



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2020-03-31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية بموجب القانون رقم 28/ الخاص بتأسيس

المصارف الخاصة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/04/30	2003/12/14	2004/06/06	2009/03/31

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000 ل.س	5,250,000,000 ل.س	52,500,000	2108 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	49.06%
2	السيد مروان الخولي	عضو مجلس إدارة بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 2019/5/8 و موافقة الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2019/5/28		
3	السيد عمرو موسى	بموجب موافقة السادة مصرف سورية المركزي رقم 16/6358/ص		
4	السيد محمد سعيد الدجاني	تاريخ 2019/10/20		
5	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	قدم السيد تيسير الزعبي اعتذاره عن أعمال المجلس بتاريخ 2020/2/11	بلا ممثل	2.23%
6	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.16%
7	السيد مسعود صالحه	نائب رئيس مجلس	خزانة تقاعد المهندسين	2.23%
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.61%
المدير التنفيذي (المدير العام)		السيد سلطان الزعبي		
مدقق الحسابات		أحمد رضوان شرابي		
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني		دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy		



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	708.58 ل.س	492.50 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة
النتائج المرحلية المقارنة:

الناتج المرحلي المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
	2020/03/31		2019/12/31	
مجموع الموجودات	231,528,779,407		175,569,462,913	31.87%
حقوق المساهمين	37,200,684,564		26,049,450,742	42.81%
	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في	التغير %
	2020/03/31		2019/03/31	
صافي الإيرادات	13,682,391,950		901,439,477	1417.84%
صافي الربح قبل الضريبة	11,150,868,868		297,903,483	3643.11%
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	0		(92,406,791)	-100%
حقوق الأقلية في الأرباح	(364,954)		31,728	-1250.26%
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	11,151,233,822		205,464,964	5327.32%
ربحية السهم	212.40		3.91	5332.23%

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة 12,208,747,796 ل.س.
- على الرغم من تطبيق المعيار 9 لم يضطر البنك إلى زيادة المخصصات بسبب كفاية المخصصات المكونة سابقاً.
- استمر المصرف بانتهاج استراتيجية تتناسب مع الظروف الحالية والتي تنسم بما يلي:
 - التركيز على إدارة المخاطر بكافة أنواعها والعمل على تخفيفها قدر الإمكان من خلال تكوين مخصصات كافية لمواجهة مخاطر المحفظة الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى.
 - تعزيز نسبة السيولة وحسن إدارة فجوات الاستحقاق.
 - تقديم الخدمات المصرفية لكافة عملاء المصرف بنفس الجودة والكفاءة.
- ارتفع حجم الموجودات عن العام السابق بنسبة 31.87 %.

التاريخ : 2020/07/12



[Handwritten signature]

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧١-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

المحاسب القانوني

أحمد رضوان شرابي



دمشق - سورية

١٧ آب ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩	٦٧,٥٤٩,٠٩٦,٣٥٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	٦٩,٩٥٢,٠٧٨,٦٤٦	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	٤٢,١٨١,٠٥٠,٠٣٩	٧	إيداعات لدى المصارف
٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠	٤,٩٨٤,١٥٢,٩٢٧	٨	قروض للمصارف
٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨	٣٨,١٩٣,٦٢٧,٦٧٠	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥	-	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧	٤٠٦,٠٢٣,٥٢٩	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢	٢,٧٤٥,٦٧١,٤٨١		موجودات ثابتة مادية
٢٧,٠٠٨,٩٨٠	٢٥,١٨٩,١٣٣		موجودات غير ملموسة
٣,٧٤٨,٨٩٧	٣,٧٤٨,٨٩٧	١٨	موجودات ضريبة مؤجلة
١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥	١,٤٥٨,٦٢٩,٦٢٩	١٢	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٤,٠٢٩,٥١١,١٠٣	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣</u>	<u>٢٣١,٥٢٨,٧٧٩,٤٠٧</u>		مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
جيب يارد

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦	٢١,٣٢٥,٦٦٩,٧٧٣	١٤	ودائع المصارف
١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	١٤٦,٦١٧,٤١٣,٨٢١	١٥	ودائع الزبائن
١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢	١٩,٢٨٧,١٣٥,٤٦٧	١٦	تأمينات نقدية
١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥	١,٥٧٩,٠٤١,٠٣٦	١٧	مخصصات متنوعة
٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	٢٢١,٥٢٣,٨٠٤	١١	التزامات عقود الإيجار
١١٧,٣٥٣,٠٢٠	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	٥,١٦٥,٣٣٨,٣٦٧	١٩	مطلوبات أخرى
١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢	١٩٤,٣١٣,٤٧٥,٢٨٨		مجموع المطلوبات
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠		احتياطي قانوني
-	١١,١٥١,٢٣٣,٨٢٢		احتياطي خاص
١٣٦,٤٨٢,٤٠١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	٢٠	أرباح الفترة
١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	٢٠	أرباح مدورة محققة
٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢	٣٧,٢٠٠,٦٨٤,٥٦٤		أرباح مدورة غير محققة
١٤,٩٨٤,٥٠٩	١٤,٦١٩,٥٥٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١	٣٧,٢١٥,٣٠٤,١١٩		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣	٢٣١,٥٢٨,٧٧٩,٤٠٧		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

أ. عمار الصفدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
١,٣٤٢,٣٢٨,٦٠٤	١,٩٦٧,٩١٩,٧٠٤	٢١	الفوائد الدائنة
(٦٧٩,٤١٧,٧٨٨)	(٧٦٢,٠٩٨,٨٦٢)	٢٢	الفوائد المدينة
٦٦٢,٩١٠,٨١٦	١,٢٠٥,٨٢٠,٨٤٢		صافي الدخل من الفوائد
٢٤٩,١٥٩,٣١٥	٢٤٠,٦٠٢,٩١٣		رسوم وعمولات دائنة
(٩,٠٩٤,٢٢٩)	(٢,٠١٧,٩٥٢)		رسوم وعمولات مدينة
٢٤٠,٠٦٥,٠٨٦	٢٣٨,٥٨٤,٩٦١		صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٩٠٢,٩٧٥,٩٠٢	١,٤٤٤,٤٠٥,٨٠٣		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٩,٨٧٠,٩٤٤	٩,٤٩٨,٤٤٧		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٨,٢٣٩,١٨٣)	١٢,٢٠٨,٧٤٧,٧٩٦		أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٦,٨٣١,٨١٤	١٩,٧٣٩,٩٠٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٩٠١,٤٣٩,٤٧٧	١٣,٦٨٢,٣٩١,٩٥٠		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٥٩,١٧٠,٩٣٣)	(٢٨٢,٨٠٩,٠٢٢)		نفقات الموظفين
(٤٦,٢٤٤,٧٤٨)	(٥٥,٢٠٥,٣٤٢)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٥,٣٢٨,٦٤٢)	(١٨,٧٦١,٤٣٨)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١,٧٩٦,٩١٤)	(٣,٢١٩,٨٤٨)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(١٣١,٧٢٥,٠٩٨)	(١,٩٠٨,٠٥٤,٩٦٤)	٢٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢١,٤٣٤,٣٤٤	(٤,١٦٢,٥٨٧)		(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١٧٠,٧٠٤,٠٠٣)	(٢٥٩,٣٠٩,٨٨١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٠٣,٥٣٥,٩٩٤)	(٢,٥٣١,٥٢٣,٠٨٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٢٩٧,٩٠٣,٤٨٣	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨		الربح قبل الضريبة
(٩٢,٤٠٦,٧٩١)	-	١٨	صافي ضريبة الدخل
٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨		صافي ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤	١١,١٥١,٢٣٣,٨٢٢		مساهمي المصرف
٣١,٧٢٨	(٣٦٤,٩٥٤)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨		
٣,٩١	٢١٢,٤٠	٢٤	حصة السهم من ربح الفترة
٣,٩١	٢١٢,٤٠	٢٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨	
		العائد إلى:
٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤	١١,١٥١,٢٣٣,٨٢٢	مساهمي المصرف
٣١,٧٢٨	(٣٦٤,٩٥٤)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨	الدخل الشامل للفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف

رأس المال المكتوب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمواجهة المخاطر التمويلية	أرباح الفترة	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	-	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢	١٤,٩٨٤,٥٠٩	٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١١,١٥١,٢٣٣,٨٢٢	-	-	١١,١٥١,٢٣٣,٨٢٢	(٣٦٤,٩٥٤)	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدقق)	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	-	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	٣٧,٢٠٠,٦٨٤,٥٦٤	١٤,٦١٩,٥٥٥	٣٧,٢١٥,٣٠٤,١١٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	-	(٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥)	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	١٩,٩٠٨,٣٤٧,٥٤٠	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٩,٩٢٢,٩٢٥,٦٢٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤	-	-	٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤	٣١,٧٢٨	٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	-	(٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥)	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	٢٠,١١٣,٨١٢,٥٠٤	١٤,٦٠٩,٨٠٨	٢٠,١٢٨,٤٢٢,٣١٢

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزبيدي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٧,٩٠٣,٤٨٣	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٦,٢٤٤,٧٤٨	٥٥,٢٠٥,٣٤٢	استهلاكات موجودات ثابتة
١٥,٣٢٨,٦٤٢	١٨,٧٦١,٤٣٨	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٧٩٦,٩١٤	٣,٢١٩,٨٤٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٥٦٨,٤٢٦	٢,٤٨٦,٢٧٧	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(١٩,٢٣٢,٨٨٠)	(٢٥,١٥٠,٦٨٥)	١٠ إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣١,٧٢٥,٠٩٨	١,٩٠٨,٠٥٤,٩٦٤	٢٣ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١,٤٣٤,٣٤٤)	٤,١٦٢,٥٨٧	مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
٦١٧,٧٩٥	٣٧,٥٦١	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
٤٥٤,٥١٧,٨٨٢	١٣,١١٧,٦٤٦,٢٠٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٠٤,٩٥٦,٠٠٠)	(١٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
-	(١,٣١٦,٨٣٢,٨٨٠)	الزيادة في الودائع لدى المصارف المركزية (ودائع لأجل)
(٨,٥٧٧,٠٠٢,٣٤٠)	(٣,٣٩٠,٣١٤,١٥٤)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٠٦٣,٥٧٣,٥٢١)	(٤,٠٧٣,٧٣٥,٨١١)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٠,٩٠٣,١٥٦)	(٢١٣,٥٨٦,٢٢٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١,٣٢٦,٨٧٥,٤٥٢	١٩,٥٨٢,٤٧٥	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٤٥٠,٣٤٤,٠٨٧)	٥٥,٦٨٨,٤٦٩	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
١,٢٨٩,٥٧١,٠٣٨	١,٣١٩,٤٣٥,٥٦٥	الزيادة في التأمينات النقدية
٩٦٠,٢٧٣,٨٤٨	(٦١٩,٦٢٧,٦٢٣)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٧,٣١٥,٥٤٠,٨٨٤)	٤,٧٥٩,٧٥٦,٠١٣	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
(٧,٣١٥,٥٤٠,٨٨٤)	٤,٧٥٩,٧٥٦,٠١٣	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(٢٤٤,٩٠٣,٩٤١)	(٥٣,٠٣٢,٠٠٢)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	(١,٤٠٠,٠٠١)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣,٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤,٠٦٤,٩٠٣,٩٤١)	٣,٩٤٥,٥٦٧,٩٩٧	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢١٣,٧٧٨,٣٩١)	(٣٩,٤٧٥,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية
(٣٦,٥٠٠)	(٣٥,٣٥٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٢١٣,٨١٤,٨٩١)	(٣٩,٥١٠,٣٥٠)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٩٣,٩٦٧,٦٢٩)	١٩,٤٣٢,٩٧٨,٨٩٩	أرباح مدفوعة
(١١,٦٨٨,٢٢٧,٣٤٥)	٢٨,٠٩٨,٧٩٢,٥٥٩	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٨٠,٤٦٨,٣٣٤,٩٢٩	٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦	أثر التغير في سعر الصرف
٦٨,٧٨٠,١٠٧,٥٨٤	١١٠,٨٥٧,٥٠٣,٦٣٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١,٣٤١,٨١٣,٠٤٥	١,٨٦٦,١٩٤,٢٢٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤٣١,٧٤٥,٦٣٢	٤٦٣,٧٥٩,٩٨٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبه الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
(غير مدققة)

١- 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 وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية. بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

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

يساهم المصرف بنسبة ٨٥% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الواحد والثلاثين المرحضة 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، شهاب مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحمدة.

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

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزبداني.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٤٩٢,٥٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٠ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٠ في جلسته رقم ٢ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سورية بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨.

قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المصرف أن يحضر ويعرض بيان مركز مالي افتتحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير. كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

١.١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

اعتمد المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اعتمد المصرف التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات للعام ٢٠١٨.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، طبق المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والذي قام بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال المصرف لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

- تقاس بالتكلفة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).
- يمكن للمصرف أن يقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل / معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي.
- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.
- يقوم المصرف بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب أدناه)

ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

- يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.
- ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي.
- يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:
- المرحلة الأولى:** خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم احتساب الفوائد بناءً على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.
- المرحلة الثانية:** خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية ذات دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

ج) سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص.

يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩. قرر المصرف العمل بالمتطلبات الجديدة للتحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة :

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).

- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.

- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

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

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.

- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

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

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٧٠٤ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). 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.

تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّط لمخاطر محددة بعمليات 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 تقيّد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف 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 الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

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 تُقِيم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطَوَّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق 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 حرق الموائيق).

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 بمحفظته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

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

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

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء 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 التراكم 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.

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أدائها 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 والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرهما وخصائصهما 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 لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

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

(ي) محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى 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.
- في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب 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 تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

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

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظّم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص 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 المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص 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 نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تتزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى 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 الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٦٥,٥٩٨,٥٥٢	٤,٧٥٤,٨٥٤,٣١٦	نقد في الخزينة
٦,٨٠٣,٨٨٦	٥,٠٦٩,٦٥٨	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥١,٨٦٣,٥١٣,٨٢٥	٤٣,٠٨٢,٩٢٨,٣٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٤٨٤,٠٣٥,٢٠٨	٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٨,٢٣٣,٠٣٢,٠١٨	٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩	احتياطي نقدي الزامي***
(١٠٣,٨٨٧,١٣٦)	(٦٣,٥١٦,٢٨٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٦٧,٥٤٩,٠٩٦,٣٥٣</u>	<u>٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩</u>	المجموع

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢	٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢	—	—	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٦,٣٠١,٣٤٤	٥٦,٣٠١,٣٤٤	—	—	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١١,٤٤٤,٧٦٦,٥٩٤)	(١١,٤٤٤,٧٦٦,٥٩٤)	—	—	الأرصدة المسددة خلال الفترة
١٢,٣٠٠,١٣٩,٤١٧	١٢,٣٠٠,١٣٩,٤١٧	—	—	التغير خلال الفترة
١١,١١٥,٩٠٥,٧٧٢	١١,١١٥,٩٠٥,٧٧٢	—	—	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٣,٥٨٠,٥٨١,٠٥١	٦٣,٥٨٠,٥٨١,٠٥١	—	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
١,٧٢١,٨٣٩,١١٥	١,٧٢١,٨٣٩,١١٥	—	—	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢,٨٨٠,٥٧٧,٥٢٩)	(١٢,٨٨٠,٥٧٧,٥٢٩)	—	—	الأرصدة المسددة خلال السنة
٩,٢٨٦,٩٦٨,٣١٨	٩,٢٨٦,٩٦٨,٣١٨	—	—	التغير خلال السنة
(٤٧,٩٥٨,٠٧٦)	(٤٧,٩٥٨,٠٧٦)	—	—	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢	٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣,٥١٦,٢٨٧	٦٣,٥١٦,٢٨٧	—	—	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,١٨٥,٣٠٣	٢,١٨٥,٣٠٣	—	—	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١١,٣١٢,٦٦٢)	(١١,٣١٢,٦٦٢)	—	—	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة
٣٨,١٨٨,٠٩٧	٣٨,١٨٨,٠٩٧	—	—	التغير خلال الفترة
١١,٣١٠,١١١	١١,٣١٠,١١١	—	—	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٣,٨٨٧,١٣٦	١٠٣,٨٨٧,١٣٦	—	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٤٠٠,٠٣٠	-	١٨,٤٠٠,٠٣٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على			
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٣,٥٣٤,٦٨٩	-	٤٣,٥٣٤,٦٨٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على			
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٣,٦٨١,٣٧٨)	-	(١٣,٦٨١,٣٧٨)
التغير خلال السنة	١٥,٢٦٢,٩٤٦	-	١٥,٢٦٢,٩٤٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٣,٥١٦,٢٨٧	-	٦٣,٥١٦,٢٨٧

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب - الشهباء مول) الذي تم إيقاف العمل به مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٢,٢٤٨,٣٠٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٤,٥٥٥,٥٨٤ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٢,٢٤٨,٣٠٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢,٨٢١,٣٥٦ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٦,٨٠٣,٨٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٥,٠٦٩,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٣,٤٨٤,٠٣٥,٢٠٨ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

*** 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 آذار ٢٠٢٠ مبلغ ٨,٢٣٣,٠٣٢,٠١٨ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ مقابل مبلغ ٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٨٤٨,٤٤٥,٢٥٦	٢,٥٥١,٨٢٩,٨٧١	١٣,٢٩٦,٦١٥,٣٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤,٤٠١,٢٢٥,٨٤٤	٤٨,٦٥٢,٤٢٨,٢٩٦	٥,٧٤٨,٧٩٧,٥٤٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢٩٧,٥٩٢,٤٥٤)	(٢٢٥,٥٥٦,٥٦٥)	(٧٢,٠٣٥,٨٨٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٦٩,٩٥٢,٠٧٨,٦٤٦</u>	<u>٥٠,٩٧٨,٧٠١,٦٠٢</u>	<u>١٨,٩٧٣,٣٧٧,٠٤٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٣٧٦,١٤٣,٧٣٠	١,٤٢٤,٥٣٣,٠٥٨	٧,٩٥١,٦١٠,٦٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥,٤٦٢,٧٩٩,٥٨٥	٣١,٥٥٣,٢٢٦,٤١٥	٣,٩٠٩,٥٧٣,١٧٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٩٤,٥٢٩,٧٥٢)	(٥٦,١٩٧,٣٧١)	(٣٨,٣٣٢,٣٨١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣</u>	<u>٣٢,٩٢١,٥٦٢,١٠٢</u>	<u>١١,٨٢٢,٨٥١,٤٦١</u>	

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥	٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١	١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٢,٢١٣,٠٦١,٣٧٤	١٤,٨٥١,٥٠١,٧٩٢	٧,٣٦١,٥٥٩,٥٨٢	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٣٩,٤٩٥,٥٩٩,٧١١)	(٣٤,٠٨٤,٦٨٠,٦٠٦)	(٥,٤١٠,٩١٩,١٠٥)	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
١٨,٣٨٧,٠٣٥,٦٨٣	١٢,٨٧٣,٤٣٦,٧٣١	٥,٥١٣,٥٩٨,٩٥٢	-	التغير خلال الفترة
٢٤,٣٠٦,٢٣٠,٤٣٩	٢٤,٣٠٦,٢٣٠,٤٣٩	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٠,٢٤٩,٦٧١,١٠٠</u>	<u>٤٨,٥١٢,٥٣٢,٨٤٧</u>	<u>٢١,٧٣٧,١٣٨,٢٥٣</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٩٥٠,٩١٤,٩١٢	-	٣١٠,٦٧٨,٣١٠	٣٦,٢٦١,٥٩٣,٢٢٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٨١٥,٨٩١	-	(٣,٨١٥,٨٩١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٩٢,٥٦٩,١٧٧)	٩٧٣,٢١١,٤٧٥	(٢٨٠,٦٤٢,٢٩٨)	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٩,٩٤٣,٦١٥,٠٠٥	١٢,٢٣٦,٥٥٧,٥٢٨	-	٣٢,١٨٠,١٧٢,٥٣٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٥,٩٠٨,٦٤٥,٢٥٢)	(٢٤٤,٣٣٦)	٥٦,٤١٦,٤٦٥	(٢٥,٨٥٢,٤٧٣,١٢٣)
التغير خلال السنة	١,٢٦٨,٩١٣,١١٢	١,٠٦٣,٣٧٤,١٥٧	-	٢,٣٣٢,٢٨٧,٢٦٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٨٢,٦٣٦,٥٨٦)	(٨٢,٦٣٦,٥٨٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١	١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤	-	٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨١,٤٠٦,٨٧٠	١٣,١٢٢,٨٨٢	-	٩٤,٥٢٩,٧٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٠٤,٠٥٢,٥٦٦	٣٣,٥٣٤,٧٥٤	-	١٣٧,٥٨٧,٣٢٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٨٣,٦٦٧,٩٧٩)	(٤,٨٣٧,٧٩٨)	-	(٨٨,٥٠٥,٧٧٧)
التغير خلال الفترة	٥٨,٧٣٥,٥١٩	٥٩,٠٢٣,٧٦٩	-	١١٧,٧٥٩,٢٨٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٦,٢٢١,٨٧١	-	-	٣٦,٢٢١,٨٧١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٩٦,٧٤٨,٨٤٧	١٠٠,٨٤٣,٦٠٧	-	٢٩٧,٥٩٢,٤٥٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٥٣١,٠٦١	-	٣٤,٠٧٤,٤٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٨,١٠٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩٢,٣٦٦)	٥,١٩٩,٦٧٤	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على			
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦٦,٢١٨,٩٢٠	٧,٩١٩,٤٣٠	٧٤,١٣٨,٣٥٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على			
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٤,٣٧٥,١٩٣)	(٦٨٨,٥١٨)	(٢٥,٥٣١,٦٩٥)
التغير خلال السنة	٥,٦٩٠,٣١٣	٦٩٢,٢٩٦	٦,٣٨٢,٦٠٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٤٦٦,٠٣١	-	٥,٤٦٦,٠٣١
الرصيد كما في نهاية السنة	٨١,٤٠٦,٨٧٠	١٣,١٢٢,٨٨٢	٩٤,٥٢٩,٧٥٢

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٣,٢٩٦,٦١٥,٣٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٧,٩٥١,٦١٠,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٤٧٥,٥٧٨,٨٨٥	٣٤,٠١٩,٩٢٨,٧٨٥	٤٢,٤٩٥,٥٠٧,٦٧٠
(١٢١,٦٩٩,٧٦١)	(١٩٢,٧٥٧,٨٧٠)	(٣١٤,٤٥٧,٦٣١)
٨,٣٥٣,٨٧٩,١٢٤	٣٣,٨٢٧,١٧٠,٩١٥	٤٢,١٨١,٠٥٠,٠٣٩

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٤٢٠,٦٥٦,٣٦٦	٢٠,٠٩٤,٣١٦,٣٢٥	٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١
(٧١,٩٠٤,٤٩٤)	(٥٠,٦٩٠,٧٦٢)	(١٢٢,٥٩٥,٢٥٦)
٤,٣٤٨,٧٥١,٨٧٢	٢٠,٠٤٣,٦٢٥,٥٦٣	٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١	١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣	١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨	-	٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١
٣٨,٤٣٨,١١٢,٣٤٨	٢٠,٦٠١,٤٠٢,٦٥٥	١٧,٨٣٦,٧٠٩,٦٩٣	-	٣٨,٤٣٨,١١٢,٣٤٨
(٣٥,٠٤٧,٧٩٨,١٩٢)	(١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٤)	(٨,٥٦٤,٩٥٢,٨٢٥)	(١٤,٥٩٠,٢٢٠,٨٢٣)	(٣٥,٠٤٧,٧٩٨,١٩٢)
١٤,٥٩٠,٢٢٠,٨٢٣	-	-	١٤,٥٩٠,٢٢٠,٨٢٣	١٤,٥٩٠,٢٢٠,٨٢٣
٤٢,٤٩٥,٥٠٧,٦٧٠	٢٠,٦٠١,٤٠٢,٦٥٤	٢١,٨٩٤,١٠٥,٠١٦	-	٤٢,٤٩٥,٥٠٧,٦٧٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣
-	(١,٣٢٢,٢٥٧,٣٦٦)	١,٣٢٢,٢٥٧,٣٦٦	-	-
١٩,٢٤٨,٥٩٩,٠٦٤	٩,٣٦٠,٩٣٧,٦٠٢	٩,٨٨٧,٦٦١,٤٦٢	-	١٩,٢٤٨,٥٩٩,٠٦٤
(٢٤,٩٨٨,١٧٤,٧١٥)	(٢٤,٩٨٨,١٧٤,٧١٥)	-	-	(٢٤,٩٨٨,١٧٤,٧١٥)
١,٤١٢,٤٢٩,٣١٩	-	١,٤١٢,٤٢٩,٣١٩	-	١,٤١٢,٤٢٩,٣١٩
٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١	١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٤	١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٧	-	٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٢,٥٩٥,٢٥٦	٩١,٢٤٩,١٣٥	٣١,٣٤٦,١٢١	-	١٢٢,٥٩٥,٢٥٦
٢٩٧,٦١٢,٥٥٢	٢٢٣,٥٤٩,٦٠٣	٧٤,٠٦٢,٩٤٩	-	٢٩٧,٦١٢,٥٥٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
(١٢٩,٩٩٠,٤٠٩)	(١١١,٥٨٩,١٢٩)	(١٨,٤٠١,٢٨٠)	-	(١٢٩,٩٩٠,٤٠٩)
٣,٩٠٠,٢٣٧	-	٣,٩٠٠,٢٣٧	-	٣,٩٠٠,٢٣٧
٢٠,٣٣٩,٩٩٥	٢٠,٣٣٩,٩٩٥	-	-	٢٠,٣٣٩,٩٩٥
٣١٤,٤٥٧,٦٣١	٢٢٣,٥٤٩,٦٠٤	٩٠,٩٠٨,٠٢٧	-	٣١٤,٤٥٧,٦٣١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٣,٠٩٠,٤٣٦	—	٣٣,٠٩٠,٤٣٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٧,٥٠٤)	٢٩٧,٥٠٤	—
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات الجديدة خلال السنة	٣٩,٦٩٦,٠٨٣	٢٤,٥٦٧,٠٣٨	٦٤,٢٦٣,١٢١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات المسددة خلال السنة	(٢٢,٢٢٤,٢٩٤)	—	(٢٢,٢٢٤,٢٩٤)
التغير خلال السنة	٤٠,٩٨٤,٤١٤	٦,٤٨١,٥٧٩	٤٧,٤٦٥,٩٩٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٩١,٢٤٩,١٣٥	٣١,٣٤٦,١٢١	١٢٢,٥٩٥,٢٥٦

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
القروض	١٥,٧٢٦,٣١٦,٠٣٨	١٥,٧٢٦,٣١٦,٠٣٨
فوائد معلقة	(٥,١٦٦,٣١٦,٠٨٨)	(٥,١٦٦,٣١٦,٠٨٨)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥,٥٧٥,٨٤٧,٠٢٣)	(٥,٥٧٥,٨٤٧,٠٢٣)
	٤,٩٨٤,١٥٢,٩٢٧	٤,٩٨٤,١٥٢,٩٢٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
القروض	٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤	٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤
فوائد معلقة	(٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤)	(٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠)	(٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠)
	٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠	٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦	٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨	٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤
التغير خلال الفترة	-	٨٤,٤٥٠,٢٢٩	٩٠,٢٧٤,٣٨٣	١٧٤,٧٢٤,٦١٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٢,٨٦٩,٠٣٥,١٨٧	٣,٠٦٦,٨٩٩,٧٢٥	٥,٩٣٥,٩٣٤,٩١٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٧,٦٠١,٠٥٢,٧١٢	٨,١٢٥,٢٦٣,٣٢٦	١٥,٧٢٦,٣١٦,٠٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٢٤٣,٥٦٤,٤٨٢	-	٢,٨٩٣,٣٥٩,١٧٩	٩,١٣٦,٩٢٣,٦٦١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٤١٦,١٧٩,٧٥٣)	٤,٤١٦,١٧٩,٧٥٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٨٢٧,٣٨٤,٧٢٩)	-	١,٨٢٧,٣٨٤,٧٢٩	-
التغير خلال السنة	-	٢٣١,٣٨٧,٥٤٣	٢٤٧,٣٤٥,٣١٠	٤٧٨,٧٣٢,٨٥٣
الرصيد كما في نهاية السنة	-	٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦	٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨	٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤

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 البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ و ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٧٤,٣٩٤,٦٠١	٣,٣٧٨,٨٢٨,٨٧٩	٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠
التغير خلال الفترة	-	٤٥,٦٢٣,٥٨٤	١,٣٢٨,٦٨٧,٣٨٦	١,٣٧٤,٣١٠,٩٧٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٧٤٨,٣١٢,٥٧٣	٧٤٨,٣١٢,٥٧٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	١٢٠,٠١٨,١٨٥	٥,٤٥٥,٨٢٨,٨٣٨	٥,٥٧٥,٨٤٧,٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٣,٩٢٤,٩٣٥	—	٢,٠٧١,٣٢٨,٨٣٨	٢,١٤٥,٢٥٣,٧٧٣
(٧٣,٩٢٤,٩٣٥)	٧٣,٩٢٤,٩٣٥	—	—
—	٤٦٩,٦٦٦	(٤٩٩,٩٥٩)	(٣٠,٢٩٣)
—	—	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠
—	٧٤,٣٩٤,٦٠١	٣,٣٧٨,٨٢٨,٨٧٩	٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التغير خلال السنة

المحول من مخصص

المخاطر المحتملة

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤	٢,٥٩٦,٩٢٣,٦٦١
١٧٤,٧٢٤,٦١٢	٤٧٨,٧٣٢,٨٥٣
١,٩١٥,٩٣٤,٩٦٢	—
٥,١٦٦,٣١٦,٠٨٨	٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

إضافات خلال الفترة / السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٠,١٦٢,٥٢٧,٢٩٦	٦,٠٢٨,٠٣٣,٥٤٤
٣١,٤٠٨,١٨٠,٨٨٩	٢٨,٤١٧,٨١٨,١٤٠
٦,٨١٧,٣٢٤,٥٩٢	٨,٦٨٢,٣٤١,٥٥٧
٣٩,٠٩٧,٨٢٣	٥٥,٨٠٤,٢٢٣
٤٨,٤٢٧,١٣٠,٦٠٠	٤٣,١٨٣,٩٩٧,٤٦٤

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة*
حسابات دائنة صدفه مدينة

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٢,٠٣٧,١٩٣	-
٨٦٠,٩٩٨,١١١	٥٠٦,٧٥١,٢٣١
٣٧٢,٥٤٨,٥٠١	٢٣١,٢٤٤,٥٢٣
٢٢٢,٥٨١	٤٣٩,٢٣٤
١,٢٣٥,٨٠٦,٣٨٦	٧٣٨,٤٣٤,٩٨٨

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة*
حسابات دائنة صدفه مدينة

الأفراد:

٤,٦٩١,٩٩٨,٨٨٦	٤,١٣٢,٦٢٧,٧٨٩
٣١٥,٦٨٨	١٣٣,٥٥٧
١,٣٣٨,٩٢٤	٨٠٤,٥٢٩
٤,٦٩٣,٦٥٣,٤٩٨	٤,١٣٣,٥٦٥,٨٧٥
٥٤,٣٥٦,٥٩٠,٤٨٤	٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧
(٨,٤٤٩,١٩٢,١٨٦)	(٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤)
(٧,٧١٣,٧٧٠,٦٢٨)	(٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥)
٣٨,١٩٣,٦٢٧,٦٧٠	٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨

قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة
بطاقات ائتمان
إجمالي التسهيلات الائتمانية
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
فوائد معلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٥٩,٧٩٩,٢٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٣٧١,٢١٨,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢,٨٦٩,٤٩٤,٤٩٤)	٢,٨٦٩,٤٩٤,٤٩٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٣٥,٣٩٨,٠٩٩)	٢,٢٥٦,١٢٣,٨٧٨	(١,٩٢٠,٧٢٥,٧٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٥٧,٤٠٠,٢١٩	(١٠٦,٥٩٢,٧٧٠)	(٥٠,٨٠٧,٤٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٧١٧,١٦٤,٧٦١	-	٢٨٧,٢٩٠,٤٥٤	٦,٤٢٩,٨٧٤,٣٠٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٩,٠٧٦,٠٠٧,١٦٩)	(٣,٩٥٩,٧٥٣,٥١٦)	(١,٢٨١,٥٩٢,٣٠١)	(٣,٨٣٤,٦٦١,٣٥٢)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٤,٨٢٥,٨٧٤,٢٦٤	٣,٩٩٤,٣٨٠,٨٣٨	٣٣٨,٥١٧,١١٨	٤٩٢,٩٧٦,٣٠٨	التغير خلال الفترة
(٦٣,٧٥٤)	(٦٣,٧٥٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣,٨٣٣,٦٢٤,٠٥٥	٣,٨٣٣,٦٢٤,٠٥٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٤,٣٥٦,٥٩٠,٤٨٤</u>	<u>١٤,٣٥٦,٧٨٦,٨١٢</u>	<u>١١,٩٢٩,٢٢٩,١١٧</u>	<u>٢٨,٠٧٠,٥٧٤,٥٥٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣	١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧	١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١١٥,٥٩٩,٠٥٦)	(٨٤٤,٣٤٣,٠٢٤)	٩٥٩,٩٤٢,٠٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٣١,٧٩٦,٥٦٩)	٢,٢٢٢,٧٠٩,٢٢٩	(٢,٠٩٠,٩١٢,٦٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٩,٤٣٠,١٨٨	(٥٦٩,٤٣٠,١٨٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢,٩١٦,٣٣٩,٤٤٩	-	٦,٥٠٠,٧٤٨,٧٩٣	١٦,٤١٥,٥٩٠,٦٥٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤,١٣١,١٩٦,٦٢٤)	(١,٨٠٤,٩٨٦,٥٨٤)	(٦,٦٠٥,٧٨٣,٦٨٨)	(٥,٧٢٠,٤٢٦,٣٥٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٤٠١,٢٠٤,٨٠٤	١,٣٥١,٠٠١,٠٠١	٤٣٣,٦٦٣,٥٠٣	٦١٦,٥٤٠,٣٠٠	التغير خلال السنة
(١٣,٦٣٠,٠٦٤)	(١٣,٦٣٠,٠٦٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١٧٨,١٥٠)	(١٧٨,١٥٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧</u>	<u>١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩</u>	<u>١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢</u>	<u>٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤	٣٥٥,٣٤٧,٢١٤	٨٧١,٩١٣,٨١٠	٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠	٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤
-	٦٦,٨٩٩,٢٤٨	(٦٦,٨٩٩,٢٤٨)	-	-
-	(٨,٩٧٩,٣٦٥)	١٧٣,٤١٤,١٢٢	(١٦٤,٤٣٤,٧٥٧)	-
-	(٣١,٣٦٥)	(٣٢,٦٢٨,٤٩٠)	٣٢,٦٥٩,٨٥٥	-
٢٠٠,٠٥٦,١١٦	١٠٧,٦٠١,٢٦١	٩٢,٤٥٤,٨٥٥	-	٢٠٠,٠٥٦,١١٦
التسهيلات الجديدة خلال الفترة				
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
(٢,٠٧٦,٦٤٥,٢٤٨)	(١٠٢,٢٢١,٧١٠)	(١٩٥,٥٩٤,٢٢١)	(١,٧٧٨,٨٢٩,٣١٧)	(٢,٠٧٦,٦٤٥,٢٤٨)
٢,٤٠٤,٤٨٣,٣٠٢	١٠٥,٩٥٧,٨٢٦	٤٦٧,٢٨٣,٧٩٩	١,٨٣١,٢٤١,٦٧٧	٢,٤٠٤,٤٨٣,٣٠٢
(٦٣,٧٥٤)	-	-	(٦٣,٧٥٤)	(٦٣,٧٥٤)
١,٧٤٣,١٣٧,٨٧٦	١٥,٥٣٩,٢٥٥**	٣٠,٥٧٩,٥٧٥	١,٦٩٧,٠١٩,٠٤٦	١,٧٤٣,١٣٧,٨٧٦
٨,٤٤٩,١٩٢,١٨٦	٥٤٠,١١٢,٣٦٤	١,٣٤٠,٥٢٤,٢٠٢	٦,٥٦٨,٥٥٥,٦٢٠	٨,٤٤٩,١٩٢,١٨٦
الرصيد كما في نهاية الفترة				

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧	٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠	٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧
-	٧٨,٥٢٧,٠١٠	(٣٤,٤٥١,١٦٠)	(٤٤,٠٧٥,٨٥٠)	-
-	(٧٢,٤٠٠,٢٥٠)	١٠٥,٢٦٣,٤٦٥	(٣٢,٨٦٣,٢١٥)	-
-	-	(٦,٥٠٧,٦٠٠)	٦,٥٠٧,٦٠٠	-
٧٣٥,٤٣٩,٢٤٦	٢٧٦,٣٢٦,٤٤٤	٣١٢,٥٢٥,٥٣٤	١٤٦,٥٨٧,٢٦٨	٧٣٥,٤٣٩,٢٤٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة				
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
(٢,٢٠٧,٣٨٩,٥٧١)	(٨١١,٠٠٣,٤٠٦)	(٦١٧,٦٣٦,٣٢٢)	(٧٧٨,٧٤٩,٨٤٣)	(٢,٢٠٧,٣٨٩,٥٧١)
٧٨٠,٣٤٨,٥٠٢	٢٨,٠٢٠,٠٥٦	٣٧٨,٣٢٩,٣٢١	٣٧٣,٩٩٩,١٢٥	٧٨٠,٣٤٨,٥٠٢
(١٣,٦٣٠,٠٦٦)	-	-	(١٣,٦٣٠,٠٦٦)	(١٣,٦٣٠,٠٦٦)
(٥,٥٨٤)	-	-	(٥,٥٨٤)	(٥,٥٨٤)
٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤	٣٥٥,٣٤٧,٢١٤	٨٧١,٩١٣,٨١٠	٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠	٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤
الرصيد كما في نهاية السنة				

* تم استخدام مخصصات بمبلغ ٦٣,٧٥٤ لير سورية مقابل شطب تسهيلات فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١٣,٦٣٠,٠٦٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) 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:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (ملققة)
(غير ملققة)	ل.س.
٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩
٢,٢٤٥,٢٤٩,٢٦٩	١,٢٦٤,٥٠٧,٩٥٠
(١٤٩,٦٧٧,٦٦٧)	(٢٣,٦٨٩,٩٩٨)
(٩١,٥٧٠,٨٩٩)	(٨٧,٨٤٥,٧٦٦)
٧,٧١٣,٧٧٠,٦٢٨	٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	
إضافات خلال الفترة / السنة	
استردادات الفوائد المحولة للإيرادات	
فوائد مشطوبة	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

١٠ - 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.

٣١ آذار ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (ملققة)
(غير ملققة)	ل.س.
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٥,١٥٠,٦٨٥)	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)
٢٥,١٥٠,٦٨٥	١٥٤,٨٤٩,٣١٥
(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥
القيمة الإسمية	
خصم إصدار	
إطفاء خصم الإصدار للفترة / للسنة	
استحقاقات	

إن شهادات الإيداع المكتتب بها لدى مصرف سورية المركزي هي بالليرة السورية ومصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولم يتم تشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابلة لها.

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

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباين
ل.س.	ل.س.
-	-
٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤
١٢٨,٨٩٧,٥٩٩	١٢٨,٨٩٧,٥٩٩
٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣
-	-
٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣
-	-
(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)
(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)
(١٨,٧٦١,٤٣٨)	(١٨,٧٦١,٤٣٨)
(٩٣,٧٤١,٠١٤)	(٩٣,٧٤١,٠١٤)
٤٠٦,٠٢٣,٥٢٩	٤٠٦,٠٢٣,٥٢٩
٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧	٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إضافات

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التزامات عقود الأيجار		
المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦
		إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة
(٢٢٩,١٠٧,٠٣٣)	(٢٢٩,١٠٧,٠٣٣)	مقدماً كما في أول السنة
١٢٨,٨٩٧,٥٩٩	١٢٨,٨٩٧,٥٩٩	إضافات
١١,٤٠٠,٠١٧	١١,٤٠٠,٠١٧	الفائدة خلال السنة
(٢٣,٥٤٥,٠٠٠)	(٢٣,٥٤٥,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٤٨٦,٢٧٧	٢,٤٨٦,٢٧٧	الفائدة خلال الفترة
(٣٩,٤٧٥,٠٠٠)	(٣٩,٤٧٥,٠٠٠)	المدفوع خلال الفترة
٢٢١,٥٢٣,٨٠٤	٢٢١,٥٢٣,٨٠٤	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

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

للسنة المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠٢٠	
(مدققة) ٢٠١٩	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٢٨٨,٧٢٦	٢,٨٨٢,١٠٢	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٧٤,٩٧٩,٥٧٦	١٨,٧٦١,٤٣٨	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٤٠٠,٠١٧	٢,٤٨٦,٢٧٧	فوائد على التزامات عقود الأيجار
١١٣,٦٦٨,٣١٩	٢٤,١٢٩,٨١٧	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٨٨,٩٣١,٢٢٩	١٠٧,٢٩٦,٢٣٦
١٦٧,١٤٤,١٧٧	١٤٧,٠٥٣,٦٩٥
٣٥٦,٠٧٥,٤٠٦	٢٥٤,٣٤٩,٩٣١
٨٩,٤٠٠	-
٣١٢,١٥٧,٦٧٩	١٢٨,٥٤٦,٧٥٩
٣٦٦,٦٦٨,٨٧٥	٣٥٨,٦٢٨,٨٧٥
١٠٢,٨٤٩,٠٧١	٨٣,٨٧٤,٨٦٢
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠
٤٥,٤٦٣,٧٠٨	٥٤,٧٥٩,٠١٣
١٠٢,٠٧٠,٣٨٤	١٠٢,٠٧٠,٣٨٤
٢٢,٠٧٢,٥٧٩	٢٥,٧٩٦,٩٥٣
٣٨,٥٤٣,٣٨٣	٣٥,٦٥٣,٤٣٤
٨,٢٣٢,٠٠٠	٨,٢٣٢,٠٠٠
١٩١,٧٠٣	٢٤٢,٩٧٦
٣,٧٣٣,٤٤١	١,١٢٧,٣٧٨
١,٤٥٨,٦٢٩,٦٢٩	١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

قروض وتسليفات

نقص في الصندوق

حساب بطاقات الصراف الآلي

دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة

مصاريف مدفوعة مقدماً

المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*

مصاريف قضائية

عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

حسابات مؤقتة مدينة

مخزون مطبوعات وقرطاسية

تأمينات مستردة

شيكات تقاص

حسابات مدينة أخرى

* خلال عام ٢٠١٩، تم تسديد ٤٠% من مساهمة المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠
٣,٧٦٤,٤٧٧,٤٥٣	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢
٤,٠٢٩,٥١١,١٠٣	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٤١٠,١٦٤,٦٤٨	٤١٣,٠٣٦,٤٠٢	١١,٨٢٣,٢٠١,٠٥٠
٣,٤٩٨,٠٧٨,٧٩٢	-	٣,٤٩٨,٠٧٨,٧٩٢
٦,٠٠٤,٣٨٩,٩٣١	-	٦,٠٠٤,٣٨٩,٩٣١
٢٠,٩١٢,٦٣٣,٣٧١	٤١٣,٠٣٦,٤٠٢	٢١,٣٢٥,٦٦٩,٧٧٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٦٥١,٠٦١,٩٢٦	١٠٦,٩٦٩,٢٨٧	٧,٧٥٨,٠٣١,٢١٣
٢,١٥٩,٩٨٣,٧٣٧	-	٢,١٥٩,٩٨٣,٧٣٧
٣,٧٠٤,٧٣٧,٤٦٦	-	٣,٧٠٤,٧٣٧,٤٦٦
١٣,٥١٥,٧٨٣,١٢٩	١٠٦,٩٦٩,٢٨٧	١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	
٢٥,٤٠٩,١٩١,٥٠٤	١٤,٥٧٠,٣٨٢,١١٥	الشركات الكبرى
٩٣٦	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٣٨٢,٨٧٢,٢٠٧	٤,٨٩٨,٣٨٥,٢١٠	ودائع توفير
٢٨,٧٩٢,٠٦٤,٦٤٧	١٩,٤٦٨,٧٦٧,٣٢٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٥٢٢,٠٩١,٨٣٢	٢,٥٩٥,٣١٤,٣٣٤	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٥١,٢١٦,٣١٣	١٩,٣٦٣,٣٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩١,٠٣٧,٠١٩	٤٤٥,٣٠٥,٩٥١	ودائع توفير
٢,٨٦٤,٣٤٥,١٦٤	٣,٠٥٩,٩٨٣,٦٣٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٥,٣٣٨,١٩٠,٥٠٢	٤١,٢٧٦,٢٦١,٢٦٣	الأفراد (التجزئة)
٢٠,٧٥٣,٣٧٨,٦٩٤	٢١,٣٨٦,٦٤٦,٩٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨,٨٦٩,٤٣٤,٨١٤	٣١,٣٠٢,٨١٣,٩٠٥	ودائع توفير
١١٤,٩٦١,٠٠٤,٠١٠	٩٣,٩٦٥,٧٢٢,١٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤٦,٦١٧,٤١٣,٨٢١	١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	
٨٣,٢٦٩,٤٧٣,٨٣٨	٥٨,٤٤١,٩٥٧,٧١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٨٠٤,٥٩٥,٩٤٣	٢١,٤٠٦,٠١٠,٣١٤	ودائع التوفير
٤٢,٥٤٣,٣٤٤,٠٤٠	٣٦,٦٤٦,٥٠٥,٠٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤٦,٦١٧,٤١٣,٨٢١	١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ١,٢٤٢,٩٧٦,٩٠٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١,٢٣٩,٥٥٨,٥٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٠,٥٢٤,٢٨٤,٥٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٢٨% إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٦٠,٥٢٤,٢٨٤,٥٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥١,٩٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٥٦,٥٤٠,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٥٦,٥٤٠,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع الجامدة ١١,٩٦٥,٢٤٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١١,٩٦٥,٢٤٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٦- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥,٢٠٩,٩٢٣,٤٢٣	٨,٨٦٣,١٥٧,٦٤٥
٢,٥٤٥,٢٠٢,٠٣١	١,٨٣٨,٥١٦,٠٣٥
١٧,٧٨٦,٠٠٠	١٦,٩٣٦,٠٠٠
١,٥١٤,٢٢٤,٠١٣	١,٤٥٣,٢١٢,٥٧٢
١٩,٢٨٧,١٣٥,٤٦٧	١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢

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

١٧- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٠,١٩٤,٢٩٨	٣٢,٣١٣,٢٢٧
٣,٤٩٦,٢٥٠	٣,٥٧٦,٩٧٣
٢٣٩,٣٣٣,٥٢٣	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢
١,١٧٧,٤٨٣,٥٠٣	١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥
٤٤,٥١٣,٦٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦
١,٠٥٩,٥٤٢	٧٣٨,٦٧٥
٣٢,٩٦٠,٢٥٤	٢٣,١٢١,١١٧
١,٥٧٩,٠٤١,٠٣٦	١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥

فيما يلي حركة المحصنات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	تحويلات ل.س.	رصيد نهاية الفترة ل.س.
٣٢,٣١٣,٢٢٧	٤٤,٧١٤,٣٦٨	(٢٧٦,٦٠٨,٩١٧)	-	٢٧٩,٧٧٥,٦٢٠	-	٨٠,١٩٤,٢٩٨
٣,٥٧٦,٩٧٣	-	(٨٠,٧٢٣)	-	-	-	٣,٤٩٦,٢٥٠
٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	-	(١٢٩,٥٩٨,٨٥٣)	-	١٤٧,٢٠١,٦٢٤	-	٢٣٩,٣٣٣,٥٢٣
١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥	-	-	-	٩٩,٧٦٧,٢٥٨	-	١,١٧٧,٤٨٣,٥٠٣
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٧٣٨,٦٧٥	٣٢٠,٨٦٧	-	-	-	-	١,٠٥٩,٥٤٢
٢٣,١٢١,١١٧	٣,٨٤١,٧٢٠	-	-	٥,٩٩٧,٤١٧	-	٣٢,٩٦٠,٢٥٤
١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥	٤٨,٨٧٦,٩٥٥	(٤٠٦,٢٨٨,٤٩٣)	-	٥٣٢,٧٤١,٩١٩	-	١,٥٧٩,٠٤١,٠٣٦

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	تحويلات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
-	٢٤,٩١٠,١٣١	(٦٩٨,٢٩٤,٥٩٢)	-	-	٧٠٥,٦٩٧,٦٨٨	٣٢,٣١٣,٢٢٧
٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	-	(٩٤,١٨٣,٩٤٨)	-	-	(٧٠٥,٦٩٧,٦٨٨)	٣,٥٧٦,٩٧٣
٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	-	(١٧,٨٠٢,٩٣١)	-	-	-	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢
٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	١٧٢,٨٥٨,٣٨٥	(٣,١٧٢,٤٥٠,٢٢٥)	(٣٧٩,٠٤٢,٧١١)	(٥,٣٤٠,٥٧٩)	(١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٣,١٧٩,٦٧٩	٨,١٥٩,٥١٨	(١٠,٦٠٠,٥٢٢)	-	-	-	٧٣٨,٦٧٥
٤٤,٢٤٤,٦٧٢	١٧,٦٤٠	(١٣,٤٩١,١٩٥)	(٧,٦٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٣,١٢١,١١٧
٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤	٢٠٥,٩٤٥,٦٧٤	(٤,٠٠٦,٨٢٣,٤١٣)	(٣٨٦,٦٩٢,٧١١)	(٥,٣٤٠,٥٧٩)	(١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠)	١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات

غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - المصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات

غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - المصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

* نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ١,١٧٧,٤٨٣,٥٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية، كما لم يتم إجراء أي تحويل في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي المذكور (الإيضاح رقم ٨) بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات المسبقة معها بالاعتبار.

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

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	٨,٥٥٣,٩٤٥	٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥
١٦٤,٠٨٠,٩٥١	(١٦٤,٠٨٠,٩٥١)	-	-
٢٦٦,٦٥٢,٨٢١	-	-	٢٦٦,٦٥٢,٨٢١
(٥٦٨,٧١٦,٥٠٦)	(٢٦,٦٦٥,٧٤٩)	(١,٦٨٧,٨٣٦,١٧٧)	(٢,٢٨٣,٢١٨,٤٣٢)
١,٥٨٦,٢٩١,١٩٧	٥٥٧,٤٩٢,٦٠٥	-	٢,١٤٣,٧٨٣,٨٠٢
-	-	١,٦٨٧,٥٨٧,٢٣٢	١,٦٨٧,٥٨٧,٢٣٢
٨,٦٣٤,٧٢٣,٦٥٥	١,٨٧٩,٣٦٦,٦٢٣	٨,٣٠٥,٠٠٠	١٠,٥٢٢,٣٩٥,٢٧٨

الرصيد كما في بداية الفترة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

التسهيلات الجديدة خلال الفترة

التسهيلات المسددة خلال الفترة

التغير خلال الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢	٣٨٠,٠٧١,٧٢٢	٩٢,٤٥٧,٠٨١	٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥
١٨٦,٢٢١,٠٨٢	(١٣٠,٥٣٢,٠٨٢)	(٥٥,٦٨٩,٠٠٠)	-
(١,٣٢٣,٣٢٦,١٢٤)	١,٣٥١,٢٧٥,٢٦٠	(٢٧,٩٤٩,١٣٦)	-
١,٠١٩,٥٩٩,٨٧٩	٩٦,٦٣٢,٤٠٠	-	١,١١٦,٢٣٢,٢٧٩
(٢,١١٤,٨٧٥,١٧٤)	(١٩٨,٠٧٦,٧٣٦)	٣٤,٥٦٨,١٣٨	(٢,٢٧٨,٣٨٣,٧٧٢)
٨١٦,٥١٧,٧٦٧	١٣,٢٥٠,١٥٤	(٣٤,٨٣٣,١٣٨)	٧٩٤,٩٣٤,٧٨٣
٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	٨,٥٥٣,٩٤٥	٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٨٩٠,٢٠٠	٣,٠٨٣,٨١٦	٢٩,٢٢٩,٤١٢	٣,٥٧٦,٩٧٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٣,١٨٢,٣٢٤	(٣,١٨٢,٣٢٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٤٧,٨٩٦,٦٩٢	-	٤٧,٨٩٦,٦٩٢	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على
				التسهيلات الجديدة خلال الفترة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٧٩,٨٧١,٩٦٤)	(٢٧٩,٧٩١,٢٤١)	-	(٨٠,٧٢٣)	على التسهيلات المسددة
٢٧٩,٧٧٥,٦٢٠	٢٧٩,٥٩٩,٩٤٠	١٧٥,٦٨٠	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٣,٦٩٠,٥٤٨	٦,٠٧٤,٨٣٩	٧٤,١١٩,٤٦٠	٣,٤٩٦,٢٤٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٧٠١,٣٧٨,٤٠٨	٤,٣١٩,٢٨١	٩٧,٧٦٠,٩٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٠٠,٢٢٨	٧١,٤٥٨,٦٢٨	(٢,٥٧٢,٩٠٧)	(٦٥,٠٨٥,٤٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣,٨٠٠,٢٢٨)	(١٤٣,٠٠١,٤٩٦)	١٦٤,٩٥٠,٨٨٤	(٢٥,٧٤٩,٦١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٩,٦١٠,٩٤١	٣٩٦,٧٢٧	٩,٢١٤,٢١٤	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٧٨,٤٠٥,٦٢٧)	(٦٢٧,٤٨٢,٢٦٤)	(١٤٧,٥٧٤,٥٢٤)	(٣,٣٤٨,٨٣٩)	على التسهيلات المسددة
١,٢٢٦,٢٧٧	٣٣٣,٨١٣	٨٩٢,٤٦٤	-	التغير خلال السنة
٣٥,٨٩٠,٢٠٠	٣,٠٨٣,٨١٦	٢٩,٢٢٩,٤١٢	٣,٥٧٦,٩٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٣٣,٠٢٠,٠٥٩	—	٤١٥,٢٥٩,٨١٠	٣,١١٧,٧٦٠,٢٤٩	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤,١٢٠,٩٥٣,٢١٧)	—	(٤٣,٠٤٦,٥٠٠)	(٤,٠٧٧,٩٠٦,٧١٧)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٢,٠٠٣,٤٩٠,٥٩٩	—	٢١٩,١٤٧,١٩٨	١,٧٨٤,٣٤٣,٤٠١	التغير خلال الفترة
٤,٠٤٠,٣٧٩,٩٣٤	—	—	٤,٠٤٠,٣٧٩,٩٣٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥,٤٥٥,٩٣٧,٣٧٥	—	٥٩١,٣٦٠,٥٠٨	٤,٨٦٤,٥٧٦,٨٦٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٧٧,٦٥٧,٥٨٠	١,٠٤٥,١٣٩,٥٨٦	—	٢,٦٣٢,٥١٧,٩٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
—	(١,٠٤٠,٠١٢,٢٢٥)	—	١,٠٤٠,٠١٢,٢٢٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
—	(٥,١٢٧,٣٦١)	٤٢١,٠٣٨,٠٢٥	(٤١٥,٩١٠,٦٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,٠٩٧,٢٠٣,٨١٨	—	٢٢٢,٤١٢,١٣٤	١,٨٧٤,٧٩١,٦٨٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,١٧٤,٥٨٠,٠٥٢)	٦٧,٢٩٧,٦٨٧	(٢٢٨,٢٢٦,٧٤٩)	(٢,٠١٣,٦٥٠,٩٩٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣٦,٤٠٠	—	٣٦,٤٠٠	—	التغير خلال السنة
(٦٧,٢٩٧,٦٨٧)	(٦٧,٢٩٧,٦٨٧)	—	—	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٥٣٣,٠٢٠,٠٥٩	—	٤١٥,٢٥٩,٨١٠	٣,١١٧,٧٦٠,٢٤٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	—	٣٧,٨٢٠,٠١١	١٨٣,٩١٠,٧٤١	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٨٤,٢٨٣,٤٢٥)	—	(٧,٥٥٠,٥٩٦)	(١٧٦,٧٣٢,٨٢٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤,٦٨٤,٥٧٢	—	٤٤,٠٣٩,٠٠٢	١٠,٦٤٥,٥٧٠	على الأرصدة المسددة
١٤٧,٢٠١,٦٢٤	—	—	١٤٧,٢٠١,٦٢٤	التغير خلال الفترة
٢٣٩,٣٣٣,٥٢٣	—	٧٤,٣٠٨,٤١٧	١٦٥,٠٢٥,١٠٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٦٩٤,١٦٣	-	٢٢٣,٨٣٩,٥٢٠	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٢,٧٤١,٣٨٠	-	(٢٢٢,٧٤١,٣٨٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٩٥٧,٠٥٨)	٣,٠٥٥,١٩٧	(١,٠٩٨,١٣٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٣٢,٠٧٣,٠٦٩	١٧,٣٤٨,١٦٥	-	١٤٩,٤٢١,٢٣٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٨٩,٢٤٠,٣٠٥)	(٧٤٧,٠٤٤)	٤,٦٠٦,٠٤٤	(١٨٥,٣٨١,٣٠٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٤,٥٩٩,٤٩٢	١٨,١٦٣,٦٩٣	-	٢٢,٧٦٣,١٨٥	التغير خلال السنة
-	-	(٤,٦٠٦,٠٤٥)	(٤,٦٠٦,٠٤٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨٣,٩١٠,٧٤١	٣٧,٨٢٠,٠١١	-	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	ل.س.	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
١١٧,٣٥٣,٠٢٠	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	(٥٣٩,١٣٧,١٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
١١٧,٣٥٣,٠٢٠	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
—	٩٢,٤٠٦,٧٩١
—	—
—	٩٢,٤٠٦,٧٩١

مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
 وضريبة إعادة الإعمار (١٠% من ضريبة الدخل)
 مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
 مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
ل.س.		ل.س.	
٣,٧٤٨,٨٩٧		٤,٨٧٧,٣٢٥	
—		(١,١٢٨,٤٢٨)	
٣,٧٤٨,٨٩٧		٣,٧٤٨,٨٩٧	

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
 إطفاء موجودات ضريبية
 رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٧,٩٠٣,٤٨٣	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٨,٩٠١,٥٩٧	٩,١٤٠,٦٨٠	استهلاك المباني
٧٢٨,٥٧٦	٣٤٣,٥٤٢	نفقة ضريبة غير المقيمين
٤٨,٢٣٩,١٨٣	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	٢,٤٣٣,٠٢٤	خسائر الشركة التابعة
-	٣,٨٤١,٧٢٠	نفقة مخصص دعاوى قضائية
٨٩٧,٧٠٢	١,٢٢٣,٤٠٩	نفقات ضريبة أخرى
٥٤٩,٥٨٦	٣٢٠,٨٦٧	مؤونة تغير أسعار الصرف
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٥,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
		ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على
-	٣٨,١١٣,٨٧٨	إيرادات المصرف خارج سورية*
-	٣٧٥,٣٦٢,١٦٤	نفقة مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة
-	٢٣٧,٨٢٥,٠٩٦	نفقة مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
-	٤٥,٦٢٣,٥٨٤	نفقة مخصص خسائر ائتمانية لقرض التجميع البنكي (منتجة)
		ينزل:
-	(١٢,٢٠٨,٧٤٧,٧٩٦)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢١١,٥١٧)	-	أرباح الشركة التابعة
(١٣,١٢٧,٠٦٣)	-	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٨,٨٥٦,٨٦٧)	-	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
-	(١٣٨,٤٨٢,٧٥٧)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
-	(٢٢٧,٣٦٦,٥٧٤)	فوائد مقبوضة من البنوك الخارجية
٣٣٦,٠٢٤,٦٨٠	(٧٠٧,٧٧٥,٢٩٥)	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٨٤,٠٠٦,١٧١	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
٨,٤٠٠,٦٢٠	-	رسم إعادة الإعمار
٩٢,٤٠٦,٧٩١	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٩٢,٤٠٦,٧٩١	-	

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

١٩- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.
٥٥٨,٩٩١,٠١٢	٢٥١,١١٠,٠٥٣
٩,٥٨٣,٣٤٠	١٩,٤٧٥,٣٩٣
٢,٨٩٦,٩١٨	٢,٥٤٦,٩٥١
٥٧١,٤٧١,٢٧٠	٢٧٣,١٣٢,٣٩٧
٣,٣٩٣,٥٠٢,١٢٧	٣,٧٥٦,٠٤٣,٤٠٩
٧١٧,٨١٤,٤٠١	٤٠٢,٦٦٤,٤٢٣
١٧٦,٩٧٢,٧٩٣	٢٧٧,٠٠٥,٨٥٧
١٢١,٥٩٧,٢٦٥	٣٠٤,٢٧٩,٥٥٣
٢٣,٤٦٨,٧٩٥	٢٣,٥٠٤,١٤٥
٢٤,٣٠٠,٢٣٠	٤٤,٧٢٩,٧٨٠
٦١,٦١٨,٧٦٠	٣١١,٩٩١,٣٨١
٢٥,٨٢٦,٢١٦	١١,٨٨٧,٠٧٨
٢٨,٣٤٠,٦٩٩	١٨,١٣٢,٦٨٢
١١,٦٧٠,١٥٢	١٠,٠٠١,١٤٤
١,٥٠٩,٨٠١	١,٨٣٤,٧٠١
٧,٢٤٥,٨٥٨	١,١٩٧,١٥٠
٥,١٦٥,٣٣٨,٣٦٧	٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

ودائع مصارف

شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات

أمانات مؤقتة

أمانات ضريبية ورسوم حكومية

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة

دائون مختلفون

رواتب مستحقة غير مدفوعة

ذمم مستثمرين

ايرادات مقبوضة مقدماً

توقيفات متعهدين برسم الدفع

أتعاب مهنية

مطلوبات أخرى

٢٠- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٣٦,٤٨٢,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢١- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٥,٣٥٠,٠٥٠	٣٨٣,٤٦٣,٦٥٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
٢٥,١٥٠,٦٨٥	١٩,٢٣٢,٨٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي)
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٢١٩,٦٧٠,٩٤٨	٢,٠٥٣,٨٠٢	حسابات جارية مدينة
٧٧٤,٦٣٩,٣٣٤	٦١٤,٧٠٧,٦٢٨	قروض وسلف
٢٨٩,٢٤١,٧١٩	٢٤٧,٣٣٣,٢٧٢	سندات محسومة
		<u>للأفراد (التحزئة):</u>
١٧٣,٨٦٦,٩٦٨	٧٥,٥٢٢,٢٦٢	قروض وسلف
-	١٥,١٠٦	سندات محسومة
<u>١,٩٦٧,٩١٩,٧٠٤</u>	<u>١,٣٤٢,٣٢٨,٦٠٤</u>	

٢٢- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ماييلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,١٨٣,٧٩١	٢٧,٣٨٩,٦٨٦	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٢٥٤,٦٤٤,٨٠٢	٢٨٥,٢٥١,٧٧٠	ودائع توفير
٣٨٨,٩٣١,٩٥٨	٤٣٦,٣٨٦,١٦٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١,٦٥٧,٢٣٧	١٣,٠٧١,٢٤٦	تأمينات نقدية
<u>٦٧٩,٤١٧,٧٨٨</u>	<u>٧٦٢,٠٩٨,٨٦٢</u>	

٢٣- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(٧,٥٨٢,٢٢٠)	٢٩,٠٦٠,٧٣٨	مخصص / (استرداد) أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٩٣٩,٠٢٨	١٦٦,٨٤٠,٨٣١	مخصص أرصدة لدى المصارف
(٤,٨٣٣,٤٩٢)	١٧١,٥٢٢,٣٨٠	مخصص / (استرداد) إيداعات لدى المصارف
-	١,٣٧٤,٣١٠,٩٧٠	مخصص قروض للمصارف
٣٧٥,٧٢٤,٥٦٦	٥٢٧,٨٩٤,١٧٠	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٢٠,٦٩٦,٥٨٨)	(٢٣١,٩٧٥,٢٧٢)	استرداد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١٨,٨٢٦,١٩٦)	(١٢٩,٥٩٨,٨٥٣)	استرداد أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>١٣١,٧٢٥,٠٩٨</u>	<u>١,٩٠٨,٠٥٤,٩٦٤</u>	

٢٤ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٣,٧٠٤,١٤٧	(١,٠٥٧,٥١٣,٩٧٤)	(خسائر) / أرباح الفترة
(٤٨,٢٣٩,١٨٣)	١٢,٢٠٨,٧٤٧,٧٩٦	أرباح / (خسائر) غير محققة
<u>٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤</u>	<u>١١,١٥١,٢٣٣,٨٢٢</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٥,٤٦٤,٩٦٤	١١,١٥١,٢٣٣,٨٢٢	صافي ربح الفترة
<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٣,٩١</u>	<u>٢١٢,٤٠</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٥ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤,٧٣٥,٨٣٨,٦٠٩	٤,٠٦٥,٥٩٨,٥٥٢	نقد في الخزينة
٤٣,٩٥٣,١٧٢,٠٢٦	٥١,٨٦٣,٥١٣,٨٢٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		يضاف:
٣٦,٦٠٣,٤٩٣,٠٠٥	٧٠,٢٤٩,٦٧١,١٠٠	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	-	أرصدة متنازع عليها
(١٢,٢٩٥,٠٩٢,٣٦٤)	(١٥,٣٢١,٢٧٩,٨٤٢)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٦٨,٧٨٠,١٠٧,٥٨٤</u>	<u>١١٠,٨٥٧,٥٠٣,٦٣٥</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	الشركة الأم	الشركات الخليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأرصدة المدينة					
أرصدة وحسابات جارية مدينة	١,٦٢٤,٦٠٢,٧٦٦	٢,٠٢٣,٨٦١	-	١,٦٢٦,٦٢٦,٦٢٧	٨٠٤,٠٥٤,٤٧٩
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل	٢٥,١٥٠,٩١٤,٤٥٠	-	-	٢٥,١٥٠,٩١٤,٤٥٠	١٦,٢٥٩,٣٢٠,٦٢٢
مؤونة أرصدة متنازع عليها	٢,٥١٦,٨١٦,٢٥٦	٥٢٤,٣٣٦,٧٢٠	-	٣,٠٤١,١٥٢,٩٧٦	٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٥٩
الأرصدة الدائنة					
حسابات جارية دائنة	١٨,٢٦١,٢٠٣	-	-	١٨,٢٦١,٢٠٣	١١,٣١٦,٤٤٨
ودائع لأجل	-	-	١٠٣,٢٥٣,٩٢٦	١٠٣,٢٥٣,٩٢٦	١,٣٨٣,٦٠٣,١١٢
ودائع تحت الطلب	-	-	٤,٦١٢,٧٥٨,٠٠٥	٤,٦١٢,٧٥٨,٠٠٥	١,٥٢٨,٣٠٦,٤٩٠
ودائع توفير	-	-	١,٥٣٨,٠٢٨	١,٥٣٨,٠٢٨	١,٩٤٩,٦٨٢
ب- بنود خارج الميزانية:					
تعهدات بكفالات وتكفلات	٤٢,٣٥٦,٢٠٥	-	-	٤٢,٣٥٦,٢٠٥	٦٤,٨٢٣,٦٧٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
	الشركة الأم	الشركات الخليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ج- بنود بيان الدخل الموحد:					
فوائد وعمولات دائنة	٢٥٣,٣٤٩,٤٠٠	-	-	٢٥٣,٣٤٩,٤٠٠	٤٧,٠٨٨,٩٧٤
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	-	-	٣٨,٩٧٨,٦٠١	٣٨,٩٧٨,٦٠١	(١٦,٨٧٥,٧١٥)

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧% إلى ٧,٧٥% لليرة السورية وبين ٢,٥٣% إلى ٤,٥% للدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٠٣,٥٠٠	٢٧,٦٧٨,٦١٧	رواتب ومكافآت
١٠,٨٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٠,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
<u>٣٨,٦٠٣,٥٠٠</u>	<u>٤٠,٩٧٨,٦١٧</u>	

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية). إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		
كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠١٩ (مدققة)	نسبة الملكية
ل.س.	ل.س.	%
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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

بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير. تم استبعاد رصيد الإستثمار في الشركات التابعة عند إعداد المعلومات 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. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

٢٧- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٠٧٠,٥٧٤,٥٥٥	-	-	٢٨,٠٧٠,٥٧٤,٥٥٥	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
-	١١,٩٢٩,٢٢٩,١١٧	-	١١,٩٢٩,٢٢٩,١١٧	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	١٤,٣٥٦,٧٨٦,٨١٢	١٤,٣٥٦,٧٨٦,٨١٢	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٢٨,٠٧٠,٥٧٤,٥٥٥	١١,٩٢٩,٢٢٩,١١٧	١٤,٣٥٦,٧٨٦,٨١٢	٥٤,٣٥٦,٥٩٠,٤٨٤	إجمالي التسهيلات المباشرة
-	(٣١,٣٣٨,٠٢٨)	(٧,٦٨٢,٤٣٢,٦٠٠)	(٧,٧١٣,٧٧٠,٦٢٨)	الفوائد المعلقة*
(٥٤٠,١١٢,٣٦٤)	(١,٣٤٠,٥٢٤,٢٠٢)	(٦,٥٦٨,٥٥٥,٦٢٠)	(٨,٤٤٩,١٩٢,١٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٥٣٠,٤٦٢,١٩١	١٠,٥٥٧,٣٦٦,٨٨٧	١٠,٥٧٩,٥٩٢	٣٨,١٩٣,٦٢٧,٦٧٠	صافي التسهيلات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	-	-	٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
-	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	-	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩	٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧	إجمالي التسهيلات المباشرة
-	(٣١,٣٣٨,٠٢٨)	(٥,٦٧٨,٤٣١,٨٩٧)	(٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥)	الفوائد المعلقة*
(٣٥٥,٣٤٧,٢١٤)	(٨٧١,٩١٣,٨١٠)	(٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠)	(٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٧٢٩,٠٧٦,٨١٢	١٢,٤٠١,٧٢٥,٣٩٤	٣٧,٢٠٢,٣٠٢	٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨	صافي التسهيلات الائتمانية

* تعود الفوائد المعلقة بقيمة ٣١,٣٣٨,٠٢٨ ليرة سورية ضمن المرحلة الثانية لأحد عملاء المصرف، حيث تم الاحتفاظ بها بالتنسيق مع مفوضية الحكومة لدى المصارف.

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر ٨,٦٣٤,٧٢٣,٦٥٥	-	-	٨,٦٣٤,٧٢٣,٦٥٥
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة -	١,٨٧٩,٣٦٦,٦٢٣	-	١,٨٧٩,٣٦٦,٦٢٣
الدرجة ٨ دون المستوى -	-	٨,٣٠٥,٠٠٠	٨,٣٠٥,٠٠٠
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها -	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة -	-	-	-
إجمالي التسهيلات المباشرة ٨,٦٣٤,٧٢٣,٦٥٥	١,٨٧٩,٣٦٦,٦٢٣	٨,٣٠٥,٠٠٠	١٠,٥٢٢,٣٩٥,٢٧٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٦,٠٧٤,٨٣٩)	(٧٤,١١٩,٤٦٠)	(٣,٤٩٦,٢٤٩)	(٨٣,٦٩٠,٥٤٨)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٨,٦٢٨,٦٤٨,٨١٦	١,٨٠٥,٢٤٧,١٦٣	٤,٨٠٨,٧٥١	١٠,٤٣٨,٧٠٤,٧٣٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر ٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢	-	-	٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة -	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	-	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨
الدرجة ٨ دون المستوى -	-	٨,٥٥٣,٩٤٥	٨,٥٥٣,٩٤٥
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها -	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة -	-	-	-
إجمالي التسهيلات غير المباشرة ٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	٨,٥٥٣,٩٤٥	٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣,٠٨٣,٨١٦)	(٢٩,٢٢٩,٤١٢)	(٣,٥٧٦,٩٧٢)	(٣٥,٨٩٠,٢٠٠)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٧,١٨٣,٣٣١,٣٧٦	١,٤٨٣,٣٩١,٣٠٦	٤,٩٧٦,٩٧٣	٨,٦٧١,٦٩٩,٦٥٥

٢٨- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
المجموع						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣,٤٧٦,٦٩٣,٩١٥	-	-	-	-	٦٣,٤٧٦,٦٩٣,٩١٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩,٩٥٢,٠٧٨,٦٤٦	-	-	-	-	٦٩,٩٥٢,٠٧٨,٦٤٦	أرصدة لدى مصارف
٤٢,١٨١,٠٥٠,٠٣٩	-	-	-	-	٤٢,١٨١,٠٥٠,٠٣٩	إيداعات لدى المصارف
٤,٩٨٤,١٥٢,٩٢٧	-	-	-	-	٤,٩٨٤,١٥٢,٩٢٧	قروض للمصارف
٣٨,١٩٣,٦٢٧,٦٧٠	٣,٣٤٩,٠٨٥,١٣٨	٧٤,٧٧٦,١٥٧	٣,٤٦٤,٤٠٥,٤٦١	٢٥,٢٨٢,٩٩١,٧٢٤	٦,٠٢٢,٣٦٩,١٩٠	-
٣٥٦,٠٧٥,٤٠٦	٤,٤٨٣	-	١١,٣٦٤,٣٦١	١٥٥,٣٩٧,٩٢١	٣٧٧,٤١٢	١٨٨,٩٣١,٢٢٩
٤,٠٢٩,٥١١,١٠٣	-	-	-	-	-	٤,٠٢٩,٥١١,١٠٣
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						الإجمالي كما في ٣١ آذار
٢٢٣,١٧٣,١٨٩,٧٠٦	٣,٣٤٩,٠٨٩,٦٢١	٧٤,٧٧٦,١٥٧	٣,٤٧٥,٧٦٩,٨٢٢	٢٥,٤٣٨,٣٨٩,٦٤٥	٦,٠٢٢,٧٤٦,٦٠٢	١٨٤,٨١٢,٤١٧,٨٥٩
						٢٠٢٠ (غير مدقق)
						الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
١٦٢,٧٣١,٨٤٩,٧٦٤	٣,٠١٩,٣٨٤,٢٧٠	٨٠,٣٥٥,٦٩٧	٣,٥١٠,١٦٨,٦٣٨	٢٤,٦٨٤,٩٥٣,٢٢٥	٥,٠٢٠,١٩٦,٣٧٣	١٢٦,٤١٦,٧٩١,٥٦١
						٢٠١٩ (مدقق)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٣٦,٣٣٣,٥٧٥,٢٢٩	٤٨,٤٧٨,٨٤٢,٦٣٠	—	١٨٤,٨١٢,٤١٧,٨٥٩
صناعة	٣,٤٩٩,٠١٢,٦٨٠	٢,٥٢٣,٧٣٣,٩٢٢	—	٦,٠٢٢,٧٤٦,٦٠٢
تجارة	١٧,٤٨٤,٨٣٨,٥٩٦	٧,٦٩٤,٤٣٤,٠٤٣	٢٥٩,١١٧,٠٠٦	٢٥,٤٣٨,٣٨٩,٦٤٥
عقارات	٣,٣٥١,٥٠٠,٩٧٧	١٢٤,٢٦٨,٨٤٥	—	٣,٤٧٥,٧٦٩,٨٢٢
زراعة	٧٣,٧٠٧,٤١٥	١,٠٦٨,٧٤٢	—	٧٤,٧٧٦,١٥٧
أفراد وخدمات	٣,١٣٣,٦٩٨,٩٩٧	٢١٥,٣٩٠,٠٠٥	٦١٩	٣,٣٤٩,٠٨٩,٦٢١
الإجمالي	١٦٣,٨٧٦,٣٣٣,٨٩٤	٥٩,٠٣٧,٧٣٨,١٨٧	٢٥٩,١١٧,٦٢٥	٢٢٣,١٧٣,١٨٩,٧٠٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٩٦,٤٣٦,٧٩٤,٥٧٤	٢٩,٩٧٩,٩٩٦,٩٨٧	—	١٢٦,٤١٦,٧٩١,٥٦١
صناعة	٤,٢٣٧,١٩١,٠٨٧	٧٨٣,٠٠٥,٢٨٦	—	٥,٠٢٠,١٩٦,٣٧٣
تجارة	١٣,٧٩٥,٣١٤,٢٧٠	١٠,٧١٩,٣٩٩,٥٠٠	١٧٠,٢٣٩,٤٥٥	٢٤,٦٨٤,٩٥٣,٢٢٥
عقارات	٣,٣٣٥,٢٢٤,٠٨٧	١٧٤,٩٤٤,٥٥١	—	٣,٥١٠,١٦٨,٦٣٨
زراعة	٧٩,١٦٢,٠٢٣	١,١٩٣,٦٧٤	—	٨٠,٣٥٥,٦٩٧
أفراد وخدمات	٢,٢٩٣,٧٤٨,٥٨٠	٧٢٥,٦٣٥,٢٢٤	٤٦٦	٣,٠١٩,٣٨٤,٢٧٠
الإجمالي	١٢٠,١٧٧,٤٣٤,٦٢١	٤٢,٣٨٤,١٧٥,٢٢٢	١٧٠,٢٣٩,٩٢١	١٦٢,٧٣١,٨٤٩,٧٦٤

٢٩- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.		
٢,٦٧٢,٨٢٠,٦٧٤	٩,٤٤٢,١٩٢,٣١٥	١,٥٦٧,٣٧٨,٩٦١	-	١٣,٦٨٢,٣٩١,٩٥٠	٩٠١,٤٣٩,٤٧٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٥,٦٤١,٥٤١)	(١,٨٦٢,٤١٣,٤٢٣)	-	-	(١,٩٠٨,٠٥٤,٩٦٤)	(١٣١,٧٢٥,٠٩٨)	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٦٢٧,١٧٩,١٣٣	٧,٥٧٩,٧٧٨,٨٩٢	١,٥٦٧,٣٧٨,٩٦١	-	١١,٧٧٤,٣٣٦,٩٨٦	٧٦٩,٧١٤,٣٧٩	نتائج أعمال القطاع
(٤٠٠,٢٩٤,٣١٢)	(١٣٤,٥٤٢,٠١٨)	(٦٣,٨٤٥,٨٥٨)	-	(٥٩٨,٦٨٢,١٨٨)	(٤٧٨,٦٥٣,٣٥٠)	مصاريف تشغيلية للقطاع
-	-	-	(٢٤,٧٨٥,٩٣٠)	(٢٤,٧٨٥,٩٣٠)	٦,٨٤٢,٤٥٤	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢,٢٢٦,٨٨٤,٨٢١	٧,٤٤٥,٢٣٦,٨٧٤	١,٥٠٣,٥٣٣,١٠٣	(٢٤,٧٨٥,٩٣٠)	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨	٢٩٧,٩٠٣,٤٨٣	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	(٩٢,٤٠٦,٧٩١)	ضريبة الدخل
٢,٢٢٦,٨٨٤,٨٢١	٧,٤٤٥,٢٣٦,٨٧٤	١,٥٠٣,٥٣٣,١٠٣	(٢٤,٧٨٥,٩٣٠)	١١,١٥٠,٨٦٨,٨٦٨	٢٠٥,٤٩٦,٦٩٢	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.		
٣,٩٠٢,٢٨٣,١٠٢	٣٤,٢٩١,٣٤٤,٥٦٨	١٨٨,٦٩٥,٨٨٩,٠٦٨	-	٢٢٦,٨٨٩,٥١٦,٧٣٨	١٦٧,٢٣٧,٤٢٣,٨٠٧	موجودات القطاع
-	-	-	٤,٦٣٩,٢٦٢,٦٦٩	٤,٦٣٩,٢٦٢,٦٦٩	٨,٣٣٢,٠٣٩,١٠٦	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣,٩٠٢,٢٨٣,١٠٢	٣٤,٢٩١,٣٤٤,٥٦٨	١٨٨,٦٩٥,٨٨٩,٠٦٨	٤,٦٣٩,٢٦٢,٦٦٩	٢٣١,٥٢٨,٧٧٩,٤٠٧	١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣	مجموع الموجودات
١٢٣,٥١١,٣٠٤,٧٣٤	٤٢,٣٩٣,٢٤٤,٥٥٤	٢١,٣٢٥,٦٦٩,٧٧٣	-	١٨٧,٢٣٠,٢١٩,٠٦١	١٤٢,٢٨٩,٠٤٧,٧٦٠	مطلوبات القطاع
-	-	-	٧,٠٨٣,٢٥٦,٢٢٧	٧,٠٨٣,٢٥٦,٢٢٧	٧,٢١٥,٩٧٩,٩٠٢	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٢٣,٥١١,٣٠٤,٧٣٤	٤٢,٣٩٣,٢٤٤,٥٥٤	٢١,٣٢٥,٦٦٩,٧٧٣	٧,٠٨٣,٢٥٦,٢٢٧	١٩٤,٣١٣,٤٧٥,٢٨٨	١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢	مجموع المطلوبات
-	-	-	٥٤,٤٣٢,٠٠١	٥٤,٤٣٢,٠٠١	٦٦٩,٦٨٢,٢٩٥	المصروفات الرأسمالية
-	-	-	٥٨,٤٢٥,١٩٠	٥٨,٤٢٥,١٩٠	٢٠٧,٩١١,٥٩٩	الاستهلاك والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٣١٦,٧٦٩,٠٣٢	٣٦٥,٦٢٢,٩١٨	١٣,٦٨٢,٣٩١,٩٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٤,٤٣٢,٠٠١	-	٥٤,٤٣٢,٠٠١	المصروفات الرأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٠,٦٠٥,٤٨٤	٣٥٠,٨٣٣,٩٩٣	٩٠١,٤٣٩,٤٧٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤٤,٩٠٣,٩٤١	-	٢٤٤,٩٠٣,٩٤١	المصروفات الرأسمالية

٣٠- كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٦٤,٦١٩,٥٥٥	٥,٢٦٤,٩٨٤,٥٠٩	رأس المال الأساسي:
١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	الاحتياطي الخاص
١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	علاوة إصدار رأس المال
١٣٦,٤٨٢,٤٠١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	أرباح مدورة غير محققة
١٢,٢٠٨,٧٤٧,٧٩٦	—	أرباح مدورة محققة
٣٨,٢٧٢,٨١٨,٠٩٣	٢٥,٩٢٧,٩٥٢,٨٥٠	فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع أسعار الصرف
		ينزل منها:
(٢٥,١٨٩,١٣٣)	(٢٧,٠٠٨,٩٨٠)	صافي موجودات غير ملموسة
(٩,٢٥٠,٨٠٠)	(٩,٢٥٠,٨٠٠)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
٣٨,٢٣٨,٣٧٨,١٦٠	٢٦,٠٢٨,١٧٥,٤٧١	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١,٠٩٧,٣٢١,٩٧٩	٨٤٤,٠٠٤,١٤٢	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٣٩,٣٣٥,٧٠٠,١٣٩	٢٦,٨٧٢,١٧٩,٦١٣	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٨٧,٧٨٥,٧٥٨,٣٠٠	٦٧,٥٢٠,٣٣١,٣٨٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥,٩٨٧,٢٢٩,٩٤١	٤,٦٠٠,٨٨٢,١٩١	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٦,٩١٧,١٦٩,٥٢١	١٠,٤٥٧,٥٧٥,٤٢٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,٢٢٦,٠٠٣,٩٦٥	٤,٢٢٦,٠٠٣,٩٦٥	مخاطر السوق
١١٤,٩١٦,١٦١,٧٢٧	٨٦,٨٠٤,٧٩٢,٩٦٧	المخاطر التشغيلية
٣٤,٢٣	٣٠,٩٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٣,٢٨	٢٩,٩٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٠٢,٧٥	٩٩,٨٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		كفالات:
		دفع
		حسن التنفيذ
		أخرى
٣,٠٣٢,٨٥٧,٩٧١	١,٥٥٢,٢٩٢,٠٧٠	
٦,٣٠٣,٩٦٤,٨٩٤	٦,٣٠٥,٤٦٣,٠٣٥	
٦٥٦,٨٣٠,٢٣٠	٥١٦,٩٩٦,١٦٨	
٩,٩٩٣,٦٥٣,٠٩٥	٨,٣٧٤,٧٥١,٢٧٣	
٥٢٨,٧٤٢,١٨٣	٣٣٢,٨٣٨,٥٨٢	اعتمادات
٥,٣٤٢,٠٦٨,٦٥٨	٣,٤٥٩,٨٩٠,٠٠٧	كفالات بنوك وجهات أخرى
٣,٥٩٤,٨٨٢,٠٢٦	١,٣١٤,٤٢٦,٩٢١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٢٦٣,٣٦٦,٨٥٥	٣,٧٨٤,٨١٣,٣٥٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١١٣,٨٦٨,٧١٧	٧٣,١٣٠,٠٥٢	اعتمادات وقبولات البنك
٢٢,٨٣٦,٥٨١,٥٣٤	١٧,٣٣٩,٨٥٠,١٨٩	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		عقود إيجار فروع
		استحقاقها لغاية سنة
		استحقاقها أكثر من سنة
١٢٤,١٣٦,٠٠٧	٥٥,٠٤٥,٩٦٨	
—	—	
١٢٤,١٣٦,٠٠٧	٥٥,٠٤٥,٩٦٨	
		ارتباطات عقود رأسمالية
		استحقاقها لغاية سنة
		استحقاقها أكثر من سنة
٩٩,٦٦٠,٥٣٩	٢٤٩,٩٥٧,٦٦٢	
—	—	
٩٩,٦٦٠,٥٣٩	٢٤٩,٩٥٧,٦٦٢	
٢٢٣,٧٩٦,٥٤٦	٣٠٥,٠٠٣,٦٣٠	

بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة العادية ووافقت على زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الاحتياطي الخاص إلى رأس المال واقتُرحت زيادة المبلغ إلى ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بدلاً من مبلغ ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ المقترح من قبل مجلس الإدارة، ليصبح رأسمال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وتوزيع الأسهم الناجمة مجاناً وتعديل النظام الأساسي تبعاً لذلك، وذلك بعد صدور قرار الجهات الرقابية بالموافقة على زيادة رأس المال من عدمه. لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير، فإن المصرف بصدد الحصول على قرار الجهات الرقابية على الزيادة المقترحة.

٣٣- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

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

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

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

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

٣٤- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠.