	7,1,079,097	77,992,017
أمانات ضريبية ورسوم حكومية	887,.77,009	190,770,711
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٤١٤,٧١٧,٦٨٣	1 7 2,9 7 9,777
توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة	71,.98,890	77,7
دائنون مختلفون	00, 2 7 7, 2 2 9	٤,٦٦٨,٠٤٠
رواتب مستحقة غير مدفوعة	۲۱۹,٤٥٧,٦٥٠	۲ ٦١,٦٧٠,٦٣٧
ذمم مستثمرين	7,201,072	٤٠,٦٧٢,٢٨٠
ايرادات مقبوضة مقدمأ	77,770,117	01,779,777
توقيفات متعهدين برسم الدفع	10,289,971	17,4,770
أتعاب مهنية	۲,٦٧٨,٧٠١	1,012,771
مطلوبات أخرى	۸,۲۰۳,۸۰۰	1,798,778
	۸,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	, 0 7 7 , 9 7 7

٢٤ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٠٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠١٠، ٥,٢٥٠,٠٠، ليرة سورية موزعاً على ٢٠٠،٠٠، ٥٢٥ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية ١٠٠ ليرة سورية يما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. لقد تمت تجزئة القيمة الإسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية إلى ١٠٠ ليرة سورية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٢ بما يتفق مع أحكام الفقرة /٣/ من المادة /٩١/ من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /٣/ لعام ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال في نفس العام ٢٠١٢ بمبلغ ٢٠١،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية بواقع ٢٥٠،٠٠،٠٠٠ سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية.

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

حصل المصرف خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة إسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠٠، من من المن ١٤٠،١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة أصدار رأس المال ٢٠١،٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ٢٠٠،٠٠٠، المرة سورية ليصبح الرصيد ٢٠١،٢٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٠٠،٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من بملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢٠٠،٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٢٠٠،٠٠٠، المرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٦ لعام ٢٠١٠، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/ م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات من تاريخ نفاذ القانون رقم ٢٠١٧) لعام ٢٠١٠.

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

التكلفة التاريخية

	عدد الأسهم	العملة الأصلية	ل.س.ل
ليرة سورية	£ ٢,0 £ ٨, £ £ ٢		£, ٢ ٥ £, ٨ £ £, ٢ · ·
دولار أمريكي	£1,£01,00A	٥٤,٠٨٧,٩٣٥	٤,١٤٥,١٥٥,٨٠٠
	Λξ,		۸,٤٠٠,٠٠٠

٢٥ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢م ن/ب١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

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

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

	٢ كانون الأول	کما في ۱	
	7.7.	7.71	
	ل.س.	.س. <u>.</u>	
	٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١	07,771,219,110	ساهمي المصرف
	1,. 7	1,177,577,717	(
(_	۳۸,۲۲۲,0۳۱,۱۳۹) (٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦)	بير المحققة
_	٤,٨·٤,١·٧,١٦٣	£٧٤,9٦٦,£٨٢	
_		٤٧,٤٩٦,٦ <i>٤</i> ٨	لقانوني ١٠٪

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨ ليرة سورية (مقابل ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية سورية (مقابل ٢٠٢٠). كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بما يعادل ٢٥٪ من رأسمال المصرف وبالتالي لم يتم تحويل أي رصيد إضافي إلى هذا الاحتياطي).

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم /٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

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

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

الأول	٣ کانون	في ١	كما
-------	---------	------	-----

	ا عوق الدون	ا ي ست
	7.7.	7.71
	ل.س.	ل.س.
	٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١	07,471,519,110
	1, • 7 1, 1, • • , 0 9 1	1,177,577,717
(_	۳۸,۲۲۲,٥٣١,١٣٩)	(0.\q,q\q,q\q\)
_	٤,٨·٤,١·٧,١٦٣	٤٧٤,٩٦٦,٤٨٢
=	٤٨٠,٤١٠,٧١٦	٤٧,٤٩٦,٦٤٨

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

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

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٤،٦٧٠,٣٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل أرباح محققة بمبلغ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٢٠٥,٥٠٥,٥٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

المبلغ	
ل. <i>س</i> .	
٤,٠٠,٠٠	بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لدى هيئة الأسواق والأوراق المالية السورية
7,7 . 0,	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
1 5,59.,.90	ضريبة رسم الطابع النسبي على زيادة رأس المال
9,50.,	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال في هيئة الأسواق والأوراق المالية السورية
T.,180,.90	

يتكون هذا البند مما يلي:

الأول	كانون	٣١	,	المنتهية	للسنة
-------	-------	----	---	----------	-------

Y.Y.	7.71
ل.س.	ل.س.
١,٩٠٢,١٥٨,٦٨٦	۳,001,041,244
۲٥,١٥٠,٦٨٥	-
077,722,777	۳۸۹,۳۷۰,۸۲۷
٣,٦٤٦,١٣٠,٢٩٢	0,771,759,.79
175,005,775	٦٦,٤٨٨,٧٤٩
7,87,791,887	1,727,070,01.
٧,٦٤٨,٠٢٩,٥٠٤	1.,777,717,077

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

7.7.	7.71
ل.س.	ل.س.
117,•91,945	7 • 9,707,77 £
1, • 9 ٣, ٦ • ٧, ٨ ٧ ٢	995,511,071
7, • 7 7, 7 • 9, 7 5 •	۲,۸۳۸,٥٦٦,٦٢٦
ΥΥ,ΥΥΥ,Λ £ Ψ	Y٣,٢0٦,09A
۳,۲٥١,۲۳۷,۰۳۸	٤,٠٦٥,٩٦٤,٤٢٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

7.7.	7.71
ل.س.	ل.س.
۲۱,۸۳۸,٦۲۷	٣٩,٠٦٢,٩٢٥
۳۱۹,۱۸۳,٤٠٧	٧٧٣,٣٢٨,٢٦٢
1,701,77.190	1,911,787,807
1,097,797,779	7,772,.77,079

أرصدة وإيداعات لدى المصارف موجودات مالية بالتكلفة المطفأة تسهيلات ائتمانية مباشرة – للمؤسسات حسابات جارية مدينة قروض وسلف سندات محسومة تسهيلات مباشرة – للأفراد (التجزئة) قروض وسلف

٢٨ الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

ودائع المصارف ودائع العملاء: ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار تأمينات نقدية

٢٩- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

عمولات على التسهيلات المباشرة عمولات على التسهيلات غير المباشرة عمولات على الخدمات المصرفية

۳۰ رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

7.7.	7.71
ل.س.	ل.س.
٧,٣٦٨,٤٩٩	17,7.9,72.
۳۰,۱۰۰	۲۰,۰۰۰
۲۷۰,۰۰۰	٤٩٥,٦٢٥
۸٥,٢٤٦,٧٠٣	
97,910,7.7	18,172,970

عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي عمولات مدفوعة لمصارف محلية عمولات مدفوعة لمصارف خارجية عمولات مدفوعة لقاء تبادل عملات

۳۱ إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

Y.Y.	7.71
ل.س.	ل.س.
٤,9٤0,9	_
74,457,005	٥٨,١١٠,١٣٧
۲۱,۷۳۳,٠٦٦	٧٦,١٥١,٩٤٦
7,107,220	٣,0٦٢,٠٢١
٤,١٨٦,١٨٧	۲,۱۸۳,۸٦٣
10.,	١٣,٨٤١,٤٩٧
101,170,771	۳۰,۱٥۱,۹۱۹
0,107,170,117	1

إيرادات عمليات تبادل عملات أجنبية*
إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
تعديلات عقود الإيجار
إيرادات بيع موجودات ثابتة
إيرادات أخرى

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

٣٢ - (استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

الأول	كانون	٣١	في	المنتهية	للسنة
-------	-------	----	----	----------	-------

	7.7.		7.71
	ل.س.		ل.س.
(117,. 27,277)		۲۱,٦٠٥,۱٣٣
(٣٠٨,٦٩٤,٥٤١)	(0,711,.94)
(٤٣٢,٢٨٨,٥٠٧)		70,107,089
	٣,٦٠٦,١٩٩,٩١٢	(١,٨٨٤,٠٠٠)
	0 { V, T 0 T, 1 7 1		۳۷۱,۰۰۸,۸۷٥
(۹۸,۰۸۳,۸۱۱)	(٣,٢١٩,٤٤٥)
(Y 1		£١٧,٨٠٦,٦٨٣
	۲,۹۸۷,۱۳۷,۱٠٤	(١,٠٥٧,٤٢٩,٣٠٨)

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف قروض للمصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة تسهيلات ائتمانية غير مباشرة أرصدة خارج الميزانية - مصارف

٣٣- نفقات الموظفينيتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

<u> </u>	7.71
ل.س.	ل.س.
1, 2 • 1, 7 7 7, 9 • 7	۲,۸۳٤,۱٠٠,۸۸٤
۸٤,9٦١,٦٢٥	117,779,717
0,757,75.	٣٨,٧٣٠,٤٣٩
٤٣,٠٢١,٥٥٦	٧٢,٠٤٤,٩٥٥
11,.97,.97	0,177,8
1,008,0 £ 9, £ 1 9	<u> </u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي مصاریف سفر مصاريف طبية تدريب الموظفين

۳۲- مصاریف تشغیلیة أخرى یتکون هذا البند نما یلي:

الأول	كانون	٣١	في	المنتهية	للسنة
-------	-------	----	----	----------	-------

	في ۱۱ كانون الأون
7.71	Y • Y •
	ل.س.
7 . 2,0 9 7, 1	117,77,2,997
۸۸۹,۱٦٣,٠٤٧	105,715,779
009, £ 1, 7, 5 10	T19,7·1,·00
T9V, · £ Y, T T A	9 5,5 1 5,114
۲۹۲,٧٦٤,٥٧٩	٧٦,٦٠٨,٤٥٦
1,87.,17.,17.	٤١,٩٤٣,١٩٣
75,1.7,174	٤١,٤٦٨,٣ ٠ ٣
177,707,179	0,777,777
۲۸۲,· ٤٢,0٣٢	۱۰۰,۸٦٨,٧٩٩
٢,٨٤٦,٩٩٤	1.,981,877
٢١٥, 7٤٢,٧٩.	9,240,201
181,757,77	٦٠,٠٦٦,٤٣١
1.0,.01,700	ΛΥ,•Υ٤,١ο Λ
Y Y 1, Y £ 9, 9 1 1	T0,7 & T,70A
14,715,717	17,177,017
70,097,· AV	٣٠,٧٤٣,٧١٩
٤٧,٧٣٦,٠١٠	11,794,977
~7,0 77,70.	١٣,٧٤٧,٨٩٤
١,٢٨٣,٨٩٨	197,777
٤,٨٤٣, ٧ ٧٣,١٨٦	1,1 • 1,0 • 0,7 1
	7.Y1 7. 2,09 7,1 1. 2,09 7,1 1. 2,09 7,1 1. 2,09 7,1 1. 2,09 9 1. 2,09

-٣٥ ربحية السهم الأساسية والمخففة العائد إلى مساهي المصرف يمكن حساب حصة السهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي: يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

7.7.	7.71	
٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١	07,771,819,110	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
Λξ,,	Λ ξ, ,	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤٩٩,٩٧	٦٧١,٠٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

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

٣٦- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

	کما فی ۳۱	كانون الأول
	7.71	7.7.
	.س.ل	ل.س.
لىد في الخزينة	٤,٨٥٥,٠٨٢,٤٧٩	٤,٦٦٣,٥٧٠,١١٢
صدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي	1 & £,9 V 1,0 · 9, 1 TV	97,779,127,1
ضاف:		
أرصدة لدى المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)	٣١١,9٤٤,٠٠٣,09٣	174,712,720,771
ز ل:		
ودائع المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)	(1.1,9 £ ٧,1 ٧ 9,1 ٢ ٦)	(
	<u> </u>	777,7 . 1,,770, . 97

٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية.

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلى:

رأسمال الشركة التابعة	حصة المصرف من		
۲۰۲۰	7.71	نسبة الملكية	
ليرة سورية	ليرة سورية		
Λο,,	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥	شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية
Λο,,			

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

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

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما في ٣١ كانون الأول أعضاء مجلس الإدارة وكبار المجموع المساهمين وكبار الموظفين الشركات الحليفة الشركة الأم ل.س. ل.س. ل.س. ل.س. أ-بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد: الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة 1.,71,797,01. 11,11,0.0,79. ٧,٣٢٠,٩٢٤ 11,177,112,777 ودائع استحقاقها الأصلى خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل 191,771,721,07. 9 8, 1 9 7, 7 7 . , 7 . . 191,771,7 £ 1,0 %. ٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ قروض للمصارف 1,0 / . , . . , . . . ٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ 1,07.,..,..) ٣,١٤٠,٠٠٠) ٣,١٤٠,٠٠٠) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة 70,117,211 77,070,771 70,117,211 ودائع لأجل T., YIY, IYA ۳,٧٦٢,٩٣٨ ٣,٧٦٢,٩٣٨ ودائع تحت الطلب 1 1 2 , 1 7 9 , 7 • 7 **Λ,• ٧٣, ξ Λ ξ, ٧ 9 ξ** 112,279,7 . 7 989,781 10,907,770 10,907,770 ودائع توفير ب- بنود خارج الميزانية: تعهدات بكفالات وتكفلات 11,979,071 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أعضاء مجلس الإدارة وكبار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ المساهمين وكبار الموظفين المجموع الشركات الحليفة الشركة الأم ل.س. ل.س. ل.س. ل.س. ل.س. ج- بنود بيان الدخل الموحد: فوائد وعمولات دائنة ٧٠١,٢١٥,٥١٨ 1,770,707,711 1,770,707,711 ٧٠٣,٢٨٢) (فوائد مدينة على ودائع المساهمين ٤١,٢٥١,١٠٥) ٧٠٣,٢٨٢)

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧٪ إلى ٧,٧٥٪ بالليرة السورية وبين ٠,٠٣٪ إلى ٢,٢٥٪ بالدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

	7.71	7.7.
	ل.س.	ل.س.
ب ومكافآت	207,70,927	9.,.97,107
ت وتعويضات مجلس الإدارة	707,10.,	٧٢,٧٠٠,٠٠٠
	٧٠٩,٥٣٥,٩٤٣	177,797,107

- $^{\kappa}$ $^{\lambda}$

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	النتيجة غير المعترف بما	- 1	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	النتيجة غير المعترف	، بما
	ل.س.	ل.س.	ل.س.		ل.س.	ل.س ل.س	ل.س.	
الموجودات المالية								
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	177,817,291,281	177,811,191,281	-		118,.01,901,187	١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧	_	
أرصدة لدى المصارف	۳۱۱,۸۱۰,۹۸۷,۲۷۱	٣١١,٧٥٦,٣٣٩,٠٩٦	0 8,7 8 1,1 10)	(171,027,110,79.	171,080,777,787	7, • 11, 707	
إيداعات لدى المصارف	0	٥٤,٨٧٢,٧١٢,٢٤٧	٧,٠٤٩,٩٨١)	(0,790,7,47,977	0,770,711,759	19,990,718)	(
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	07,818,077,078	00,0 { 1,1 7 . , { 9 } 7	1,779,910,077)	(TE,ATO,AT•,10A	٣٥,٦٨٦,١٠٦,٢٤٩	۸٥٠,۲٨٦,٠٩١	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1 5, . 1 7, 47, 777	1 5, • 1 7, ٣ ٧ ٣, ٦ ٦ ٧	-		7,911,7.4,707	7,911,7.4,707	-	
المطلوبات المالية								
ودائع المصارف	1 • 1,9 £ ٧,1 ٧ 9,1 ٢ ٦	1 • 1,9 £ 7,9 7 9,7 • ٢	7 . 9, 8 7 8		٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	٣٧,٤٤٨,٢٦١,٧٢٦	19,772	
ودائع الزبائن	٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٣٥٢,٩٣٨,٨٧٠,٩٦٦	۸,۰۱۲,۸٤٤)	(7 • 7,1 £ 9,0 1 0,9 4 7	۲۰٦,۸۱۳,٦۲۲,٦٥٢	۳٥,٨٩٣,٣٢٠	
تأمينات نقدية	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	14,179,127,141	-		17,7 £ 7,9 1 1,9 7 9	17,7 £ 7,9 1 1,9 7 9	=	
مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بم			1,779,£17,107)	(_			۸٦٨,٢٩١,٦٤٣	
		1.1.		_				-

فيما يلى الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريبا للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

٣٩- إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

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

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

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

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

إطار عمل إدارة المخاطر

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

أركان إدارة المخاطر الفعّالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعّالة بأنمّا قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

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

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

أنظمة إدارة المخاطر

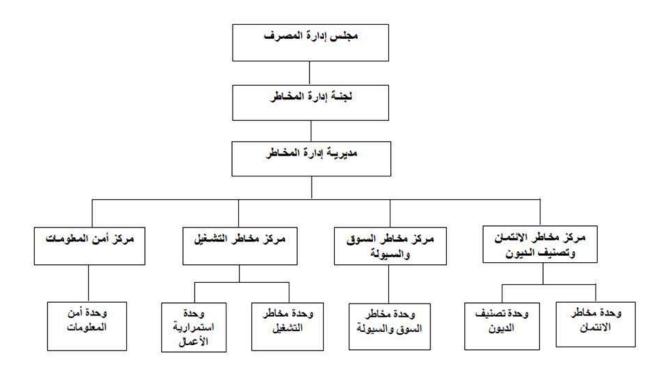
مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

- * على الإدارة الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- * جنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تحتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بما وأهمها:
 - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس من الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
 - التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعه لمجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
 - توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

- * لجنة المخاطر/ الإدارة التنفيذية: لجنة مشكلة على مستوى الإدارة التنفيذية بالمصرف، تجتمع بصورة دورية وكلما دعت الحاجة، حيث تتولى المهام التالية:
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرّض لها المصرف ومناقشتها وتحديد وضع المصرف بشكل دقيق إزاء هذه المخاطر، وتشمل: مخاطر الائتمان، مخاطر التركزات الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التشغيل، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية الأعمال، مخاطر الالتزام، مخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية.
 - تحديد وتقييم درجات المخاطر المقبولة وحدود وسقوف المخاطر.
- تقييم مدى كفاية الإجراءات والضوابط الرقابية الموضوعة والأنظمة والأدوات المستخدمة إزاء المخاطر الجوهرية التي تواجه المصرف، واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.
 - تقييم الإجراءات والضوابط الرقابية المؤثرة واللازمة للتخفيف من حجم المخاطر الكلية وأية تحسينات جوهرية في الجوانب الرقابية.
- تقييم كافة حالات الاحتيال والخسائر التشغيلية الجوهرية التي يتعرض لها المصرف، وتقييم الإجراءات المتخذة إزاءها وبما يضمن الحد من حدوثها مستقبلاً.
 - تعتبر اللجنة المسؤول الرئيسي عن ضمان استمرارية العمليات الحساسة في المصرف في حالات الطوارئ.
- * **لإدارة التنفيذية**: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعّالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:
- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
 - العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.
- * إدارة المخاطر: تشمل الأنشطة الفعالة لإدارة المخاطر فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمه مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف، وذلك بالاستناد إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الانشطة المصرف، حيث تشمل هذه الإجراءات:
- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس المال، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض، وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.
- قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.

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

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



- * جنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- * الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.
- * التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الوضوعة، وترفع التقارير إلى والإجراءات الوضوعة، وترفع التقارير إلى التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها. يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهريا حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي ممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

أ- مخاطر الائتمان

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

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

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

التعثر وآلية معالجة التعثر

تعريف التعثر

يتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء، أو جمود الحركة وعدم التجديد لبعض التسهيلات لمدة ٩٠ يوم أو أكثر، بالإضافة إلى أية بوادر تشير إلى وجود احتمالية تعثر لدى العميل، منها:

- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تمّ بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة، لدى دفع كامل مستحقاتها
 التي لم تتجاوز مدة التأخير عن سدادها ١٨٠ يوماً.
 - عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

آلية معالجة التعثر

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

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

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

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

- تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

♦ التعرض عند التعثر EAD

- يقدّر التعرّض عند التعثر بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة)، مطروحاً منها الفوائد المعلقة، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير قيمة التعرّض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرّض بتاريخ القياس مضافاً إليه الفوائد المحققة غير المستحقة، ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.
- بالنسبة لمعامل التحويل الائتماني لنسب الاستغلال CCF ومن خلال التحليل التاريخي لبيانات المصرف باستخدام نماذج تنبؤية، فقد تمّ تقدير معامل التحويل لنسب الاستغلال للقروض الدوارة بما فيها الجاري مدين، والكمبيالات المخصومة لدى المصرف، وبالنسبة لباقي النسب سيعتمد المصرف على نسب مصرف سورية المركزي كونها أكثر تحفظاً من الدراسة التاريخية لدى المصرف، وفقاً لما يلي:

معاملات التحويل الائتماني CCF	البند
7.1	بدائل الائتمان المباشر، بما في ذلك كفالات الدفع، والاعتمادات المستندية مؤجلة الدفع أو غب الطلب التي يتجاوز أجلها ١٨٠ يوم، وأي التزامات عرضية تعامل معاملة بدائل الائتمان المباشر، اتفاقيات إعادة الشراء والعقود الآجلة لشراء الأصول المالية وقبول الإيداعات.
7.0 •	كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء، والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات، وتعهدات تغطية أو تمويل أو شراء الجزء غير المكتتب من إصدارات الأوراق المالية.
7. 2 •	السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة وغير القابلة للإلغاء.
% Υ•	الاعتمادات المستندية للاستيراد غب الطلب التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية ومضمونة بالبضائع، وتعزيز هذه الاعتمادات.
%· · ·	السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة القابلة للإلغاء بدون إشعار مسبق.

فيما يتعلق بالعمر الوسطي للجاري مدين يطبّق العمر التعاقدي للجاري مدين بواقع ٢,٥ سنة تماشياً مع مقررات لجنة بازل ٣.

❖ الخسارة عند التعثر LGD

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

الحد الأدبي للخسارة عند التعثر	التعرضات الائتمانية
7.1.	التعرضات الائتمانية المغطاة بضمانة عقارية مقبولة
%٢0	التعرضات الائتمانية غير المغطاة بضمانة مقبولة
% r •	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٩٠ يوماً فأكثر
%.0 •	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ١٨٠ يوماً فأكثر
7.1	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٣٦٠ يوماً فأكثر
7. 20	التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية

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

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

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

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

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

♦ احتمالية التعثر PD

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

الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر بحسب تعليمات مصرف سورية المركزي:

الحد الأدبى لاحتمال التعثر	الحالات المشار إليها ضمن القرار رقم ٤/م ن
7. •	التعرضات بالليرة السورية تحاه الحكومة السورية
·/. • , • o	التعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في سورية
%.₹,≎	التعرضات بالعملة الأجنبية تجاه الحكومة السورية، والمصارف العاملة في سورية
·/. • , • o	التعرضات غير المتعثرة
%. \.\.	التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة

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

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

- تحتسب مؤشرات الاقتصاد الكلي للمصرف باعتبارها المؤشرات التالية) إجمالي الدخل المحلي GDP ، مؤشر معدل البطالة (Unemployment) عدل الموسوء هي التي تؤخذ في الاحتساب) قد ضعف بنسبة أعلى من ١٠٪ مقارنة مع القياس السابق أي لسنة سابقة فيرمز للمتغير ٢ وإلا إن ضعف بحدود ٢٠٥٪ ١٪ فيعطى قيمة ١ وإن بقي بحدود ٢٠٥٪ فيعطى قيمة واحد إن تحسن حيث إن نسبة ٢٠٥٪ مأخوذة من حالة التضخم المحفز المرغوب.
- وفي حال لم يتوافر أحد المؤشرات السابقة المزود بها من قبل مصرف سورية المركزي يتم الاعتماد على مؤشر أسعار المستهلك على مستوى القطر. CPI

- محددات الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية

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

التصنيف المعايير

المرحلة الأولى التقارير المالية رقم (٩)، (إلا في الحالات المرحلة الأولى التقارير المالية رقم (٩)، (إلا في الحالات المرحلة الأولى التي يكون فيها لدى المصرف معلومات مؤكدة وموثوقة، بما فيها المعلومات المستقبلية تثبت أنّ التأخر عن هذه المدة لا يدل على أية صعوبات مالية أو تشغيلية أو عجز في السيولة أو زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، "وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف") وفي أي حال من الأحوال يجب ألا تتجاوز فترة التأخر هذه عن ستين يوماً.

- ألّا تزيد فترة التأخر عن سداد الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابةً عن العملاء وغير الموثقة كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال.
 - حركة حساب نشطة للجاري مدين.
- ألّا تزيد فترة التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفة مدين) عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال.
- ألا يكون التصنيف الائتماني الخارجي للعميل (المقترض/المصدر) الصادر عن أحد وكالات التصنيف المعتمدة (في حال توفره)، أو التصنيف الداخلي قد انخفض لثلاث درجات ضمن درجات الاستثمار، أو درجة واحدة ضمن درجات المضاربة، أو انتقاله من درجات الاستثمار إلى درجات المضاربة، بتاريخ إعداد البيانات المالية المعدة للنشر (Reporting Date) مقارنة بتاريخ الاعتراف الأولي.(Initial recognution date)
- ألا يتدنى تصنيف العميل أو مجموعته المترابطة "بالنسبة لمحفظة الشركات (Corporate) والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (SME) حسب تعريف المجموعات المترابطة المعتمدة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٩٥/ م.ن/ب٤) للعام ٢٠٠٨ وتعديلاته" عن المرحلة الثانية (المعرفة وفقاً لهذه التعليمات) لدى المصارف الاخرى.
- تحسن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثانية (Stage 2) وزوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

- إعادة هيكلة التعرضات الائتمانية المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) إلى أن يتم الالتزام بشروطها.

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

المرحلة الثانية

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

مجلس إدارة المصرف

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

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة

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

لجنة التدقيق الداخلي

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

اللجنة العليا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

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

اللجنة الفنية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

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

إدارة المخاطر

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

الإدارة المالية

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

إدارة التدقيق الداخلي

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

إدارة مراقبة الالتزام

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

قطاع الشركات / مراجعة الائتمان

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

مركز الخزينة والاستثمار

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

إدارة الأنظمة

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

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول

₹	- JJ
7.71	7.7.
ل.س.	ل.س
177,277,1.1,907	1 • 9, 4 , 4 , 7 , 7 , 7 , 7 , 7
۳۱۱,۸۱۰,۹۸۷,۲۷۱	171,027,110,49.
٥ ٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	0,790,7A۳,9٣٣
۲,۱٤٠,٧٦٥,٢٠٠	۸۲۱,٦٨٣,٨١٥
۸,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦	7,299,867,188
١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	۳٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢
۲۸,۱٤۸,۷ ٠ ۷,۲٦٩	9 2 • , 2 2 9 , 9 • A
0, £ £ 9, 1 1 0, 1, 9 7	1,479,540,597
1 5, . 1 7, ٣ ٧ ٣, ٦ ٦ ٧	7,911,7.5,707
7.0,272,172,.71	۳۲٦,٤٣٣,٧١٧,٣٦٥
1,981,101,284	1, • £ £, 1 9 £, 7 9 9
9,717,1.7,772	0,570,779,771
71,071,012,72.	۸,۹・۷,٦٥٢,٣٩٢
٣,٦٤٨,٢٤٣,٤١٠	۲,۱۲۳,۲۰۷,۱٦۷
19,7 • ٨,٤٦١,٦٦١	۱ • , ٤ ٩ ٧, ٦ ٨ ٨ , ٥ ٤ •
٣٨٩,٥٠٥,٨٤٤	191,,,,,,,,,
٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢	1,184,0.9,791
٦٠,٤١٠,٢١٤,٢٢٨	79,710,791,107
770,166,777,707	~00,λ19,0·λ,01V

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:
 تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم /٩/كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

	لشركات	1			
	المؤسسات الصغيرة	_			
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	تسهيلات مباشرة
01,177,177,007	TV,1	۱۲,۳۳۸,۰٦۲,٦٧۸	٩,٢١٤,٢٩٢,٠٨٣	۲,٤٢٦,٢٣٢,٨٥٠	المرحلة الأولى
۸,۰۸٥,۱۱۷,۷٤٦	١,• ٩٧,٥٢٨,٦٤٦	٦,٧٥٨,٩٠٦,٢٤٦	177,707,071	77,279,777	المرحلة الثانية
٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥ ٨	012,. 51,071	77,117,9.7,171		71,989,109	المرحلة الثالثة
90,9.7,172,107	۲۸,۷۹٦,۸۱٥,۱٦٦	00,712,177,.20	9,777,080,771	7,018,7.1,470	المجموع
(((((((((((((((((((((٢١,٩٧٢,٣٩٦,٤٦٠)	-	(15,975,• £9)	يطرح: فوائد معلقة
(\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	(10,.0.,711,.47)	1,. 49,1.7,070)	(يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
07,111,.77,.71	۲۸,۱٤۸,۷٠۷,۲٦٩	14,191,472,000	۸,۳۳٦,۷۳۹,٠٩٦	7,12.,770,7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة				
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	تسهيلات مباشرة
17,. 47,207,274	007,77,7,009	۱۱,0۱۸,0۱۷,٠٦٨	T, • A E, T VT, T 0T	917,779,097	المرحلة الأولى
7 • , 7 7 • , • 1 7 , £ 1 7	~£9,~V•,,\0•	۲ · , · ٤ ٦ , 9 · ۸ , ۲ 9 9	۲۰۲٫٦٦۷,۸٣٦	171,.70,0.1	المرحلة الثانية
Y 7, 7 9 2, 9 1 1, Y 1 A	7	74,110,511,771	_	77,771,777	المرحلة الثالثة
٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١	١,١٤٩,٦١١,٦٨٨	0 5, 7 9 • , 1 5 11, • 7 9	٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	1,.7.,9٧٦,,	المجموع
(17, 2 . 7, 10 7, 7 29)	(17,71.,101,217)	-	(10,791,7.1)	يطرح: فوائد معلقة
(11,9 £ 9, £ • •,1 7 £)	(1.1,9 £ 7,110) (11,787,807,788)	۳۸۷,09۳,90٦)	(يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
Ψ£,ΛΨο,ΛΥ·,\οΛ	9 ٤ • , ٤ ٤ 9, 9 • ٨	۳٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢	۲,۸ ٩٩, ٣٤٧,١٣٣	۸۲۱٫٦۸۳٫۸۱۰	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

	لشركات	1			
	المؤسسات الصغيرة	الشركات			
المجموع	والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	 ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
۳۱,0٦۲,٦٣٣,٨١٤	۱۷,۳۰۹,۹۸۸,۲۸٤	18,707,780,08.	-	-	المرحلة الأولى
٤,Α٠٠,Υ٠٣,٠ ΥΥ	٣٦٨,٢٩٣,٦٧·	£,£٣٢,£ • 9,٣0V	_	-	المرحلة الثانية
1,70.,		1,70.,			المرحلة الثالثة
77,770, · 17,11	١٧,٦٧٨,٢٨١,٩٥٤	۱۸,٦٨٦,٨٠٤,٨٨٧	-	-	المجموع
((7, • 9 7, 1 1 1 7)			يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,٣٥٩,١٨٣,٨٥٤	١٧,٦٧٤,٤٧١,٠٨٠	١ ٨,٦ ٨ ٤,٧ ١ ٢,٧٧ ٤	_		صافي التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة

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

	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة	الشركات			
المجموع	والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
<u></u> - ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
17,70.,9.7,177	0,771,007,702	٨,٠٧٢,٠٤٩,٥٠٩	_	_	المرحلة الأولى
£,١٩٨,١٨١,٠٦٦	٤٤,٣١٩,٠٧٥	٤,١٥٣,٨٦١,٩٩١	_	_	المرحلة الثانية
1,70.,		1,70.,			المرحلة الثالثة
17,00.,185,779	0,777,177,779	17,777,771,0	_	-	المجموع
(<u> </u>	٧,٣٩٣,٤٠٤)		_	يطرح: مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
17,0 £ 3,1 1 7,0 9 •	0,777,121,595	۱۲,۲۲۰,۲٦۸,۰۹٦			صافي التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الائتمان (بعد مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأئتمان (بعد مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

		-5 5 % ""			
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة		
المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	علی مدی ۱۲ شهراً	احتمال التعثر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
٣٩,٠٨0,٤٢٦,٨٦٤	-	-	٣٩,٠٨0,٤٢٦,٨٦٤	•,1٣-•	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٧٩,٩٠١,١٢٨	-	٤٢,٠٢٠,٣٧٢	٤٣٧,٨٨٠,٧٥٦	•, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٧,٨١٤,٤١٤,٥٢٠	-	٧,٨١٤,٤١٤,٥٢٠	-	10,97,47	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٣٦,٦٣١,٩٤٤,٦٩٩	٣٦,٦٣١,9٤٤,٦٩٩			١	ديون متعثرة
۸٤,٠١١,٦٨٧,٢١١	٣ ٦,٦ ٣ ١,9 £ £,٦ 9 9	٧,٨٥٦,٤٣٤,٨٩٢	۳۹,۵۲۳,۳۰۷,٦۲۰		إجمالي التسهيلات المباشرة
((-	_		الفوائد المعلقة
(10,557,. 77,777)	((1,. ۲۹,٦٢.,١٩٢)	(مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
£7,7°£ •,0°V1,7°VY	11,227,79.	٦,٨٢٦,٨١٤,٧٠٠	<u> </u>		صافي التسهيلات الائتمانية
70	99,97	17,11	•,•0		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة		
المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	علی مدی ۱۲ شهراً	احتمال التعثر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
17,777,071,790	-	£٦٣,٨٢٦, • £٨	11,799,. 60,70.	•,18-•	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
1,227,097,777	-	1,175,751,70.	۲۷۲,۸٥٥,٣٢٣	•,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٨,٧٥٧,٧١١,٧٥٠	-	١٨,٧٥٧,٧١١,٧٥٠	-	10,97,47	مستوى منخفض لجودة الائتمان
77,777,779,99.	77,777,779,99.			١	ديون متعثرة
00,18.,209,711	77,777,779,99.	7.,797,779,1 £ A	17,071,900,078		إجمالي التسهيلات المباشرة
(۱۳,۳۸۷,۳٦٦,1 ٤٨)	(\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	-	-		الفوائد المعلقة
(11,777,7.2,709)	(9,481,517,751)	((مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
Ψ1,11ξ,Yλ9,Y・ξ	108,897,700	1 1,1,4 9 7,7 0 2,0 7 2	17,•77,777,57•		صافي التسهيلات الائتمانية
۲٦,٧١	٩٨,٤٦	٧,٣٧	٠,٠٤		نسبة التغطية (%)

7.71	الأول	کانون	ف۲۱	المنتهبة	للسنة
------	-------	-------	-----	----------	-------

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة		
المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	علی مدی ۱۲ شهراً	احتمال التعثر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
1 •,1 77,2 • ٢,7 ٤7	-	117,777,.77	١٠,٠٥٢,٦٧٩,٥٨٣	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
1,7 · · ,	-	۱۲,۹٦۱,٣٠٨	١,٥٨٧,٨٤٥,٣٥٠	۱۱,۲۲-۳,۰۸	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
۱٠١,٩٩٨,٤٨٣	-	1 • 1,9 9 ٨, ٤ ٨٣	_	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
71,989,109	71,989,109			١	ديون متعثرة
11,191,127,927	۲۱,9۳۹,۱۰۹	771,717,105	11,72.,072,988		إجمالي التسهيلات المباشرة
(17,977,0 £9)	(17,977,• £9)	-	_		الفوائد المعلقة
((<u>v,qvv,11·</u>)	(1,775,900,790)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1 • , £ ٧ ٧ , 0 • £ , ٢ 9 ٦		71,980,101	1., \$10,079,184		صافي التسهيلات الائتمانية
۱۱,۷۸	١	٧٢,٩٢	1.,07		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	_	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة		
المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	علی مدی ۱۲ شهراً	احتمال التعثر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
٣,٦٣١,٩٨٩,١٠٥	-	770,07.	٣,٦٣١,٦٥٣,٥٨٥	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣٨٦,٣٤٠,٢٨٥	-	17,2 & 1, • 17	٣٦٩,٨٩٩,٢٦٩	۱۱,۲۲-۳,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٠٦,٩٥٦,٨٠٢	-	٣٠٦,٩٥٦,٨٠٢	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
77,771,771	77,771,771			١	ديون متعثرة
٤,٣٤٧,٩١٧,٩٢٠	77,771,77	٣٢٣,٧٣٣,٣٣٨	٤,٠٠١,٥٥٢,٨٥٤		إجمالي التسهيلات المباشرة
(10,791,7.1)	(10,791,7.1)	-	-		الفوائد المعلقة
(711,.90,770)	((<u> </u>	Ψ1 ٤,• Υ ٤, ٢ Ψ•)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٧٢١,٠٣٠,٩٥٤		<u> </u>	٣,٦٨٧,٥٢٨,٦٢٤		صافي التسهيلات الائتمانية
1 5,1 1	1	۸٩,٦٥	٧,٨٥		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثالثة الخسائر الاتتمانية المتوقعة	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة		
المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	علی مدی ۱۲ شهراً	احتمال التعثر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
۳۱,۰٦۲,٦٣٣,٨١٤	-	-	۳۱,0٦٢,٦٣٣,٨١٤	•,1 ٣-•	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٨,٦٩٨,٤٤٧	-	١٨,٦٩٨,٤٤٧	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٤,٧٨٢,٠٠٤,٥٨٠	-	٤,٧٨٢,٠٠٤,٥٨٠	_	۲۵,۹٦-۰,۸۲	مستوى منخفض لجودة الائتمان
1,70.,	1,70.,			١	ديون متعثرة
٣٦,٣٦٥, • ٨٦, <i>٨٤</i> ١	1,70.,	٤,٨·٠,٧·٣,·٢٧	۳۱,0٦۲,٦٣٣,٨١٤		إجمالي التسهيلات غير المباشرة
((172,999)	(۳,٣٦٦,٩١٨)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,٣٥٩,١	1,070,1	٤,٧٩٨,٣٤١,٩٥٧	٣١,००٩,٢٦٦,٨٩٦		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٠,٠٢	١.	•,• 0	٠,٠١		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة		
المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	علی مدی ۱۲ شهراً	احتمال التعثر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
14,549,. 11,574	-	1 & V, & 9 0,	18,881,077,878	•,1 ~-•	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٠٧,٠٤٤,٠٦٣	_	٣٩٧,٧١٧,٣٦٣	9,777,7	•,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣,٦٥٢,٩٦٨,٧٠٣	_	٣,٦٥٢,٩٦٨,٧٠٣	-	10,97-•,17	مستوى منخفض لجودة الائتمان
1,70.,	1,70.,			١	ديون متعثرة
17,00.,472,779	1,70.,	£,١٩٨,١٨١,٠٦٦	17,70.,9.7,177		إجمالي التسهيلات غير المباشرة
((((مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
17,0 £8,171,£9.	۸٧٥,٠٠١	٤,١٩١,٩٧٥,١٩٣	17,70.,771,797		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
•,• £	٥.	•,\0	-		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة		
	المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	علی مدی ۱۲ شهراً	احتمال التعثر	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	<i>ل.س.</i>	%	
						أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
	١٨,٦٧٩,٨٠٤,٦٤٧	-	-	1	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	1 28,9 27,0 79,7 20	-	-	1 28,9 27,079,7 20	10,97-1,17	مستوى منخفض لجودة الائتمان
					١	ديون متعثرة
	177,777,474,497	-	-	177,777,474,497		إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(177,075,95.)			(مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	177, £77, 1, 1, 907			177,278,1.1,907		صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
	٠,١٠	-	-	•,1•		(%)نسبة التغطية نسبة التغطية (
						أرصدة لدى المصارف:
	٣٠٨,٥٩٣,٠٧٥,٦٣٩	-	٤,٠١٩	۳۰۸,۰۹۳,۰۷۱,٦۲۰	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
	1,77.,977,798	-	11,797,47A	1,7 £ 9,7 ¥ 9,9 ₩ •	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	1.,177,987	۳,٦٢٧,١١٧	۲,۰۰٦,٩٣٧	٤,٤٩٢,٨٨٨	10,97-1,17	مستوى منخفض لجودة الائتمان
	1,779,472,712		1,777,0 . 1,7 . 7	٧,٣٢٢,٦٠٧	١	ديون متعثرة
	٣١١,9٤٤,٠٠٣,09٣	۳,٦٢٧,١١٧	1,777,44,541	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥		إجمالي أرصدة لدى المصارف
(188,.17,888)	((9, 17., 15)	(مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	T11,A1+,9AV,TV1	1,117,009	1,777,879,817	٣١٠,١٣٢,٧٩٤,٢٩٥		صافي أرصدة لدى المصارف
	٠,٠٤	٥.	٠,٥٨	٠,٠٤		(%) نسبة التغطية
						إيداعات لدى المصارف:
	0 5,9 . 7,5 90,1 5	-	-	0 5,9 . ٧, 5 9 0, 1 %	٠,١٣-٠	
	_	-	-	_	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	-	-	-	-	۲۸,۰-۲۹,۰۱	مستوى منخفض لجودة الائتمان
					١	ديون متعثرة
	0 5,9 • ٧,5 90,4 5	-	-	0 5,9 . ٧, 5 9 0, 1 7 5		إجمالي ايداعات لدى المصارف
(٢٧,٧٣٣,٦٠٦)			(مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	0 5, 179, 17, 171			o £,AY9,Y77,Y7A		صافي ايداعات لدى المصارف
	•,••	-	-	٠,٠٥		(%)نسبة التغطية نسبة التغطية (
						قروض للمصارف:
	-	-	-	-	.,1~	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
		-	-		•, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	-	-	-	-	10,97-1,17	مستوى منخفض لجودة الائتمان
	١٨,٨٤٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠			١	ديون متعثرة
	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-		إجمالي قروض للمصارف
(١٨,٨٤٠,٠٠٠)	(\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	_			_		صافي قروض للمصارف
	١	١	-	-		نسبة التغطية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

-			حما في ١١ كانون الاول ١٠٢٠	t Ett mt - ti		•
		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	. 10 10 . 1	
-	المجموع ل.س.	على مدى عمر الرصيد ل.س.	على مدى عمر الرصيد ل.س.	على مدى ١٢ شهراً ل.س.	احتمال التعثر %	•
	ں۔س۔	<i>ن.س</i> .	ن.س.	ں.س	70	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
	1 • 9, 2 0 9, 47 1, 749	_	_	1 • 9, 8 0 9, 471, 749	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
	_	-	-	_	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	_	_	_	_	10,97-1,17	مستوى منخفض لجودة الائتمان
_	_				١	ديون متعثرة
	1 • 9, 2 0 9, 27 1, 729		-	1.9,509,771,779		إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٧٠,٩٧٢,٩٠٤)	-	-	(٧٠,٩٧٢,٩٠٤)		- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
_	1 • 9, 4 1, 4 1, 4 0		-	1 • 9, ٣ ٨ ٨, ٣ ٨ ٨, ٧ ٣ ٥		صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٠,٠٦	_		٠,٠٦		نسبة التغطية (%)
						أرصدة لدى المصارف:
	177,401,044,447	-	7 . , 7 1 1 , 7 1 7, 7 7 7	1	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
	1,.17,878,807	-	-	1,.17,777,207	•, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	٨٤٣,٤٤٣,٠٣٩	-	٨٤١,١٩٦,٥٩٥	7,7 £ 7, £ £ £	10,97-1,17	مستوى منخفض لجودة الائتمان
_					١	ديون متعثرة
	171,712,846,771	-	۲۱,۰٥٣,٠٠٩,٩١٨	1 { } , 0 7 } , 7 7 7 7 7 7 7 7		إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٧١,١٥٤,٨٨١)		((11,04.,754)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
=	171,028,110,49.		۲۱,۰ ٤٣,٤٢٥,٦٨٠	1 { Y, { 9 9, Y 0 9, Y 1 •		صافي أرصدة لدى المصارف
	٠,٠ ٤	-	•,•0	٠,٠٤		نسبة التغطية (%)
						إيداعات لدى المصارف:
	0,791,77.,	-	-	0,791,77.,	•,1٣-•	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
	-	-	-	-	•, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	-	-	-	-	10,97-1,17	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-					١	ديون متعثرة
	0,791,77.,	-	-	0,791,77.,		إجمالي ايداعات لدى المصارف
(۲,٥٧٦,٠٦٧)			(مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ā	0,790,7,47,977			0,790,7,7,988		صافي ايداعات لدى المصارف
	•,• 0	-	-	•,•0		نسبة التغطية (%)
						قروض للمصارف:
	-	-	-	-	•,1٣-•	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
	-	-	-	-	•,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	_	-	-	_	10,97-1,17	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠			١	ديون متعثرة
	١١,٣٠٤,٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-		إجمالي قروض للمصارف
(11,5. 5, ,)	(11, 5 ,)				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
=						صافي قروض للمصارف
	1	١	-	-		نسبة التغطية (%)

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

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الموسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	1,99٣,٧٠9,9٢٠	9,712,192,077	۱۲,۱۰٦,۸۸۷,٤٣١	۲۷,۰ ٦٣,٧٥٥,٣١٥	٥٠,٣٧٨,٥٤٧,٢٣٢	
المرحلة الثانية	07,797,701	177,708,081	٦,٧٥٨,٩٠٦,٢٤٦	١,٠٨٥,٥٢٨,٦٤٧	۸,۰٦٤,۳۸0,۱۸۲	
المرحلة الثالثة	٧,٧٣٩,٣٠٨		7,. ٧٨,0 . ٢,0٣٩	0	۲,۱٤·,٧٦٣,٨٤٧	
مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة	7,.09,120,979	9,777,221,1 • 2	7 . , 9 £ £ , 7 9 7 , 7 1 7	۲۸,۲۰۳,۸۰۰,۹٦۲	٦٠,٥٨٣,٦٩٦,٢٦١	
منها			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			
تأمينات نقدية	101,771,779	۱۸,۰ ٤٣,۱ ٧٣	TV £,	77,970,771	010,077,01.	
عقارية	1,.01,710,17	۸,٤٧٥,٥٢١,٦٣٣	١٧,٥٨١,٦٢٧,٠٧١	70,77.,807,178	07,289,717,721	
أسهم متداولة	_	-	٤٨,٥٢٣,٣٨٦	-	٤٨,٥٢٣,٣٨٦	
كفالات شخصية	Λ	۸۸۲,۸۸۳,۲۹۸	٣,٠٣٩,٣٢٢,٨٢٢	۲,۸·۹,٤۲۸,·0V	٧,٥٨٠,٣٦٢,٦٢٤	
المجموع	7,.09,180,979	9, 777, 221, 1 . 2	T · , 9 £ £ , T 9 7 , T 1 7	۲۸,۲۰۳,۸۰۰,۹٦٢	٦٠,٥٨٣,٦٩٦,٢٦١	

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

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الموسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.ل	ل.س.
المرحلة الأولى	٧٩٦,٩ ٠ ٧,٩ ٠ ٦	T, • A £, T V T, T O T	11,.02,917,792	004,444,01.	10,219,277,274
المرحلة الثانية	112,721,78.	7 • 7,777,887	17,777,797,707	770,970,777	۱٧,٨٩١,٠٦٨,٨٤١
المرحلة الثالثة	١٢,٨٣٨,٢٢٩		0,877,007,777	01,072,970	0,77,1.9,7.
مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة	9 7 2, 7 1 7 , 1 7 0	٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	٣٣,٦١٥,٤١٣,٠٧٣	9 2 • , 9 1 2, 1 • V	۳۸,٧٦٧,٦٥٦,١٣٤
منها					
تأمينات نقدية	109,077,787	٤١,١٨٧,٩٨٨	1	1,701,.74	701,7.1,9 79
عقارية	٤٨٠,0٩٤,٠٧٢	٣,٠٨١,٥٠٥,٨٧٣	7	۸٤٧,٤٨١,٩٣٠	۲۹,۳۲۸,۰۰۰,۷٤۱
أسهم متداولة	_	-	£7,7£7,9·V	-	£7,7£7,9·Y
كفالات شخصية	71,777,157	175,757,777	۸,۰۰۰,۰۱۷,۹۷۹	97,172,102	9, • £ 1, 7 • 7, 0 • V
المجموع	9 7 2, 3 1 7 7 7 7 9	٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	TT,710,£1T,•VT	9	۳۸,٧٦٧,٦٥٦,١٣٤

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

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الموسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	_	-	17,0.7,707,789	17,299,407,082	79,2.1,717,777
المرحلة الثانية	_	-	7 £ 1, £ V £, ٣ 9 9	٣٦٨,٢٩٣,٦٧١	١,٠٠٩,٧٦٨,٠٧٠
المرحلة الثالثة			1,70.,		1,70.,
مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة			17,120,21.,771	17,777,701,709	۳۰,٤١٣,١٣١,٨٩٧
منها					
تأمينات نقدية	-	-	۸٦٠,٢٧٦,١٠٨	٧,٧٣٣,٦٧٣,٣٧٧	٨,09٣,9٤9,٤٨٥
عقارية	-	_	7,771,907,00	۸,0٧٠,٤٩٠,٣٩٨	10,777,887,801
كفالات شخصية			0,078,701,277	977,517,510	٦,٤٨٦,٧٣٨,٩٦١
المجموع			١٣,١٤٥,٤٨٠,٦٣٧	١٧,٢٦٧,٦٥١,٢٦٠	٣٠,٤١٣,١٣١,٨٩٧

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

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الموسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع		
		<i>احروس اعسان</i> ل.س.	ل.س.	 ل.س.	٠		
	الأفراد الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الموسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع		
	 ل.س.	 ل.س.	<u> </u>		 ل.س.		
المرحلة الأولى	_	_	٦,٧٢٥,٨٠٩,٠٧٦	٤,٧٦٨,٦٣٥,٨٥٢	11, 292, 222, 971		
المرحلة الثانية	_	_	١,٦٣٣,٤٢٠,٦٨٦	٤٤,٣١٩,٠٧٦	1,777,779,777		
المرحلة الثالثة	_	-	1,70.,	-	1,70.,		
مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة	_	_	۸,٣٦٠,٩٧٩,٧٦٢	٤,٨١٢,٩٥٤,٩٢٨	17,177,972,79.		
منها							
تأمينات نقدية	_	-	0 { },0 } 0, • 9 }	2,717,017,707	٤,٨٣١,٠٩٧,٧٥٤		
عقارية	_	_	0,7 • 1,177,070	T & V, & A T, A T 1	0,007,810,897		
كفالات شخصية	_	-	۲,٦٠٤,٦٣٧,٠٩٠	111,119,50.	۲,٧٨٦,٥٢٦,٥٤٠		
المجموع			۸٫٣٦٠,٩٧٩,٧٦٢	٤,٨١٢,٩٥٤,٩٢٨	17,177,972,79.		

الديون المجدولة:

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

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير منتجة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١٠٠٢٣,٥٣٩,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٠٢١). سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

الديون المعاد هيكلتها:

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

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

ع) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول	
Y.Y.	۲۰۲۱
ل.س.	ل.س.
117,779,097,77	177,777,777,491
-	٣٦٣,0··,00V,119
	1,771,799,200
117,779,097,77	0 7 7,7 9 0,7 5 . , £ 1 0
£٧,٤٣٤,٧٣٧,٢٨٧	_
-	_
170,077,779,7	1,727,772,029
ΛΛ•,٧٤٢,Λ٣٦	
177,474,479,777	1,7,7,7,7,0,0 £ 9
<u> </u>	_
_	_
Y9. Y. A 671 VV.	279 6 77 4 2 4 9 7 6
۲۹۰,۲۰۸,٤٦١,٧١٠	0 7 9, 5 7 7, 7, 8 0 7, 9 7 5

^{*} تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

^{**} تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

٥) التركز الجغرافي:

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

الشرق	دول ا

		- 3 - 3				
	داخل سورية	الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	_	-	-	-	۱٦٢,٤٦٣,A · A,90٢
أرصدة لدى المصارف	١٠١,٨٠١,٨١٤,٠٩٢	۲۰۸,۳۱۹,۸٦۷,۳۱۳	١,٦٨٧,٣٠٦,٣٣٨	٤,٠١٨	1,990,01.	T11,A1+,9AY,TY1
إيداعات لدى المصارف	12,.00,9 47,0 27	٤٠,٨٢٣,٨٢٣,٦٨٢	-	-	-	0 5, 1 7 9, 7 7 7 7 7 1
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:						
الأفراد	7,12.,770,7	_	-	-	-	7,12.,770,7
القروض العقارية	۸,۳۳٦,٧٣٩,٠٩٦	_	-	-	-	۸,۳۳٦,۷۳۹,۰۹٦
الشركات الكبرى	١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	_	-	-	-	11,191,125,0.8
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	۲۸,۱٤۸,۷٠۷,۲٦٩	_	-	-	-	۲۸,۱٤۸,۷٠۷,۲٦٩
موجودات أخرى	٦٦٠,٥١٨,٨٣٢	1	-	-	-	۸٠٦,٩٠٢,٤٧٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1 5, . 1 7, ٣ ٧ ٣, ٦ ٦ ٧		_			1 5, . 1 7, ٣ ٧ ٣, ٦ ٦ ٧
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	<u> </u>	Y £ 9, Y 9 • , • V £ , 7 £ Y	1,747,8.7,884	٤,٠١٨	1,990,01.	7,٧٩١,٩١٠,٦٦٥
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	199,,٧91,	170,710,770,707	۸٤٥,٧٢٥,٨٢٠	۲,۰۰۹	1,711,174	TT0, E

 ^{*} باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

١	٠.	۲	١	الأول	۳ کانون	١, ١	کما
1	•	١,	1	(1931	040 1	ו ט	حب

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
 ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
T £ 9, 1 1, 0 T · , 1 0 V	111,91.,474	7,912,197,710	W	داخل سورية
Y £ 9, Y 9 • , • V £ , 7 £ Y	1,117,009	_	7 £ 9,7 \ \ \ , 7 \ \ \ , \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	دول الشرق الأوسط الأخرى
١,٦٨٧,٣٠٦,٣٣٨	-	1,772,779,191	17,977,557	أوروبا
٤,٠١٨	-	٤,٠١٨	-	آسيا
1,990,01.		1,990,01.		أفريقيا
7 • • , , , 9 1 , 9 1 • , 7 7 0	117,797,977	۸,09٠,0٧٦,٦٣٤	097, 9	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	179,770, • 91,177	11,981,770,890	٣٧٣,9٢9,0 ٢٧	199,000,00
دول الشرق الأوسط الأخرى	1.0,47,749,704	7 • ,7 7 7 ,7 7 0 ,	_	170,710,770,7.0
أوروبا	17,240,470	۸۳۲,۸٥٠,٠٥٥	-	٨٤٥,٧٢٥,٨٢٠
آسيا	۲,٠٠٩	-	_	۲,٠٠٩
أفريقيا		1,811,174		1,711,174
الإجمالي	<u> </u>	٣٩,٩٨٨,٥٥٧,٣٧٧	TVT,9 T 9,0 T V	TT0, EAA, 190,77V

٦) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

أفراد،

المجموع	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
177, £73, 1, 1, 907	-	-	-	_	-	177, 278, 1, 4, 907	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩ ٨٧, ٢٧١	_	-	-	_	-	T11,X10,9AV,TV1	أرصدة لدى المصارف
0 5, 1 7 7 7 7 7 7 8	_	-	_	_	-	0	إيداعات لدى المصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	9,097,111,091	177,707,019	۸,۳۳٦,٧٤٠,٧٩١	۳۰,۲۸٤,۱٦٨,۸۲٥	۸,٤٧٨,٨٠١,٢٦٥	-	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
۸٠٦,٩٠٢,٤٧٩	77,711,198	٤,٦٥٠,٠٠٠	27,908,007	777,177,007	۲۱,۳۷0,٤٠٨	٤٢٢,٣٨٩,٤٧٣	موجودات أخرى
1 5, . 1 7, ٣٧٣, ٦ ٦٧	<u> </u>		_		_	1 5, . 1 7, ٣ ٧ ٣, ٦ ٦ ٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,791,91.,770	9,772,877,797	18.,9.8,089	۸,۳٥٩,٦٩٤,٦٤٣	<u> </u>	۸,۰۰۰,۱۷٦,٦٧٣	0 5 47,0 8 9,77 1,0 9 1	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
WY 0, £ A A, 1 9 0, 7 7 V	٣,١٦١,٦٥٠,٠٠٤	٦٨٩,٦٦٦	٣,١٣٤,٢٨٧,٩٤٠	۲۳,٤٤٨,٩٧٨,٩٣٢	0,717,7 £ 1,1 £ £	79.,577,757,71	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

	عدد ي ۱۰ من وي ۱۰ من						
القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		المجموع		
	ل.س.	ل.س.	ل.س.		ل.س.		
مالي	0 £ 1,9 1 1,1 7 1,7 1 £	1,777,779,511	1,117,009		0 £ 4,0 Å 9,4 7 1,0 9 1		
صناعة	٧,٦٨١,٩٥٩,٦٢٩	٦٩٣,٢٤٨,٠٨٥	178,971,909	,	۸,۰۰۰,۱۷٦,٦٧٣		
تجارة	T0, 193, 7, 7, 91V	٤,٦٨٧,٨٢٨,٣ ٩ ١	T	(٣٠,0٤٦,99١,٣٧٧		
عقارات	۸,۳۰۷,۰۹۱,۱٦٨	07,7.4,540	_	,	۸,۳٥٩,٦٩٤,٦٤٣		
زراعة	117,. 71, 101	14,481,781	_		18.,9.8,089		
أفراد وخدمات	۸,۱۸۱,۹۸۱,۹۲۳	1,271,710,072	11,100,770		9,772,777,797		
الإجمالي	097,. 11,0 2.,1.9	۸,09٠,0٧٦,٦٣٤	117,797,977		7,٧٩١,٩١٠,٦٦٥		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	779,779,070,797	۲۱,٠٥٦,٧٨٦,٩٨٩	_	79.,277,727,71
صناعة	۲,۷01,9٠٠,٦٢٠	7,892,297,072	179,122,70.	0,717,751,155
تجارة	۸,۳٤۲,9٤٨,0 ٣ ٣	١٤,٩٠٩,١٠٨,٤٠٦	197,971,99٣	77,881,971,977
عقارات	۲,90٠,00٨,٠٣٢	۱۸۳,۷۲۹,۹۰۸	_	٣,١٣٤,٢٨٧,٩٤.
زراعة	_	٦٨٩,٦٦٦	_	7,49,777
أفراد وخدمات	1,71.137,717,7	1,227,720,772	٧,١٦٢,٨٨٤	٣,١٦١,٦٥٠,٠٠٤
الإجمالي	۲۸٥,۱۲٥,٧٠٨,٧٦٣	~9,9 \\\\\\	TVT,9 T 9,0 T V	۳۲0,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧ <u> </u>

<u>ب- مخاطر السوق:</u> تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف 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 حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمى لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة الفجوة التراكمية (الأرباح والخسائر)		العملة	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(0	((٣٦,٤١٩,٩٦٣,٠٠٠)	ليرة سورية	
	٤٩٤,٥٣٠,٧٨٧	709,475,47	٣٢,٩٦٨,٧١٩,١٠٥	دولار أمريكي	
	٣٠٤,٠٣٤,٣٠٢	٤٠٥,٣٧٩,٠٦٩	۲٠,٢٦٨,٩٥٣,٤٥٤	يورو	
	7,250,277	٣,٧٨٠,٥٦٨	1	جنيه استرليني	
	۳۸,۷۱۸	01,772	7,011,197	ين يابايي	
	11,424	10,797	٧٨٩,٨٣٩	فرنك سويسري	

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

					• •	
الأثر على حقوق الملكية			حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)		الفجوة التراكمية	العملة
	ل.س.		ل.س.		ل.س.	
	0		٧٢٨,٣٩٩,٢٦٠	(٣٦,٤١٩,٩٦٣,٠٠)	ليرة سورية
(٤٩٤,٥٣٠,٧٨٧)	(709,875,877)		٣٢,٩٦٨,٧١٩,١٠٥	دولار أمريكي
(٣٠٤,٠٣٤,٣٠٢)	(٤٠٥,٣٧٩,٠٦٩)		۲٠,٢٦٨,٩٥٣,٤٥٤	يورو
(۲,۸۳0,٤٢٦)	(٣,٧٨٠,٥٦٨)		1	جنيه استرليني
(۳۸,۷۱۸)	(01,772)		7,011,197	ين ياباني
(11,484)	(10,797)		٧٨٩,٨٣٩	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
	<u> </u>	<u> </u>	ل.س.	
(۲۲۳,٤٨٣,٧٤٠)	((\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	ليرة سورية
	£ 4 4 7 , 4 4 9 1 , 4 4 9	٥٧٨,٣٠٨,٥١٩	۲۸,910,٤٢0,9 ٣ ٨	دولار أمريكي
	177,720,297	771,177,777	11,007,777,109	يورو
	1,777,170	7,797,0	112,240,.17	جنيه استرليني
	7,709,720	٣,٥٤٥,٦٦٠	177,727,•12	ين ياباني
	0,,09	٧,٨١١	٣9.,07 ٤	فرنك سويسري

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	-J · ·	· · • • • • • • • • • • • • • • • • • •			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)		الأثر على حقوق الملكية	
_	ل.س.	ل.س.		ل.س.	
ليرة سورية	(\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	۲۹۷,۹۷۸,۳۲۰		۲۲۳,٤٨٣,٧٤٠	
دولار أمريكي	٢٨,٩١٥,٤٢٥,٩٣٨	٥٧٨,٣٠٨,٥١٩)	(£88,781,889)	(
يورو	11,007,٣77,109	771,177,777)	(174,450,597)	(
جنيه استرليني	118,270,.17	7,797,0)	(1,777,170)	(
ين يابايي	۱۷۷,۲۸۳,۰۱۸	٣,٥٤٥,٦٦٠)	(7,709,720)	(
فرنك سويسري	44.,07 5	٧,٨١١)	(0,109)	(

٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

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

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	الأثر على		الأثر على			
_	حقوق الملكية	الأرباح والخسائر		_	مراكز القطع	العملة
	ل.س.		ل.س.		ل.س.	
(0,0.5,501,577)	(٧,٣٣٩,١٤٤,٦٢٣)	(VT,T91,££7,TT1)	دولار أمريكي تشغيلي
	1 • ,1 £ ٦,٢ ٧ ٦,٩ ٧ ٦		1 • ,1 £ ٦,٢ ٧ ٦,٩ ٧ ٦		1 • 1, £ 7 7, 7 7 9, 7 7 •	دولار أمريكي بنيوي
(11,759,779)	(1 2,9 9 9,7 . 0)	(1	يورو تشغيلي
	1,0 • 1,7 1 7,89 1		1,0 • 1,7 1 7,89 1		10,.17,177,9.0	يورو بنيوي
	1 5,7 5 7,700		11,990,18.		119,901,897	جنيه استرليني
	۱۸۸,۰۰۹		۲0. ,٦٧٨		۲,۰۰٦,۷۸۱	ين ياباني
	07,97.		٧٥,٨٩٣		Y01,972	فرنك سويسري
	0,77.,77,51.		٧,٥٦١,١٥٦,٥٤٧		٧٥,٦١١,٥٦٥,٤٧١	عملات أخرى

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	الأثر على حقوق الملكية		الأثر على الأرباح والخسائر		مراكز القطع	العملة	
	 ل. <i>س</i> .	_	ل.س.	_	ل.س.		
	0,0 • £,501,277		٧,٣٣٩,١٤٤,٦٢٣	(٧٣,٣٩١,٤٤٦,٢٣١)	دولار أمريكي تشغيلي	
(١٠,١٤٦,٢٧٦,٩٧٦)	(1 • ,1 £ ٦,٢٧٦,٩٧٦)		1 • 1, £ 7 7, 7 7 9, 7 7 •	دولار أمريكي بنيوي	
	1 1,7 £ 9,779		1 2,9 9 9,7 . 0	(1	يورو تشغيلي	
(1,0 • 1,717,891)	(1,0 • 1,7 1 7,891)		10,.17,177,9.0	يورو بنيوي	
(1 5,7 5 7,700)	(١٨,٩٩٥,١٤٠)		119,901,797	جنيه استرليني	
(١٨٨,٠٠٩)	(۲۵۰,٦٧٨)		۲,0 • ٦,٧٨١	۔ ین یاباني	
(07,97.)	(٧٥,٨٩٣)		٧٥٨,٩٣٤	فرنك سويسري	
(٥,٦٧٠,٨٦٧,٤١٠)	(٧,٥٦١,١٥٦,٥٤٧)		٧٥,٦١١,٥٦٥,٤٧١	عملات أخرى	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	الأثر على	الأثر على		
	حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
	ل.س.	ل.س.	ل. <i>س</i> .	
(7,.97,000,771) (٢,٧٩٦,٧٤٠,٤٩٥) (۲٧,٩٦٧,٤ ، ٤,٩٥٣)	دولار أمريكي تشغيلي
	0, • 1 • , ٣٣٨, ٤٨٨	0, • 1 • , ٣٣٨, ٤٨٨	٥٠,١٠٣,٣٨٤,٨٨٠	دولار أمريكي بنيوي
	٣,٣٤٧,٨ ٩ ٦	٤,٤٦٣, ٨٦ ٢	٤ ٤,٦٣٨,٦ ١ ٥	يورو تشغيلي
	Λ·٩,·٦١,ΛΛ٤	۸ • ۹ , • ٦ ١ , ٨ ٨ ٤	۸,۰۹۰,٦١٨,٨٤٠	يورو بنيوي
	۸٦٣٥,٧٧٧	11,012,779	110,127,791	جنيه استرليني
	14,495,4.9	17,777,779	177,777,79.	ين ياباني
	۲۸,۷۳۳	٣٨,٣١٠	۳۸۳,۱۰۳	فرنك سويسري
	۲,۱٥٨,٠٩٨,٥٧٧	٢,٨٧٧,٤٦٤,٧٦٩	٢٨,٧٧٤,٦٤٧,٦٨٩	عملات أخرى

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر			مراكز القطع	العملة	
	ل.س.	-	ل.س.		ل.س.ل		
	۲,• ۹۷,000,۳۷۱		7,797,72.,290	(۲٧,٩٦٧,٤٠٤,٩٥٣)	دولار أمريكي تشغيلي	
(0,•1•,٣٣٨,٤٨٨)	(0,•1•,٣٣٨,٤٨٨)		٥٠,١٠٣,٣٨٤,٨٨٠	دولار أمريكي بنيوي	
(٣,٣٤٧,٨٩٦)	(٤,٤٦٣,٨٦٢)		٤٤,٦٣٨,٦١٥	يورو تشغيلي	
(۸ • ۹, • ٦ ١, ٨ ٨ ٤)	(۸ • ۹, • ٦ ١, ٨ ٨ ٤)		۸,۰۹۰,٦١٨,٨٤٠	يورو بنيوي	
(۸٦٣٥,٧٧٧)	(11,012,779)		110,127,791	جنيه استرليني	
(17,792,7.9)	(17,777,779)		1 7 7 , 7 7 , 7 9 •	ين ياباني	
(۲۸,۷۳۳)	(٣٨,٣١٠)		٣٨٣,١٠٣	فرنك سويسري	
(۲,۱٥٨,٠٩٨,٥٧٧)	(۲,۸۷۷,٤٦٤,٧٦٩)		۲۸,۷۷٤,٦٤٧,٦٨٩	عملات أخرى	

٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

1 11 91 97 11 9								
		من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من ۹ أشهر	من سنة	من سنتين	من ۳ سنوات
	دون الشهر	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٩ أشهر	حتى سنة	حتى سنتين	حتی ۳ سنوات	حتى ٤ سنوات
الموجودات	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	١٤٤,٨٠٨,٩٤٤,٨٩٧	_	_	-	_	_	-	-
أرصدة لدى المصارف	۳٠٢,٧٩٦,٥٥٧,٤١٣	9, • 1	_	-	_	-	-	-
إيداعات لدى المصارف	-	٤٣,٨٢٢,٧١٢,٩٦٠	١,٠٧١,٨١٤,٦٥٩	9,910,785,7 • 9	_	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	۳۸,۳۱۹,۲۲۳,۲۷٥	٤,٢٨٨,٠٢٨,٤٩١	٤,٦٠٣,٧٣١,٨٥٩	۳,۸۰۲,90۲,۳0۱	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	1	11,992,770,2.7	٨,٤٤١,٩٤٢,٠٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من								
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	_	-	_	-	-	_
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	_	-	_	-	-	_
موجودات غير ملموسة	-	-	_	-	_	-	-	_
موجودات أخرى	-	-	_	-	_	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي							_	_
مجموع الموجودات	٤٨٥,٩٢٤,٧٦٥,٥٨٥	07,170,171,7.9	0,770,087,011	١٣,٧٨٨,١٨٦,٩٦٠	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	12,207,177,007	11,992,770,2.7	٨,٤٤١,٩٤٢,٠٩٨
المطلوبات								
 ودائع المصارف	9 5, • 7 7, 9 7 0, 7 7 •	٧,٨٨٤,٢٥٣,٤٠٦	_	_	_	_	_	_
- ودائع الزبائن	۳۳0,۸۸۱,٤٩٩,۲٩١	٦,٨٨٧,٢٢٥,٥٢٤	٣,٤١٠,٦٩١,٨٦٢	۲,0 <i>۱ ۸,</i> ۷ ۰ ٤,٦ ۲ ۸	٣,٧٨٧,٤٣٥,٥٤٤	117,009,7.7	-	_
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى								
مجموع المطلوبات	٤٢٩,٩٤٤,٤٢٥,٠١١	1 5,771,571,97.	٣,٤١٠,٦٩١,٨٦٢	۲,0۱۸,٧٠٤,٦٢٨	٣,٧٨٧,٤٣٥,٥٤٤	117,009,7.7		_
فجوة إعادة تسعير الفائدة	00,91.,72.,072	£ 7, m 0 m, 7 9 7, m v 9	۲,۲٦٤,٨٥٤,٦٥٦	11,779,887,887	٦٠٧,٥٢٤,٩٣١)	15,889,077,857 (11,995,770,5.7	٨,٤٤١,٩٤٢,٠٩٨
فجوه إعاده تسعير الفائده	<u> </u>	21,101,171,177	1,1 (2,102,107	1 1,1 (7,2/1,1 1 1	• ٧,0 1 2,71 1	,	12,517,011,121	11,772,710,2 1 12,117,011,121

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	من ٤ سنوات	أكثر من	لا تتأثر	
	حتی ۵ سنوات	٥ سنوات	بأسعار الفوائد	المجموع
الموجودات	ل.س.	ل.س.		 ل. <i>س</i> .
ـــــــــــــ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	_	77,0.9,987,088	١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١
أرصدة لدى المصارف	-	_	-	T11,A1•,9AV,TY1
إيداعات لدى المصارف	-	_	-	0
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٨٦٤,٢١٩,٩٦١	1,907,000,069	٣٩,٠٨٤,٧٥٨,٠٨٧)	07,111,.77,.71 (
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	701,7.0,	701,7.0,
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	_	1 40,0 . 9,9 8 .	1 40,0 . 9,9 £ .
موجودات ثابتة	-	_	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	۳,۱٦٩,٨٥٩,٤٣٠
موجودات غير ملموسة	-	_	101,192,1.2	101,198,1.8
موجودات أخرى	-	_	0,889,110,197	0, 5
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		<u> </u>	1	1 5, • 1 7, ٣ ٧ ٣, ٦ ٦ ٧
مجموع الموجودات	٤,٨٦٤,٢١٩,٩٦١	1,907,074,089	٦,٦٣٤,٤٤٦,٤٨٠	718,.77,970,.71
المطلوبات				
ودائع المصارف	-	-	-	1 • 1,9 £ ٧,1 ٧ 9,1 ٢ ٦
ودائع الزبائن	-	-	777,751,077	٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢
تأمينات نقدية	_	_	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١
مخصصات متنوعة	-	-	7,980,7.0,201	7,980,7.0,201
التزامات عقود الإيجار	-	-	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧
مخصص ضريبة الدخل	-	_	911,072,702	911,072,702
مطلوبات أخرى			۸,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	۸,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣
مجموع المطلوبات	<u> </u>		T0, • 97, 1 £ £, 1 VT	٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٤, ٨٦٤,٢١٩,٩٦١	١,٩٥٦,٠٣٨,٠٤٩	۲۸,٤٥٧,٦٩٧,٦٩٣)	175,799,070,177

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

				كما في ٣١ كا	ون الأول ٢٠٢٠			
		من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من ۹ أشهر	من سنة	من سنتين	من ۳ سنوات
	دون الشهر	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٩ أشهر	حتى سنة	حتى سنتين	حتی ۳ سنوات	حتى ٤ سنوات
الموجودات	 ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	97, , ,) 77, 1 97	_	_	_	_	_	_	-
أرصدة لدى المصارف	170,978,911,177	۲,0٧٩,٢٦٧,٢١٣	_	-	_	_	-	_
إيداعات لدى المصارف	999,709,7.7	٣,٢٤٨,٤٦٨,٣٢٣	999, . 1, 201	-	٤٨,١٥٤,٩٥١	_	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	۲۸,۲۳۰,۹۲۸,۲۱۰	1,707,77.,707	7,771,277,007	٣,•٩٢,•٤٦,•٢١	۲,۰۳٦,۷۳۱,۷۷۱	٧,٣٤٦,٦٢٦,٥٥٣	7,7 . 2,0 . 2,217	٤,٧٤٨,٦٧٩,٣٧٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من								
خلال الأرباح أو الخسائر	-	_	_	-	_	_	_	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من								
خلال الدخل الشامل الآخر	-	_	_	-	_	_	_	-
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	_	_	-	_	_	_	-
موجودات ثابتة	-	_	-	-	_	_	-	-
موجودات غير ملموسة	-	_	-	_	_	_	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	_	_	-	_	_	_	-
موجودات أخرى	-	_	-	_	_	_	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي								
مجموع الموجودات	Y97,0·7,VVA,V9·	٧,٤٨٥,٠٩٥,٧٩٢	۳,٦٢٠,٧٧٩,٠٠٨	٣,• ٩٢,• ٤٦,• ٢١	Υ,• Α ٤,ΑΑ٦,٧Υ Υ	٧,٣٤٦,٦٢٦,٥٥٣	٦,٢٠٤,٥٠٤,٤١٢	٤,٧٤٨,٦٧٩,٣٧٩
المطلوبات								
 ودائع المصارف	TT,0 £ 9,1 10,0 V ·	٣,٨٩٨,٤٦٥,٨٢٠	_	-	_	_	_	-
ودائع الزبائن	197,977,992,797	۸,۰۳۸,٦٤٧,٨٧٢	7,007,077,717	1,877,5 • • ,577	1,072,177,707	_	-	-
- تأمينات ن <i>ق</i> دية	-	_	_	-	_	_	-	-
مخصصات متنوعة	-	_	_	-	-	-	-	-
التزامات عقود الإيجار	-	_	_	-	_	_	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	_	_	-	_	_	-	-
مطلوبات أخرى		-		_	-	-		
مجموع المطلوبات	777,07 7 7,\\\\\\\\\	11,9٣٧,11٣,79٢	۲,00۲,0٦٣,٧١٧	1,477,5,577	1,07	-	_	
فجوة إعادة تسعير الفائدة	70,971,971,077	(٤,٤٥٢,٠١٧,٩٠٠)	1,•74,710,791	1,71	01.,719,.7.	٧,٣٤٦,٦٢٦,٥٥٣	7,7 • £,0 • £,£ 1 ٢	٤,٧٤٨,٦٧٩,٣٧٩
<i>5-</i> * <i>5</i> ·								

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

		, 	ي ۱۱ حون ټول ۱۲۱۰	
	من ٤ سنوات	أكثر من	لا تتأثر	
	حتی ۵ سنوات	٥ سنوات	بأسعار الفوائد	المجموع
الموجودات	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	_	17,727,710,701	١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧
أرصدة لدى المصارف	_	_	-	171,027,110,59.
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	0,790,717,988
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	7,07.,07.,1.7	1,779,0.7,777	70,707,004,242)	TE,ATO,AT.,10A (
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الأرباح أو الخسائر	_	-	1 • ,٣٩٣,٣٦٧	1.,٣٩٣,٣٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	77.,780,911	77.,780,911
موجودات ثابتة	-	-	۲,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	7,781,110,2.2
موجودات غير ملموسة	_	_	T0, T9 . , V . T	70,79.,7.7
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	1,9 • 1,0 9 1	1,9 . 1,0 9 1
موجودات أخرى	-	-	1,449,240,291	1,489,240,297
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي			7,911,707,707	7,911,7.7,707
مجموع الموجودات	Y,0Y.,0Y.,\·Y	1,779,0.4,477	۲,۷۹۸,۷۹۳,۳۰۹	TTE,1TE,T1T,E7.
المطلوبات				
ودائع المصارف	_	_	_	٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠
ودائع الزبائن	-	-	TT7,V £ 1,07V	7 • 7, 1 £ 9, 0 1 0, 9 4 7
تأمينات نقدية	-	-	17,7 £ 7,9 1 1,9 7 9	17,7 £ 7,9 1 1,9 7 9
مخصصات متنوعة	-	-	۲,۲۲۲,٠٦٠,٩٠٠	7,777,•7•,9••
التزامات عقود الإيجار	-	-	189,857,4.9	189,857,7.9
مخصص ضريبة الدخل	-	-	9 7 7, 1 1 , 1 7 9	977,411,479
مطلوبات أخرى			٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣
مجموع المطلوبات			۲۲,۱۰۸,۳۹٦,۹۹۷	Y 7 7, • V W, £ 0 Y, V 9 Y
فجوة إعادة تسعير الفائدة	7,07.,07.,1.7	1,779,0.7,77	19,4.9,7.4,7,7,4	٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨ (
				

٤) تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

			ا ي عد	,, 0,90	111109370		
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني		ين ياباني	عملات أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٧,٢٦٥,١٤٣,٨٦٣	۱۸,۰ ٤۸,۱ ۰ ٤,۸ ٩٣	757,017		-	٤٤,٩٥١,٢٨٤	1
أرصدة لدى المصارف	~~,~~ . ,7 £ 7,1 0 9	79,102,.00,210	٣٦,٧٤٦,٢٢٦	٧	۲,0٠٦,٩٠٧	٧٥١,٥٦١,٨٩٢	78,770,017,099
إيداعات لدى المصارف	1 77,0 { 7,770,70 }	10,. { }, \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	٣٧٤,٨٢٥,٦٨٤		-	٧٥,٤٩٦,٣١٠,٦٦٣	۲٦٤,٤٥٨,٠٤٦,٣٣٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	994,7.7,1.7	-	٤٠,٦٤٩,٤٥٩)	(-	١٤)	907,007,779 (
موجودات أخرى	١١٧,٩٤٨,٨٤٧	۲,۰۰۸,۷۰۷	٤١,٣٧٠,٨٤٢		-	٦٥,١٦٣,٢٣٧	777,991,788
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٥٨٦,٨٨٩,٢٤٧						۱۳,٥٨٦,٨٨٩,٢٤٧
مجموع الموجودات	T £ A, A T 7, 0 7 0, 0 7 9	٦٢,٢٤٨,٨٤٣,٦٤٧	٤١٢,٩٣٦,٨١٠	Υ	۲,۰۰٦,۹۰۷	V7, T0V, 9AV, •77	٤٨٧,٨٥٨,٨٣٩,٩٩٥
المطلوبات							
ودائع المصارف	۸۸,0۱۸,٠٩٧,٢٧٧	1.,017,179,900	-		_	1., 477,187	99,088,098,871
ودائع الزبائن	77.,.79,289,10	۲۹,٤٦٨,٠١٦,٧٤٦	777,277,519	٦,	١٢٦	٦٠٧,٦٨٠,٥١٨	٢٥٠,٣٢٧,٩٧٥,٦٣٤
تأمينات نقدية	۸,9 T ۸, ٤ ۱ ۷, ۸ ۷ T	0, . £ ., 4 . 5 . 7 0 7	17,980		_	1 5,107	17,971,277,771
مخصصات متنوعة	917,277,777	1,919,172,9 • ٢	-		_	00,180,77.	۲,۹٦۲,۱۳۳,۱۸٤
مخصص ضريبة الدخل	77,727,702	-	_		-	-	٦٢,٦٤٢,٣٥٤
مطلوبات أخرى	۲,۲۹۸,۸۰۷,۰۸۹	T7V,90.,ATT	18.,.09		_	٧٢,٥١١,١٧٦	7,749,499,107
مجموع المطلوبات	TT •, V 7 0, T & T, • & •	٤٧,٣٨١,٦٧٦,٧٩١	777,910,515	۲٦ <u> </u>	١٢٦	V £ 0,7 7 7,7 0 V	779,110,077,.77
صافي التركز داخل الميزانية	۲۸,۰۷۱,۳۲۳,0۲۹	1	119,901,897	.1	۲,۰۰٦,۷۸۱	٧٥,٦١٢,٣٢٤,٤٠٥	112,757,777,972

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

		111 032 050 11 6 00							
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين يابايي	عملات أخرى	المجموع			
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.			
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٨,٤٦٦,٢٠٠,٧١٣	٧,٢٢٨,٠٨٩,٦٥٢	٣٢٣,0	_	77,077,5	70,717,1 £ 1,1 79			
أرصدة لدى المصارف	1.0,194,704,.1	T 1, T 7 V, 9 T V, 1 7 V	777,V9V,··V	۱۷۷,۲٦۲,٨٦٠	٣٦,٦٩٥,٢٨٨,٥٦٩	177,772,074,7.2			
قروض للمصارف	۸,۲٥٨,۲٣٦,٦٢٦	_	_	-	٧,٥٢٥,٣٧٤,٤٨٠)	۷۳۲,۸٦۲,۱٤٦ (
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	۸٧٣,٥٦٦,٥٢٨	_	17,971,277)	- (97,9)	۸٥٥,٥٣٦,٨٠١ (
موجودات أخرى	109,227,107	٧٩٧)	11,79.,282 (-	T E, T T 7, 9 9 0	717,201,711			
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	7,717,170,00					7,717,170,007			
مجموع الموجودات	1 7 9,7 7 7 , 7 7 9, 7 7 7	۲۸,09٦,٠٢٦,٠٢٢	777,279,115	177,777,77	Y9,YY7,7V•,£AA	۲۳۷,۸۹۸,۷۰۷,٥۱۰			
المطلوبات									
ودائع المصارف	~£,\~\ \%\~ £ ,\%\	1 { 7,0 7 7,1 70	_	_	0,178,088	T			
ودائع الزبائن	117,797,109,797	10,887,077,477	117,0.8,00	٧.	٣٠٦,٩٨٠,٥٧٤	179, 8 8 1, 77 1, 10			
تأمينات نقدية	٧,००٢,٢٦٣,٢٧٨	٣,λ٩١,٠λ٤,٠٢٦	۸,01٣	-	٧,• ٧٨	11,228,777,190			
مخصصات متنوعة	£ 47, 77 2, 1 £ 7	9 7 9, 7 0 7, 2 2 7	107,277	-	۲۷,٦٧٩,A £ £	1, 2 2 2, 40 7, 9 . 9			
مخصص ضريبة الدخل	7 5, 5 9 5, 9 7 9	-	_	_	-	7			
مطلوبات أخرى	1, • 9 • , ٣٧٢, ٧٦٦	111,472,1.2	٦٥,٣٨١		111,4.9,171	1,812,.71,877			
مجموع المطلوبات	107,085,119,099	۲٠,٤٦٠,٧٦٨,٥٦٨	117,770,877	٧٠	٤٥١,٦٣٩,٦٩٠	١٧٨,٥٦٠,٠٣٢,٨٥٠			
صافي التركز داخل الميزانية	TT,180,989,97Y	۸,۱۳٥,۲٥٧,٤٥٤	110,127,791	1 7 7 7 7 7 7 7 9 •	۲۸,۷۷٥,۰۳۰,۷۹۸	09, TTA, IV E, II.			

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

	7.71	7.7.
		
كانون الأول	711	117
سط خلال السنة	119	111
نسبة	175	171
نسبة	110	$\wedge \wedge$

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	عند الطلب إلى أقل من	بين ڠانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من	بدون	
	يى من من ثمانية أيام	بين شيد ۱۱۰۰ وشهر	بين سهر وثلاثة أشهر	بين عارف الشهر وستة أشهر	بين سنة أشهر و تسعة أشهر	بين تستند الشهر وسنة	سنة	استحقاق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س. ل.س.	<u> </u>	<u> </u>	ل.س. ل.س.	ل.س.	ل. <i>س</i> .	<u>ي</u> ل.س.
قد وأرصدة ل <i>دى</i>									
مصرف سورية المركزي	1	_	-	-	_	_	_	١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥	١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١
رصدة لدى المصارف	1 • 9, ٧ 0 • , ٧ ٧ ٣, ٤ ٨ ٣	١٩٣,٠٤٥,٧٨٣,٩٣٠	9,018,879,101	-	_	_	-	-	۳۱۱,۸۱۰,۹۸۷,۲۷۱
يداعات لدى المصارف	-	_	٤٣,٨٢٢,٧١٢,٩٥٩	١,٠٧١,٨١٤,٦٥٩	9,910,582,71.	_	-	-	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨
(4, 1) 3 1 1	۳۸,۳۱٦,۳۸٤,۹۷٥	۲,۸٧٨,٣٠١	٤,٢٨٨,٠٢٨,٤٩١	٤,٦٠٣,٧٣١,٨٥٩	۳,۸۰۲,۹٥۲,۳٥۱	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	٤١,٧٠٨,٩٤٧,٥٦٧	(٣٩,٠٨٤,٧٥٨,٠٨٩)	07,111,.77,.71
بوجودات مالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	_	_	-	-	_	_	_	701,7.0,	701,7.0,
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	_	_	-		_		1 70,0 . 9,9 £ .	-	1 40,0 . 9,9 8 .
ىوجودات ثابتة	-	-	-	-	_	-	-	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠
ىوجودات غير ملموسة	_	_	-	_	_	_	_	101,192,1.2	101,192,1.2
وجودات أخرى	० . १,२ । ४,१० ८	ለ ٦,٩٨٨,٨٦٨	97,717,917	٥٧,٠٩٢,٢٦٠	00,19.,211	-	-	-	۸٠٦,٩٠٢,٤٧٩
رديعة مجمدة لدى									
مصرف سورية المركزي -								1 8, • 1 7, ٣ ٧ ٣, ٦ ٦ ٧	1 5, • 1 7, ٣٧٣, ٦ ٦٧
مجموع الموجودات	T 9 A, T E • , A • T, V 9 T	198,180,701,.99	٥٧,٢٢٢,٤٨٤,٢٩٠	0,777,777,777	١٣,٨٤٤,٠٧٧,٣٧٢	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	٤١,٨٨٤,٤٥٧,٥٠٧	(7 • 9,89 ٤,٧71,711
ودائع المصارف	95,.77,970,77.	-	٧,٨٨٤,٢٥٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	1 • 1,9 £ ٧,1 ٧ 9,1 ٢ ٦
ودائع الزبائن	٣٢١,٩ ٠ ٧,٩٩٨,٨٤٢	18,978,0,289	٦,٨٨٧,٢٢٥,٥٢٤	٣,٤١٠,٦٩١,٨٦٢	۲,0 ۱ ۸,V · ٤,7 ۲ ۸	٣,٧٨٧,٤٣٥,٥٤٤	117,009,7.7	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢
تأمينات نقدية	٤,٨٤٨,٢٧٤,٩٥٤	7,777,789,798	٦,٣٣٥,٧٧٢,٩١٤	1,.77,.08,718	٤١٠,0٩٧,٤٥٥	1,7.0,988,7.7	1,075,270,755	-	14,179,187,141
مخصصات متنوعة	_	_	-	-	_	_	7,980,7.0,201	-	7,980,7.0,201
لتزامات عقود الإيجار	_	_	-	-	_	٧,٢٠٠,٠٠٠	٦٣,٧٦٢,٧٤٧	-	٧٠,٩٦٢,٧٤٧
مخصص ضريبة الدخل	_	_	-	-	911,072,702	-	-	-	911,082,802
ىطلوبات أخرى -	۸,۲۲٦,۳۲۱,۳٤٥	9,7,7,5,1,2	14.,157,579	٩٠,٨٤٧,٦٧١	0 5,777,719	1 5,1 5 9, • 1	797,772		۸,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣
مجموع المطلوبات	٤٢٩,٠٤٥,٥٢٠,٨٦١	17,791,977,000	۲۱,۲۸۷,۳۹۸,۳۱۳	٤,٥٦٨,٥ ٩ ٢,٧٤٧	۳,9 • ۲,۱ 9 ۹, • ٥٦	0, • 1	۸,٦٨٧,٢٩٥,٤٢٢	*** 7,7\$1,077	£
لصاقي ((17.,1.2,717,.79)	177,777,777,0 £ £	T0,9T0,•	1,178,087,081	9,9 £ 1, Д У Д, Т 1 7	(1,275,2.4.7,77.)	٣٣,١٩٧,١٦٢,٠٨٥	(£,\\,\\,\\	119,707,771,772

	عند الطلب								
	إلى أقل من	بين ثمانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من	بدون	
	ثمانية أيام	وشهر	وثلاثة أشهر	وستة أشهر	و تسعة أشهر	وسنة	سنة	استحقاق	المجموع
_	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي ٨	۱٠١,٩٧١,٧٤٣,٣٠٨	-	_	_	-	_	_	۱۲,۰۸۰,۲۱٥,٥٣٩	۱ ۱ ξ, • ο ۱, 9 ο Λ, Λ ξ Υ
أرصدة لدى المصارف	11.,177,77,7,7,7	00,797,081,80.	7,079,777,717	_	-	_	_	_	171,028,110,49.
إيداعات لدى المصارف	-	999, 709, 7.7	٣,Υ £ Λ, £ ٦ Λ, ٣ Υ ٣	999, 7.1, 201	-	٤٨,١٥٤,٩٥١	-	_	0,790,7,7,988
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) ٦	71,772,771,707	7,797,201	1,707,87.,707	7,771,277,007	٣,•٩٢,•٤٦,•٢١	7,• ٣٦,٧٣١,٧٧١	۲۲,0٤٩,٨٣٣,٨٢٠	(٢0,٣0٢,00٧,٤٧٤)	TE,ATO,AT+,10A
موجودات مالية بالقيمة العادلة									
من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	_	_	-	_	_	1 •,٣٩٣,٣٦٧	1 •,٣٩٣,٣٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-		-		77.,780,911	-	77.,780,911
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	۲,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	۲,٦٣٨,١١٥,٤٠٤
موجودات غير ملموسة	-	-	_	_	-	_	_	۲٥,٣٩٠,٧٠٣	۲٥,٣٩٠,٧٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٨,٥٩٨	-	١,٩٠٨,٥٩٨
موجودات أخرى	۱۰۲,۸٥۸,۳۷۰	117,779,907	20,179,091	71,. 82,188	Y7,£Y1	717,475	17.,987,8.5	-	£ £ ٣, 9 1 ٣, V 9 9
وديعة مجمدة لدى									
مصرف سورية المركزي					-			7,911,7 • 4,707	7,911,707,707
مجموع الموجودات	T £ • , £ 7 7, 7 7 • , 7 7 1	07,917,707,970	٧,٥٣٠,٢٦٥,٣٨٣	٣,٦٨١,٨١٣,١٤٢	٣,•٩٢,•٧٢,٤٩٢	7, . 10, . 99,097	77,988,87.	(٣,٥١٦,٧٥٦,٨٠٩)	٣٣٣,١٨٨,٦٩١,٧٦٢
ودائع المصارف	۲۷,۲۷ ٦,٦٩۲,٨٦٢	٦,٢٧٣,١٢٢,٧٠٩	٣,٨٩٨,٤٦٥,٨١٩	-	-	-	-	-	٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠
ودائع الزبائن ٥	١٧٢,٦٧١,١١٨,٥٣٥	۲۰,۳۰۲,۸۷٦,۱٦۲	۸,۰۳۸,٦٤٧,۸۷۲	7,007,078,717	1,577,5 • • ,577	1,07	-	TTT,V£1,07V	7 • 7, 1 2 9, 0 1 0, 9 7 7
تأمينات نقدية ٣	۲,۸٦٤,٩٨٠,٣٣٣	179,٣,001	7,77 •,7 £ £,7 0 V	١,٧٧٩,٨٤٤,٥٤٥	198,971,4.7	٤,١٤٨,٨١٦,٩٤١	7,779,.0.,00.	-	17,7 { 7,9 1 1,9 7 9
مخصصات متنوعة	-	_	-	-	-	-	7,777,•7•,9••	-	7,777,•7•,9••
التزامات عقود الإيجار	-	_	-	-	-	٣,٦٠٠,٠٠٠	150,757,7.9	-	189,857,709
مخصص ضريبة الدخل	7	_	-	-	9 • ٢,٣١٦,9١ •	-	_	-	977,811,879
مطلوبات أخرى	٤,٥٨٨,٠٢١,٣٩٤	91,515,977	۸٥,١٢٨,٧٥٠	٤٠,٦٨٨,٣٥٧	۲۸,۸۳۱,۳۹۳	٦,٣٦٩,٠٩٢			٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣
مجموع المطلوبات ٣_	۲۰۷,٤۲٥,٣٠٨,٠٩٣	77,277,227,799	1	٤,٣٧٣,٠٩٦,٦١٩	7,0.7,07.,077	०,४٣٢,९०٣,२٨०	٤,٦٢٦,٨٥٨,١٥٩	TTT,V £ 1,07V	777,•77,٤07,797
الصافي	<u> </u>	٣٠,٠٧٩,٧٦٩,٥٦٦	(7, \\ 1, \\ 7, \\ 1, \\ 7, \\ 1,	(٥٨٨,٥٥١,٩٢٠	(٣,٦٤٧,٨٥٤,٠٨٩)	11,500	(٦٧,١١٥,٢٣٨,٩٧٠

ون الأول ٢٠٢١	۳۱ کا
---------------	-------

	لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
اعتمادات صادرة	1,981,101,277	_	1,981,101,284
الكفالات	89,179,718,709	٣,٧٥٦,١١٢,٤١٦	07,770,797,•70
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢		٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢
	07,772,090,971	۳,۷٥٦,۱۱۲,٤١٦	٦٠,٠٢٠,٧٠٨,٣٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	المجموع
	ل.س.	ل.س. ل.س.	ل.س.
اعتمادات صادرة	1,• £ £,1 9 £,7 9 9	_	1, • £ £, 1 9 £, 7 9 9
الكفالات	۲٤,٥٠٠,٦٤٧,٣٣٠	۲,0 • ۳,٦٨ • ,٦٤ •	۲٧,٠٠٤,٣٢٧,٩٧٠
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	1,147,009,791		1,141,0 • 9,791
	Y 7, 7 A 7, 7 0 1, A Y •	۲,۰۰۳,٦٨٠,٦٤٠	۲۹,۱۸۷,۰۳۲,٤٦٠

د- مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

ه- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

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

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك،

يولي المصرف اهتماماً كبيراً لمتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدء من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

· ٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ل.س.	ل.س.	 ل.س.	ل.س.	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
701,7.0,	701,7.0,	_		خلال الدخل الشامل الآخر*
701,7.0,	701,7.0,	_		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٠,٣٩٣,٣٦٧	_	_	1.,٣٩٣,٣٦٧	خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	_		خلال الدخل الشامل الآخر*
11.,470,777	۱۰۰,٤٨٢,٠٠٠		1 • , ٣ 9 ٣ , ٣ 7 ٧	

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

٤١ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
 - الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في		فول ۲۰۲۱	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأ			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
£9,777,9£7,V7£	٦٧,٧٨٠,٤٨٩,٤٠٨	-	9,177,769,777	£ £,٧٦ £,٨٦ ·,٨ · ٨	۱۳,۸۷۹,۲۷۹,۲۷۷	إجمالي الدخل التشغيلي
$(\underline{},9,8,7,1,7,1,\frac{\xi}{2})$	1,.07,279,8.4			1,4 £ £,7 47,7 0 4	$(\underline{\hspace{1cm}}$ $(\underline{\hspace{1cm}}$ $\forall \lambda \forall, \forall \circ \lambda, \cdot \circ \cdot \underline{\hspace{1cm}})$	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
£7,777,A·7,77·	٦٨,٨٣٧,٩١٨,٧١٦	-	9,177,729,777	£٦,٦٠٩,٦٤٨,١٦٦	17, 91, 971, 777	نتائج أعمال القطاع
(۲,۷۹۱,0۸۱, ۲۰٤)	(_	(917,1.0,50.)	(1,981,088,401)	(0,.05,975,519)	مصاريف أخرى للقطاع
(((٣,٤٣٢,٢٠٨,٩٧٢)				مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨	07,0.7,٣٩٦,٢١٧	(٣,٤٣٢,٢٠٨,٩٧٢)	۸,۲۱۹,0٤٣,9٧٣	£ £,7 V A, 1 • £, £ • A	۸,۰٣٦,٩٥٦,Λ٠ Λ	الربح قبل الضرائب
(1,. ۲ ۸, ۸ , 0 9 1)	(1,177,577,717)	(1,188,577,718)				مصروف ضريبة الدخل
£1,997,770,£1Y	<u>07,814,919,7.£</u>	(\$,070,740,040)	۸,۲۱۹,0٤٣,٩٧٣	<u> </u>	۸,۰۳٦,٩٥٦,٨٠٨	صافي ربح السنة
۳۲۹,۸۱۸,۷۲۷, ۳ ٤۷	7.0,.91,790,770	-	0 & 1.7 \ 0 & 5.9 9 \ 0.7 \ 7.7 \ 9	٤٦,٣٣٨,٧٩٧,٦٩٠	1 • , £ ٧ ٧ , 0 • £ , ٢ 9 ٦	موجودات القطاع
٤,٣١٥,٤٨٦,١١٣	۸,9٤٥,٦٧٩,٣٦٦	۸,9٤٥,٦٧٩,٣٦٦				موجودات غير موزعة على القطاعات
<u> </u>	711,007,940,001	۸,9٤٥,٦٧٩,٣٦٦	<u>0 £ 1,7 7 £ ,9 9 77,7 79</u>	£7,٣٣٨,٧٩٧,٦٩·	1 • , £ ٧ ٧ , 0 • £ , ٢ 9 ٦	مجموع الموجودات
707,9 £ £,7 • 9,7 £ 1	٤٧٣,٢٣٧,٩٠٥,٤٢١	_	1.1,9 £ ٧,1 ٧ 9,1 ٢ ٦	9 • , 1 • • , 0 7 £ , 7 • 1	۲۸۱,۱۹۰,۲۰۱,۰۹٤	مطلوبات القطاع
٨,١٢٨,٧٤٣,٤٥١	17,599,082,255	17,899,082,288				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
777,. 77,507,797	£	17,799,072,277	1 • 1,9 £ 7,1 7 9,1 7 7	9 • , 1 • • , 0 7 £ , 7 • 1	711,19.,7.1,098	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
۱۲۷,۰۰٦,۸۸۳	987,977,791	9٣٧,9٨٦,٧9١	-	_	-	مصاريف رأسمالية
۲۳۷,9٤٨,٧٠٠	۲۸۰,٤٣٠,٨٦١	۲۸۰,٤٣٠,٨٦١	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل. <i>س</i> .	ل.س.	ل.س.	
٦٧,٧٨٠,٤٨٩,٤٠٨	۲,۱۰۳,٦٧٠,٠٢٦	٦٥,٦٧٦,٨١٩,٣٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
712,077,970,071	T0.,9V9,TA.,0.V	777,·07,09 £,07 £	مجموع الموجودات
987,927,791	_	987,927,791	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٨,٠٦٧,٣٨٦,٦٥٠	1,197,007,118	£ 9,7 7 7,9 £ 7,7 7 £
مجموع الموجودات	۲۰۰,۰٦١,٧٦٨,٣٠١	182,. 77,220,109	WW £, 1 W £, Y 1 W, £ 7 •
مصاريف رأسمالية	۱۲۷,٠٠٦,٨٨٣	-	۱۲۷,٠٠٦,٨٨٣

٤٢ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدبى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٥٣/م ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

٣ كانون الأول	الأول	كانون	٣	١
---------------	-------	-------	---	---

	<u> </u>	۲۱ کانون الاول	
	7.71	_	7.7.
4 4	ل.س.		ل.س.
رأس المال الأساسي:			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	۸, ٤١٠, ٩٧٢, ٠٠٤		0,777,577,710
الاحتياطي القانوبي	1,509,997,781		1,717,0,
الاحتياطي الخاص	7,271,171,219		۲,٤٣٠,٦٣١,٨٤١
علاوة إصدار رأس المال	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		۱۲۹,٦٩٨,٤٠٠
أرباح مدورة محققة	-		۳,٤١٨,٩٧٨,١٦٢
أرباح مدورة غير محققة*	117,080,6.9,997	_	00,0.0,5.
	175,915,7.0,077		٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨
ينزل منها:			
خسائر متراكمة محققة	(01	(_
صافي موجودات غير ملموسة	(101,195,1.5)	(۲0,٣٩·,٧·٣)
صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	((_
قيم وأصول متملكة استيفاء لديون مشكوك بما	((۲۰,۸۱۰,۳۱٦)
صافي رأس المال الأساسي	177,97.,9.7,.07		٦٨,٠٠٩,٥٥٤,٦٤٩
يضاف رأس المال المساعد:			
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات			
المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **	۲,۰٦٤,١٦٧,٧٨٥	_	1,877,491,001
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	177,• 40,• 42,127		٦٩,٣٨٢,٤٤٥,٧٠٧
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	170,188,577,4		1.9,271,720.
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	۲۰,۹۲۰,۷۸٦,۵۸۷		9,777,211,727
مخاطر السوق	٧٥,٨٠٤,٧٨٣,٠٠٠		۲۹,۱۱۲,۰۷۰,۸۸۸
المخاطر التشغيلية	٨,٤١٦,٤٣٩,٠٩٢		٦,٤٤٥,٩٨٣,٠٦٧
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	77.,770,571,579		100,171,170,701
نسبة كفاية رأس المال (%)	<u>//.٤٦,٦٣</u>	_	%. £ £, V Y
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	%.£0,AV		%£٣,٨٣
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	%,99,77		%99,9 Y

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٥٣/م ن/ب٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

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

- * بناءً على القرارين رقم ٢٠٢٠ / ١٦/١ /ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ١٦/٣٢٠ /ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنيوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.
- ** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٨٣/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بحا ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١٠٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1	١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥	177,817,891,281
أرصدة لدى المصارف	۳۱۱,۸۱۰,۹۸۷,۲۷۱	-	۳۱۱,۸۱۰,۹۸۷,۲۷۱
إيداعات لدى المصارف	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	_	0
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	0 5, 1 9 3, 1, 1, 0 9 .	۲,7 <i>7</i> ٤,1 ٨٩,٤ ٧٨	٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر	-	701,7.0,	701,7.0,
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	1 70,0 . 9,9 8 .	1 40,0 . 9,9 8 .
موجودات ثابتة مادية	-	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠
موجودات غير ملموسة	-	101,192,1.2	101,192,1.2
موجودات أخرى	۸٠٦,٩٠٢,٤٧٩	_	۸٠٦,٩٠٢,٤٧٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		1	1 5, . 1 7, ٣ ٧ ٣, ٦ ٦ ٧
مجموع الموجودات	071,700,070,988	٣٨,٠٣٩,١٩٥,٦٧٤	٦٠٩,٣٩٤,٧٦١,٦١٨
المطلوبات			
ودائع المصارف	1 • 1,9 £ ٧,1 ٧ 9,1 ٢ ٦	_	1 • 1,9 £ ٧,1 ٧ 9,1 ٢ ٦
ودائع الزبائن	T07, £ 1,0,007, 1, £ 9	120,7.1,777	٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢
تأمينات نقدية	17,098,771,987	1,072,170,722	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١
مخصصات متنوعة	-	7,980,7.0,201	7,940,7.0,801
التزامات عقود الإيجار	٧,٢٠٠,٠٠٠	77,777,757	V • ,9 7 Y ,V £ V
مخصص ضريبة الدخل	911,082,802	-	911,072,702
مطلوبات أخرى	۸,٦٦٤,٦٦٠,٥٩٩	<u> </u>	۸,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣
مجموع المطلوبات	٤٨٠,٦١٧,٤٠٢,٨٦٥	9,• ٢ • ,• ٣٦,9 ٨ 9	٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤
الصافي	٩٠,٧٣٨,١٦٣,٠٧٩	Y 9, • 1 9, 1 0 A, 7 A 0	119,707,871,772
		-	-

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
<u> </u>	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
112,.01,901,127	17,.4.,710,089	۱٠١,٩٧١,٧٤٣,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
171,027,110,59.	-	171,027,110,79.	أرصدة لدى المصارف
0,790,717,988	-	0,790,717,988	إيداعات لدى المصارف
T E, A T O, A T • , 1 O A	(۲,۸・۲,۷۲۳,٦٥٤)	۳۷,٦٣٨,٥٤٣,٨١٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
1.,٣٩٣,٣٦٧	-	1.,٣٩٣,٣٦٧	خلال الأرباح أو الخسائر
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	-	خلال الدخل الشامل الآخر
77.,780,911	77.,780,911	_	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
۲,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	7,771,110,2.2	_	موجودات ثابتة مادية
70,79.,7.	70,79.,7.7	_	موجودات غير ملموسة
١,٩٠٨,٥٩٨	١,٩٠٨,٥٩٨	_	موجودات ضريبية مؤجلة
227,917,799	17.,9 £ 7, £ . 0	477,971,495	موجودات أخرى
7,911,7.4,707	7,911,7.4,707		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
~~~,\AA,¬٩٧٦٢	19,2.7,17.,001	T1T,VAT,0T1,T•£	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	-	٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	ودائع المصارف
7 • 7,1 £ 9,0 1 0,9 4 7	447,751,014	7 • 7,0 1 7,7 7 £, £ • £	ودائع الزبائن
17,7	7,779,.0.,00.	11,477,471,579	تأمينات نقدية
۲,۲۲۲,٠٦٠,٩٠٠	۲,۲۲۲,٠٦٠,٩٠٠	-	مخصصات متنوعة
189,857,709	150,757,7.9	٣,٦٠٠,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار
9 ۲ ٦, ٨ ١ ١, ٨ ٧ 9	_	9 7 7, 1 1, 1 7 9	مخصص ضريبة الدخل
٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣		٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	مطلوبات أخرى
Y77,·V٣,٤0Y,٧9Y	£,909,099,VYV	Y71,117,107,•70	مجموع المطلوبات
77,110,787,970	1 5,5 5 7,0 7 • , 18 1	07,777,777,179	الصافي

## ٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

الأول	۳۱ کانون
-------	----------

7.7.	7.71
ل.س.	ل.س.
0,570,779,471	9,717,1.7,772
۸,9 • ۷,٦ ٥ ۲,٣ ٩ ٢	۲١,0٦١,0٨٤,٧٤٠
7,177,7.7,177	٣,٦٤٨,٢٤٣,٤١٠
17,0.7,789,28.	T £, £ T 7, 9 T 0, £ 1 £
1, • £ £, 1 9 £, 7 9 9	1,984,101,284
١٠,٤٩٧,٦٨٨,٥٤٠	19,7 • 1,571,771
1,184,0.9,791	٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢
191,401,791	٣٨٩,٥٠٥,٨٤٤
79,710,791,107	٦٠,٤١٠,٢١٤,٢٢٨

#### كما في ٣١ كانون الأول

Y • Y •	7.71
ل.س.	ل.س.
۸۲,۷۲٥,۹۹۷	٧٣,٠٨٠,٠٠٣
۸۲,۷۲٥,٩٩٧	٧٣,٠٨٠,٠٠٣
1 & ٣, 9 ٢ • , • 9 1	£10,71,99m
1 2 5, 9 7 . , . 9 1	٤١٥,٦٨١,٩٩٣
Y Y ٦,٦ £ ٦, • ٨٨	٤٨٨,٧٦١,٩٩٦

### كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

اعتمادات

كفالات مصارف وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

اعتمادات وقبولات المصارف

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

#### عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

## ارتباطات عقود رأسمالية

استحقاقها لغاية سنة

#### ه ٤ - أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فيروس كورونا (COVID-19) حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

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

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

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

#### اعتمد المصرف الإجراءات التالية:

- ١- إعفاء العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا بالنسبة للقروض غير المتعثرة المصنفين (مرحلة أولى ومرحلة ثانية) ولمرة واحدة من الأقساط المستحقة لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار (بما في ذلك وجود أقساط مستحقة قبل صدور القرار)، وبعد دراسة تدفقاتهم النقدية لتحديد أثر الجائحة على أنشطتهم التشغيلية.
  - ٢- عدم قيام المصرف بفرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على عملية التأجيل المشار إليها بالإجراء المحدد أعلاه.
- ٣- بعد تحديد الشرائح المستفيدة من عملية التأجيل تم التواصل مع العملاء عبر الوسائل المناسبة لبيان رغبة العميل في تأجيل سداد الأقساط للأشهر
   المشار إليها
- ٤- تم توقيع العملاء المتأثرين بانتشار فيروس كورونا، والراغبين بتأجيل الأقساط الثلاثة المشار إليها، على العقود المعتمدة لدى المصرف لإجراء هيكلة أصولية لتسهيلاتهم الائتمانية بحيث تخضع هذه العقود لرغبة العميل في إعادة توزيع قيمة الأقساط المؤجلة على الأقساط المتبقية من عمر الدين، أو إطالة عمر الدين بما لا يتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق. دون اعتبار هذه العملية هيكلة لغايات تطبيق التعليمات المشار إليها ضمن القرار ٤/م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وبحيث يحافظ المصرف على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها والمخصصات المحتجزة قبل إجراء عملية التأجيل.
- ٥- بالنسبة للشرائح غير المستفيدة من عملية التأجيل بحسب التدفقات النقدية لأعمالهم المصرح عنها والتي يتم دراستها من قبل المصرف أثناء عمليات المنح أو التجديد للتسهيلات الائتمانية لهؤلاء العملاء، وعند تقدم أحدهم بطلب للقيام بعملية تأجيل الأقساط يقوم المصرف بدراسة طلبه والتي تشمل التدفقات النقدية وتحديد مدى تأثره بانتشار الفيروس حسب المبررات المصرح عنها لكل حالة على حدة، بحيث يتم البت بها من قبل المصرف وبما يضمن التطبيق السليم للقرار ٢٥ المشار إليه أعلاه.

### أثر تأجيل السداد على معدل الفائدة الفعلى:

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

## ٤٦ أرقام المقارنة

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

## بيان الوضع المالي الموحد

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

## ٧٤ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها (إيضاح رقم ٢١) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة مبلغ ١٣٦٦٩٢،٤٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٣٦٦٩٢،٤٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).



الادارة العامة ـ دمشق ـ شارع الباكستان

**(** +963 11 23 880 000

<u>9</u> +963 955 666617

🚺 facebook / المصرف الدولي للتجارة والتمويل

www.ibtf-sy.com