



استماراة الإفصاح رقم (2)

استماراة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2021-09-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الاعمال المصرفية بموجب القانون رقم 28/الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم المصدرة	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8,400,000,000 ل.س	8,400,000,000 ل.س	84,000,000	2173 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 نضال لطفي أحمد	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمرو موسى	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد محمد سعيد الدجاني	عضو مجلس الإدارة		
5	د. ديالا الحج عارف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.29
6	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.16
7	السيد مسعود صالحية	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%1.83
9	د. مصطفى العبدالله الكفري	تم انتخابه بتاريخ 2020/10/27 و سقطت عضويته بتاريخ 2020/11/26 وتمت الموافقة على إعادة تعيينه بتاريخ 2021/1/20	نفسه	%0.14
المدير التنفيذي (المدير العام)		السيد فادي الجليلاتي	مدقق الحسابات	
السيد فرزت العمادي		السيد فرزت العمادي	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	
دمشق - شارع الباكتستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل		هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-23257888	الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy	

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	1485.35 ل.س	724.19 ل.س

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



الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 2021/09/30	بيانات نهاية السنة السابقة 2020/12/31	% التغير
مجموع الموجودات	609,296,636,208	334,134,213,460	82.35%
حقوق المساهمين	124,769,616,811	68,047,288,453	83.36%
البند	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	% نفس الفترة من السنة السابقة
صافي الإيرادات	2,056,651,131	64,720,285,912	50.81%
صافي الربح قبل الضريبة	261,910,796	57,800,629,451	50.24%
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(58,432,758)	(1,048,816,422)	947.03%
حقوق الأقلية في الأرباح	(219,566)	(660,444)	-49.20%
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	203,697,604	56,752,473,453	47.89%
ربحية السهم	2.42	675.62	47.89%
456.83 - - 27.27			

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي الغير محققة 57,397,159,966 ل.س.
- يعتمد المصرف استراتيجيات تتناسب مع الظروف والمتغيرات الحالية والتي تتسم بما يلي:
 - ❖ المحافظة على متانة المركز المالي، وتعزيز مؤشرات السيولة القانونية، في ظل إدارة فعالة لفجوات الاستحقاق.
 - ❖ اعتماد استراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة، من جانب المصرف لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب المصرف بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية، على كل من ربحية المصرف، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة المصرف.
 - ❖ تكوين المخصصات الكافية لمواجهة المخاطر المحتملة، وتنطيط الخسائر الناتجة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم.
 - ❖ الاستفادة من الفرص المتاحة والعمل وفق الضوابط المحددة من قبل السلطات الرقابية، بهدف تلبية احتياجات المتعاملين ودفع عملية التنمية في سوريا وتطوير الأعمال المصرفية على اختلافها.
 - ❖ تعزيز وتطوير الأنظمة والإجراءات المصرفية، بما يواكب ويلبي التطورات المتعلقة بتقديم الخدمات الإلكترونية، ويضمن جودة وسرعة الخدمات المقدمة للعملاء.

التاريخ : 2021/10/31

البنك التجاري والادخاري
الرئيس التنفيذي
فادي الحليabi

٢٠٢١/١٠/٣١

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

١

تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:

٣-٢

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٧-٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٨

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٩

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٧٤-١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحل الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل وكلًا من بيانات الدخل الموحد المرحل الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحل الموجز، التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحل الموجز والتغيرات النقدية الموحد المرحل الموجز لفترة التسعة 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". وتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعيار التدقيق الدولي، ولذلك فهي لا تتبع لنا الحصول على تأكيد بأننا ستصبح على علم بكل الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعداً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة، كما في وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- دفقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٠٢١ نيسان .
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسوق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني
فرزت العمادي



دمشق - سوريا
٢ تشرين الثاني ٢٠٢١

الزميل فرزت عمر العمادي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مليون) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	<u>الموجودات</u>
١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧	١٧٤,٢٨٠,٧٨٧,١٥٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠	٢٩٢,٨٠٣,٠٠٥,٤٠٨	٦	أرصدة لدى المصارف
٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	٧٠,٨١١,٧٩١,٤٩١	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قرصاف للمصارف
٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨	٤٩,١٠٨,٩٨٦,٥٠٤	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٣٩٣,٣٦٧	١٧,١٨٦,٢٣٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٠,٦٣٥,٩١١	١٩٠,١٦٤,٣٩٦	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤	٢,٩٩٨,٥٤٥,١٨٠		موجودات ثابتة مادية
٢٥,٣٩٠,٧٠٣	٧٨,٦٢٨,١٧٣		موجودات غير ملموسة
١,٩٠٨,٥٩٨	١,٣٢٩,٩١٨	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٨٩,٤٣٥,٤٩٧	٤,٧٤٢,٦٣٣,٠٨٠	١٣	موجودات أخرى
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٤	وديعة مجمددة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠	٦٠٩,٢٩٦,٦٣٦,٢٠٨		مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب بارد

الرئيس التنفيذي

عادل جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصندى

١٤٢/١٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
			المطلوبات
٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠	٩٧,٢٦٣,٧٣٣,٨٩٣	١٥	ودائع المصارف
٢٠,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢	٣٥٠,٥٨٣,٠٩٢,١١٥	١٦	ودائع الزبائن
١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩	٢٢,٧٨٧,٤٩١,١٨٦	١٧	تأمينات نقدية
٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠	٥,٦٩٧,٣٢٤,٦٢٤	١٨	مخصصات متعددة
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	٧٠,٢٤٢,٨٨٦	١٩	الالتزامات عقود الإيجار
٩٢٦,٨١١,٨٧٩	٨٩١,٦٦٤,٠٤٤	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣	٧,٢٢٠,٦٥٨,٨٧٨		مطلوبات أخرى
٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢	٤٨٤,٥١٤,٢٠٧,٦٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١	٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١		احتياطي خاص
-	٥٦,٧٥٢,٤٧٣,٤٥٣		أرباح الفترة
٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	٢٣٨,٨٣٣,٠٦٧	٢١	أرباح مدورة محققة
٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٦٨,٠٤٧,٢٨٨,٤٥٣	١٢٤,٧٦٩,٦١٦,٨١١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٣,٤٧٢,٢١٥	١٢,٨١١,٧٧١		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨	١٢٤,٧٨٢,٤٢٨,٥٨٢		مجموع حقوق الملكية
٢٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠	٦٠٩,٢٩٦,٦٣٦,٢٠٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب بارد

الرئيس التنفيذي

فادي جيلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٥,٦٢٨,٥٣٢,٤٤٢	٧,٢٨٤,٢٧٩,٧٩٩	٢٢ الفوائد الدائنة
(٢,٤٠٧,٩٤٩,٩٢٦)	(٣,٠٨٤,٨٦٠,٨٢٥)	٢٣ الفوائد المدينة
٣,٢٢٠,٥٨٢,٥١٦	٤,١٩٩,٤١٨,٩٧٤	صافي الدخل من الفوائد
١,٦٨٦,٥٤٤,١٦٢	١,٨١٩,٦٥٦,٩٦٨	رسوم وعمولات دائنة
(٥,٨٤٣,٨٦٠)	(٩,٥٥٤,٨٣٨)	رسوم وعمولات مدينة
١,٦٨٠,٧٠٠,٣٠٢	١,٨١٠,١٠٢,١٣٠	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤,٩٠١,٢٨٢,٨١٨	٦,٠٠٩,٥٢١,١٠٤	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٦١,٩٥٨,٢٨٨	١,١٩٩,٩٩٤,٩٠٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٧,٩٠٩,٦٠٩,٧٨٤	٥٧,٣٩٧,١٥٩,٩٦٦	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البيئي
(٢,٧٢٤,٦٣٠)	(١,٠٣٢,٤٨٩)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٤,٢٢٧,٠٨٥	١١٤,٦٤٣,٤٢٣	من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٢,٩١٤,٣٥٣,٣٤٥	٦٤,٧٢٠,٢٨٥,٩١٢	إيرادات تشغيلية أخرى
(٩٦٥,٤٤٩,٠٨٧)	(٢,٠٣٨,٤٣٤,٣١١)	إنجالي الدخل التشغيلي
(١٦٦,٦٩٤,٦٤٩)	(١٧١,٢٧٨,٩١٣)	نفقات الموظفين
(٥٦,٤٩٠,٤٨٤)	(٤٣,٤٤٤,٢٨٦)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٠,٨١٩,٧٨٧)	(٢٦,١٢٢,٥٣٠)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢,١٤٢,٦١٤,٧٢٧)	(١,٠٢٥,٤٣٨,٠٥٩)	استرداد / (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٧٨,٩١٠,٠١٢)	(٢,١٠٥,٣٨٩,١٠٠)	مصرف مخصصات متعددة
(٨٢٠,٨٨١,٦٩٦)	(٣,٥٦٠,٤٢٥,٣٨٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٤٤١,٨٦٠,٤٤٢)	(٦,٩١٩,٦٥٦,٤٦١)	إنجالي المصارف التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب بارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصدفي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)</u>		
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	<u>إيضاح</u>
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٤٧٢,٤٩٢,٩٠٣	٥٧,٨٠٠,٦٢٩,٤٥١	الربح قبل الضريبة
-	(٩١٢,٨٤٣,٧٥٠)	مصروف ضريبة الدخل
(١٠٠,١٧٠,٨٤٤)	(١٣٥,٩٧٢,٦٩٢)	مصروف ضريبة الربح
<u>٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩</u>	<u>٥٦,٧٥١,٨١٣,٠٠٩</u>	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩</u>	<u>٥٦,٧٥١,٨١٣,٠٠٩</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٣٨,٣٧٣,٦٢٢,١٦٩	٥٦,٧٥٢,٤٧٣,٤٥٣	مساهمي المصرف
(١,٣٠٠,١١٠)	(٦٦٠,٤٤٤)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩</u>	<u>٥٦,٧٥١,٨١٣,٠٠٩</u>	
٤٥٦,٨٣	٦٧٥,٦٢	٢٦
٤٥٦,٨٣	٦٧٥,٦٢	٢٦
		حصة السهم من ربح الفترة
		حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب بارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٥٤,١٦٧,٨٣٣	٢,٩٦١,١٤٧,٣٢١	الفوائد الدائنة
(٨٧٣,٨٠٩,٢٥٥)	(١,١٥٣,٤٤٤,٨٠٤)	الفوائد المدينة
٩٨٠,٣٥٨,٥٧٨	١,٨٠٧,٧٠٢,٥١٧	صافي الدخل من الفوائد
١,٢٨٥,٣١١,٤٥٤	٥٦٣,٩٢٥,٨٨٤	رسوم وعمولات دائنة
(٢٠٦٣,٤٧٥)	(٥,١٦٦,٨٥٣)	رسوم وعمولات مدينة
١,٢٨٣,٢٤٧,٩٧٩	٥٥٨,٧٥٩,٠٣١	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢,٢٦٣,٦٠٦,٥٥٧	٢,٣٦٦,٤٦١,٥٤٨	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
(٤,٩٨٢,٢٧٩)	٥٠,٧٣٦,٥٦١	أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٤١,٣٦٨,٧٥٠	(٤١٨,٩٥٢,٥٥٨)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي
(٢,٧٢٤,٦٣٠)	٨١٤,٥١٩	أرباح / (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٢١٧,٠٢٠	٥٧,٥٩١,٠٦١	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٦٠٦,٤٨٥,٤١٨	٢,٠٥٦,٦٥١,١٣١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٥١,٢٨١,٥٨٠)	(٧٥٤,٩٩٥,٦٣٣)	نفقات الموظفين
(٥٦,٠٥١,٥٥٣)	٥٧,٤٨٩,١٧٤	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٨,٩٦٧,٦٠٨)	١٤,٦٥٤,٤٥٦	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣,٩٧٨,٠٨٣)	٩,٨٦٤,٣٨٥	إطفاءات الموجودات غير المادية
٧٨٦,٥٢٤,٦٩٢	٨٤٨,٢٣٤,٣٧٤	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٧٣,٤٤٠,٧٥٦)	(٧٦٧,٠٥١,٣٣٦)	مصرفوف مخصصات متنوعة
(٣٥٦,٣٨٧,٢٢٣)	(١,٠٣٨,٩١٩,٧٢٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٧٣,٥٨٢,١١١)	(١,٧٩٤,٧٤٠,٣٣٥)	إجمالي المصاريف التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصدفي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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 ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢,٣٣٢,٩٠٣,٣٠٧	٢٦١,٩١٠,٧٩٦
-	(٨,٤٠٠,٦١٠)
(٤٢,٦٧١,٩٥٩)	(٥٠,٠٣٢,١٤٨)
<u>٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨</u>	<u>٢٠٣,٤٧٨,٠٣٨</u>
-	-
<u>٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨</u>	<u>٢٠٣,٤٧٨,٠٣٨</u>
مساهمي المصرف	الدخل الشامل للفترة
(٦٠٥,٢٥٤)	(٢١٩,٥٦٦)
<u>٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨</u>	<u>٢٠٣,٤٧٨,٠٣٨</u>
٢٧,٢٧	٢,٤٢
٢٧,٢٧	٢,٤٢
العائد إلى:	
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
حصة السهم من ربح الفترة	
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة	

نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية

حبيب يارد

رئيس التنفيذي

فادي جلبلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩	٥٦,٧٥١,٨١٣,٠٠٩
-	-
<u>٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩</u>	<u>٥٦,٧٥١,٨١٣,٠٠٩</u>

صافي ربح الفترة

بندو الدخل الشامل الأخرى

العائد إلى:

٣٨,٣٧٣,٦٢٢,١٦٩	٥٦,٧٥٢,٤٧٣,٤٥٣	مساهمي المصرف
(١,٣٠٠,١١٠)	(٦٦٠,٤٤٤)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩</u>	<u>٥٦,٧٥١,٨١٣,٠٠٩</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨	٢٠٣,٤٧٨,٠٣٨
-	-
<u>٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨</u>	<u>٢٠٣,٤٧٨,٠٣٨</u>

العائد إلى:

٢,٢٩٠,٨٣٦,٦٠٢	٢٠٣,٦٩٧,٦٠٤	مساهمي المصرف
(٦٠٥,٢٥٤)	(٢١٩,٥٦٦)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨</u>	<u>٢٠٣,٤٧٨,٠٣٨</u>	الدخل الشامل للفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب بارد

الرئيس التنفيذي

فلافي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصقدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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

الرصيد كمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	الرصيد كمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	الرصيد كمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	الرصيد كمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠
رأس المال	ل.س.	ل.س.	رأس المال	ل.س.	ل.س.	رأس المال	ل.س.	ل.س.	رأس المال	ل.س.	ل.س.
المكتتب به والمدفوع	ل.س.	ل.س.	المكتتب به والمدفوع	ل.س.	ل.س.	المكتتب به والمدفوع	ل.س.	ل.س.	المكتتب به والمدفوع	ل.س.	ل.س.
الإجمالي	٤٣٦,٧٥٧,٣٩٩	٤٣٦,٨٤,٣٩٩	الإجمالي	٤٣٦,٨٢,٩١١	٤٣٦,٨٢,٩١١	الإجمالي	٤٣٦,٨٢,٤٠١	٤٣٦,٨٢,٤٠١	الإجمالي	٤٣٦,٨٢,٤٠١	٤٣٦,٨٢,٤٠١
رأس المال	٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
المكتتب به والمدفوع	٤٣٦,٧٥٧,٣٩٩	٤٣٦,٨٤,٣٩٩	المكتتب به والمدفوع	٤٣٦,٨٢,٩١١	٤٣٦,٨٢,٩١١	المكتتب به والمدفوع	٤٣٦,٨٢,٤٠١	٤٣٦,٨٢,٤٠١	المكتتب به والمدفوع	٤٣٦,٨٢,٤٠١	٤٣٦,٨٢,٤٠١
احتياطي	-	-	احتياطي	-	-	احتياطي	-	-	احتياطي	-	-
أرباح الفترة	-	-	أرباح الفترة	-	-	أرباح الفترة	-	-	أرباح الفترة	-	-
مدونة محققة	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	مدونة محققة	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	مدونة محققة	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	مدونة محققة	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢
مدونة غير محققة	(٣,١٤٥,٠٩٥)	(٣,١٤٥,٠٩٥)	مدونة غير محققة	(٣,١٤٥,٠٩٥)	(٣,١٤٥,٠٩٥)	مدونة غير محققة	(٣,١٤٥,٠٩٥)	(٣,١٤٥,٠٩٥)	مدونة غير محققة	(٣,١٤٥,٠٩٥)	(٣,١٤٥,٠٩٥)
مجموع حقوق الملكية	٦٨٠,٦٠,٧٦٠,٦٦٨	٦٨٠,٤٧٢,٤١٥	مجموع حقوق الملكية	٦٨٠,٤٧,٢٨٨,٤٥٣	٦٨٠,٤٧,٢٨٨,٤٥٣	مجموع حقوق الملكية	٦٨٠,٤٧,٢٨٨,٤٥٣	٦٨٠,٤٧,٢٨٨,٤٥٣	مجموع حقوق الملكية	٦٨٠,٤٧,٢٨٨,٤٥٣	٦٨٠,٤٧,٢٨٨,٤٥٣
الإجمالي	٦٣٦,٧٥١,٨١٣,٠٠٩	(٦٦٠,٤٤٤)	الإجمالي	٦٦٠,٤٤٤	(٦٦٠,٤٤٤)	الإجمالي	-	-	الإجمالي	-	-
الإجمالي	٤٣٦,٧٨٣,٤٢٨,٤٨٢	٤٣٦,٨١١,٧٧١	الإجمالي	٤٣٦,٧٦٩,٦١٦,٦٦١	٤٣٦,٧٦٩,٦١٦,٦٦١	الإجمالي	٤٣٦,٧٦٩,٦١٦,٦٦١	٤٣٦,٧٦٩,٦١٦,٦٦١	الإجمالي	٤٣٦,٧٦٩,٦١٦,٦٦١	٤٣٦,٧٦٩,٦١٦,٦٦١
الإجمالي	٤٣٦,٧٦٤,٤٣٥,٧٥١	٤٣٦,٨٤,٥٠٩	الإجمالي	٤٣٦,٨٩,٤٥٠,٧٤٢	٤٣٦,٨٩,٤٥٠,٧٤٢	الإجمالي	٤٣٦,٨٩,٤٥٠,٧٤٢	٤٣٦,٨٩,٤٥٠,٧٤٢	الإجمالي	٤٣٦,٨٩,٤٥٠,٧٤٢	٤٣٦,٨٩,٤٥٠,٧٤٢
الإجمالي	٣٨,٣٧٣,٣٤٢,٠٥٩	(١,٣٠,١١٠)	الإجمالي	٣٨,٣٧٣,٦٦٢,١٦٩	٣٨,٣٧٣,٦٦٢,١٦٩	الإجمالي	-	-	الإجمالي	-	-
الإجمالي	٦٤,٤٣٦,٧٥٧,٣٩٩	٦٤,٤٢٣,٠٧٢,٩١١	الإجمالي	٦٤,٤٢٣,٠٧٢,٩١١	٦٤,٤٢٣,٠٧٢,٩١١	الإجمالي	٦٤,٤٢٣,٠٧٢,٩١١	٦٤,٤٢٣,٠٧٢,٩١١	الإجمالي	٦٤,٤٢٣,٠٧٢,٩١١	٦٤,٤٢٣,٠٧٢,٩١١

نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصندي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)			<u>إيضاح</u>	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية ربع الفترة قبل الضريرية
٢٠٢٠	٢٠٢١	ل.س.		
٣٨,٤٧٢,٤٩٢,٩٠٣	٥٧,٨٠٠,٦٢٩,٤٥١			
				تعديل لطافة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٦٦,٦٩٤,٦٤٩	١٧١,٢٧٨,٩١٣			استهلاكات موجودات ثابتة
٥٦,٤٩٠,٤٨٤	٤٣,٤٤٤,٢٨٦		١٢	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٨١٩,٧٨٧	٢٦,١٢٢,٥٣٠			إطفاء موجودات غير ملموسة
٧,٤٨٦,١٥٢	٢,١٢٧,١٣٣		١٢	فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(٢,١٨٣,٨٦٤)		١٢	تعديلات عقود الإيجار
(٢٥,١٥٠,٦٨٥)	-			إطفاء حصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,١٤٢,٦١٤,٧٧٧	(١,٠٢٥,٤٣٨,٠٥٩)		٢٤	(استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٨,٩١٠,٠١٢	٢,١٠٥,٣٨٩,١٠٠			مصروف مخصصات متعددة
٢,٧٢٤,٦٣٠	١,٠٣٣,٤٨٩			خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩٣,٤٣٨	-			خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٤١,١١٣,٣٧٦,٠٩٧	٥٩,١٢٢,٤٠٢,٩٧٩			الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
				التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠١٤,٣٠٠,٠٠٠)			الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدi إلزامي)
-	١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠			النقص في القروض للمصارف
٣٩٨,٨١٠,٣٢٨	-			النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (ودائع لأجل)
٨,١٩٨,٧٤٦	-			النقص في النقد في الفروع المغلقة
٤٢,٥٤٠,٨٨٥,٣٣٩	(٥٤,٧٥٨,٢٠٢,٩٦٥)			(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٩,٩٩٨,٩٧٤)	(٧,٨٢٦,٣٥٦)			شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,٤٠٥,١٨٤,٠١٩)	(١٨,٨٥١,٣٩٥,٨٤٦)			الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤,٠٧٤,٩٩٠	(٣,٨٦٩,٣٢٧,١٣٥)			(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
-	(٢٨٩,٢٤١,٨٠٦)			الزيادة في الوديعة الخجولة لدى مصرف سورية المركزي
٦٠,٦١٤,٤٩٣	٦,٥٥١,٩٩٢,٩٩٦			الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٤,٠٠٣,٩٠٨,٠٨٧)	١٧,١١٨,٦١٠,٩٩٩			الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(٩,٧٤٧,٢٧٥,٤٣٦)	(١,٤٦٩,١٥٢,٨٧٦)			النقص في التأمينات النقدية
(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	(٢٠,٥٧٩,٠٠٨٥)			النقص في المخصصات المتعددة
(٧٥٥,١٣٠,٤٠٠)	٩٣٣,٥٩١,٣٨٩			الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

حبيب بارد

قادي جليلي

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلية الموجزة / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	<u>إيضاح</u>
ل.س.	ل.س.	
٦٥,١٣٥,٥٨٧,١٩٩	٥,٣٣٠,٥٧٢,٢٩٤	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١١٧,٣٥٣,٠٢٠)	(١٠,٨٣,٣٨٥,٥٩٧)	الضرائب المدفوعة
٦٥,٠١٨,٢٣٤,١٧٩	٤,٢٤٧,١٨٦,٦٩٧	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات الاستثمارية
(٨٠,٧٧٦,٤٣٢)	(٥٣١,٧٠٨,٦٨٩)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٣,١٥٠,٠٠١)	(٧٩,٣٦٠,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٥٠,٧٢٣,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٩٠٦,٠٧٣,٥٦٧	(٧٦١,٧٩١,٦٨٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات الاستثمارية
-	(٣٠,١٤٥,٠٩٥)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٣٩,٩٢٦,٨٠٠)	(٤٢,٠١٩,٨٦٣)	مصاريف زيادة رأس المال
(١٠٥,٩٥٠)	(٢,١٤٨,٣٥٠)	مدفعات التزامات عقود الإيجار
(٤٠,٠٨٢,٧٥٠)	(٧٤,٣١٣,٣٠٨)	أرباح مدفوعة
٧٥,٢٥٣,٧٢٢,٤٦١	١١٩,٨١٤,٧٥٢,٤٢٨	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
١٤٤,١٣٧,٩٤٧,٤٥٧	١٢٣,٢٢٥,٨٣٤,١٢٨	أثر التغيير في سعر الصرف
٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦	٢٣٣,٢٠٨,٧٧٥,٠٩٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٢٦,٨٩٦,٦٥٨,٥٣٣	٣٥٦,٤٣٤,٦٠٩,٢٢١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥,٣٩٦,٦٥٨,٨٤٧	٧,٢٧١,٢٥٣,٢٤٨	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٢,١٢١,١٨٠,٣٧٤	٢,٥٨٤,٦٠٢,٧٠٥	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب بارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(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 وموجب قانون المصادر رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصادر تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفًا خاصًا. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق – سورية.

تأسس المصرف برأس المال 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 رأس المال 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 المقاصلة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

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

يمتلك بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن أسهم بنسبة ٦٤٩,٠٦% من رأس المال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٥٨٥% من رأس المال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

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

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، ديرالزور، حلب الشيخ نجاح، حلب الشهبا مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، فرع الزبدياني، شارع الفردوس والقامشلي.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٧٢٤,١٩ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢١ في جلستها رقم ١٠ / وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ومع ذلك، تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١، في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافتراضات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعاجلة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة – تعديلات المرحلة الثانية

اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١، قام المصرف بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩، رقم ٧، رقم ٤، ورقم ٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والالتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

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

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

-٣ السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 تقريري 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية الخددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق مشاركتها بالجهة المستثمر فيها وها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسسيطر 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 لتأثير على عوائدها.

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات 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 المستبعة 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 المسطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسطرة). 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 والتدفعات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ $٢,٥١٢$ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل $١,٢٥٦$ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ج) الأدوات المالية

يعترف بال الموجودات 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 تضاف 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 الأولى. كما تثبت 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 مختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولى، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسباً 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 يُعرف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولى (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولى للأصل أو الإلتزام).

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

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعرف بما في تاريخ المتأخر حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الرمزي المحدد من السوق المعنى، 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 المشاة 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
- تقاس 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 للمتأخر 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 تعين 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 معًا 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 أو بيع الأصول المالية أو بيع كليهما.

عندما تُبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يعاد 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.

تحضر 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 بالفترة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنification 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.

باسثناء الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات التدبي 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 تنتهي عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى. 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 للتدافعات النقدية 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 الدين أو أي طرف آخر.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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 تدبي ائتمانياً لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاومة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدبي ائتمانياً في أدوات الدين السيادية والعائد للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المفترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراء أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشترأة 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 كمحخص خسارة، وتستدرك أي تغيرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي مثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدبي القيمة.

التخلف عن السداد

يعتبر 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 محخص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعرّض (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 المفترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المفترض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحمول أن يدفع المفترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحساب المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقرارات المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقرارات بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تطور 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 الخفض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى. 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 الأولى، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقى للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلًا 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

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

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

يلغى المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (ما 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 بمحضته المحتفظ بها في الأصل والإلتزام المرتبط بالبالغ التي قد يضرر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الإعتراف بالأصل المالي ويقر أيضًا باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات الحولية)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرج 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 حُصصت له واعتبرت بما في الدخل الشامل الآخر في الربع أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعتبرت بما في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يعترف 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 الربع 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 المفترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينية المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) : لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير ممسحوب، 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. يعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. ثُمَّ يزيد في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(ه) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لضمون الترتيب التعاقدى. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسلیم 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 بتسلیم 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 للقواعد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

يُعرف 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 نقيدي 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 مضمونة 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

تصنف 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 المحفظة بما للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحفظ 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 الأولى إذا:

- كان هذا التعين يعني أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار المؤثر للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 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 منتظمة بين مشاركي في السوق في تاريخ القياس.

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة مشاركة في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمشاركة 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 المشتبأة وتكون فعالة كأدلة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ح) الأدوات المالية المشتبأة

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 المشتبأة وتكون فعالة كأدلة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدّد 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 تنتهي عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- يبلغ 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).

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 لمعايير التقارير المالية الدولية 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 تقاضي التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي 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 للتتحوط لن تلك 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 الحقيقة للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يُوجّل تغيير القيمة العادلة لملكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقاييس 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.

يُعرف بـ“غير 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، يُعرف 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 المتحوطة 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 يُعرف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعرف 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 إئهاها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، مصوّراً بالتغيير 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 وترامك 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 المستدركون. 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 إئهاها 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 ومراماً 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 المترامكة في حقوق الملكية ويُعرف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المترامك في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفرق أسعار صرف العملات الأجنبية العائد 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 تدريجيّة، 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	وسائل نقل
٣٣	أجهزة الحاسوب
١٥	تحسينات على المأجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذًا لضمادات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدريجيّة متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظمٌ من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة ستين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تحصيصاحتياطيٍ 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 المضمن الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحافظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدري في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

في حال أن خسارة تدري 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 تدري قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدري القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدري كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويؤدي 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 تدرج 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 يخفي 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 بمراجعة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتتناسب مباشرة إلى ترتيبات الإقرارات المحددة، وتكليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو المخصوصات الأخرى. فيما يتعلق بال الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ثبت تكليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولى.

تحسب 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، تحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشتريت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تضمن 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 بالالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراظ ورسوم التمويل المشترك للقروض. تحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناجمة 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

تحتفق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يمحتسب 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 ٥٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديليها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

يتم الاعتراف بالطلوبات الضريبية المؤجلة للفرقـات الزمنـية التي سـيـتـجـعـ عنها مـيـالـغـ سـوـفـ تـدـخـلـ فيـ اـحـتـسـابـ الـرـيـبـ الضـرـيـبيـ مـسـتـقـبـلاـ. بينما يتم الاعتراف بال موجودـاتـ الضـرـيـبـيةـ المؤـجـلـةـ لـلـفـرـقـاتـ زـمـنـيـةـ التيـ سـيـتـجـعـ عنـهاـ مـيـالـغـ سـوـفـ تـنـزـلـ مـسـتـقـبـلاـ عـنـ اـحـتـسـابـ الـرـيـبـ الضـرـيـبيـ.

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

يمحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحقـة خـارـجـ أـرـاضـيـ الجـمـهـوريـةـ الـعـرـبـيـةـ السـوـرـيـةـ وـفـقاـ لـقـانـونـ ضـرـيـبـ الدـخـلـ رقم ٢٤ / لـعـامـ ٢٠٠٣ـ وـالـقـرارـ رقمـ ١٢٣٨ـ الصـادرـ عنـ وزـارـةـ المـالـيـةـ بـتـارـيخـ ٢٩ـ نـيـسـانـ ٢٠١٩ـ،ـ وـالـذـيـ حـدـدـ الضـرـيـبـ بمـعـدـلـ ٥٧,٥ـ%ـ مـنـ إـجـمـالـ إـيـرـادـاتـ فـيـ الـخـارـجـ بـإـضـافـةـ إـلـىـ الـمـسـاهـةـ الـوطـنـيـةـ لـإـعادـةـ الـإـعـمـارـ بمـعـدـلـ ١٠ـ%ـ مـنـ قـيـمـةـ الـضـرـيـبـ وـرـسـمـ الـإـدـارـةـ الـخـلـيـةـ بمـعـدـلـ ١٠ـ%ـ مـنـ قـيـمـةـ الـضـرـيـبـ اـبـتـدـاءـ مـنـ ١ـ كانـونـ الثـانـيـ ٢٠١٩ـ.

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

٤- المقررات الحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات الحاسبية 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) المقررات الحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات الحاسبية

محصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا 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 المطफأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استعادتها قبل استحقاقها لهم سبب استعادتها وما إذا كانت الأساليب متفقة مع المدف من الأعمال المحافظ لها. 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 الإئتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمحصص 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 الإئتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإئتمان 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 بالتغيير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

٤. ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكبر 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 الالزمة 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 القيمة 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 تطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن مثل السعر المقبول للتفريغ 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 الحقيقة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التغير

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

الخسارة في حال التغير

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المغونات الازمة:

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 مغونات تدني إضافية.

٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٦٦٣,٥٧٠,١١٢	٦,٣٩٧,٩٣٣,٦٨٢
٩٧,٣٧٩,١٤٦,١٠٠	١٤٦,٥٠٥,٩٨١,٧١٥
١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩	٢١,٥٢٣,٨٢٤,٠٩٦
(٧٠,٩٧٢,٩٠٤)	(١٤٦,٩٥٢,٣٣٦)
<u>١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧</u>	<u>١٧٤,٢٨٠,٧٨٧,١٥٧</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

* احتياطي نقدى الزامي

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

المجموع

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سوريا، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إزامي لدى مصرف سوريا المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سوريا المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٢١ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن هذا الاحتياطي إزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي خلال الفترة /السنة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الجموع	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٨,٣٩٣,٢٠٩,٥٦٦)	-	-	(١٨,٣٩٣,٢٠٩,٥٦٦)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
١٢,٢٨٠,٥٠٠,٧٦٣	-	-	١٢,٢٨٠,٥٠٠,٧٦٣	التغيير خلال الفترة
٦٤,٦٨٣,١٥٢,٩٧٥	-	-	٦٤,٦٨٣,١٥٢,٩٧٥	فروقات أسعار الصرف
<u>١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي خلال الفترة / السنة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠,٩٧٢,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٧٢,٩٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٧٨,٣٤٩,١٤٠	-	-	٧٨,٣٤٩,١٤٠	إضافات
(٧٢,٦٤٣,٤٦٤)	-	-	(٧٢,٦٤٣,٤٦٤)	استردادات
٧٠,٢٧٣,٧٥٦	-	-	٧٠,٢٧٣,٧٥٦	فروقات أسعار الصرف
<u>١٤٦,٩٥٢,٣٣٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٦,٩٥٢,٣٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٤٥٠,٣٣٧,١٠٦	١٤,٠٧٣,٤٨٥,٣٠٣	٥٨,٣٧٦,٨٥١,٨٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٠,٤٨١,٦٩٩,٠١٥	١٧٦,٩٧٤,١٣٢,١٧٧	٤٣,٥٠٧,٥٦٦,٨٣٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٢٩,٠٣٠,٧١٢)	(٥٢,٥١٥,٣٥٧)	(٧٦,٥١٥,٣٥٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٩٢,٨٠٣,٠٠٥,٤٠٨</u>	<u>١٩٠,٩٩٥,١٠٢,١٢٣</u>	<u>١٠١,٨٠٧,٩٠٣,٢٨٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١	-	٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٦,٢٢٦,٣٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩١,٧٨٣,١٤٦,٣٠٩	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١٤٤,٠٢٨,٥٧٣,٤٢٩)	-	(٣٣,٦٨٦,٣٥٥,٥٣٩) (١١٠,٣٤٢,٢١٧,٨٩٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٤١,٠٦٩,٣٥٧,٢٥٥	-	(٤٨٠,٥٢١)	التغيير خلال الفترة
١٣٥,٤٩٣,٧٦٥,٧١٥	-	١٤,٣١٨,٧٥٥,١٥٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٩٢,٩٣٢,٠٣٦,١٢١</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٩١,١٥٥,٣٨٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة خلال السنة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦١,٥٧٠,٦٤٣	٩,٥٨٤,٢٣٨	-	٧١,١٥٤,٨٨١
(١,٤٠١)	١,٤٠١	-	-
٣٣,١٧٨,٢٢١	-	-	٣٣,١٧٨,٢٢١
(٩٥,٧٠٦,٩١٦)	(٤,٥٥١,٧٢٦)	-	(١٠٠,٢٥٨,٦٤٢)
٥١,٦٨٠,٣١٧	٤,٨٢١,٩٥٢	-	٥٦,٥٠٢,٢٦٩
٦٨,٤٥٣,٩٨٤	-	-	٦٨,٤٥٣,٩٨٤
١١٩,١٧٤,٨٤٨	٩,٨٥٥,٨٦٥	-	١٢٩,٠٣٠,٧١٣

الرصيد كما في نهاية الفترة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨١,٤٠٦,٨٧٠	١٣,١٢٢,٨٨٢	-	٩٤,٥٢٩,٧٥٢
٣٥,٢٩٢,٩٤٨	٤,٥٥١,٧٢٦	-	٣٩,٨٤٤,٦٧٤
(٣٥٧,٥٧٧,٩٣٠)	(٨,٨٠٤,٠٩٣)	-	(٣٦٦,٣٨٢,٠٢٣)
١٧,١٢٩,٠٨٥	٧١٣,٧٢٣	-	١٧,٨٤٢,٨٠٨
٢٨٥,٣١٩,٦٧٠	-	-	٢٨٥,٣١٩,٦٧٠
٦١,٥٧٠,٦٤٣	٩,٥٨٤,٢٣٨	-	٧١,١٥٤,٨٨١

الرصيد كما في نهاية السنة

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٥٨,٣٧٦,٨٥١,٨٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٢٥,٥١٣,٥٩٤,٩٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

-٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩	٥٩,٥٥٧,٥٠٦,٩٨٥	١١,٢٩٥,٧٤٨,٥٧٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٤١,٤٦٤,٠٦٨)	(١٥,٨٣٧,٦٨٢)	(٢٥,٦٢٦,٣٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٠,٨١١,٧٩١,٤٩١	٥٩,٥٤١,٦٦٩,٣٠٣	١١,٢٧٠,١٢٢,١٨٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٢,٥٧٦,٠٦٧)	-	(٢,٥٧٦,٠٦٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	-	٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٠,٠٥٦,٤٦٢,٩٦٨	-	-	٦٠,٠٥٦,٤٦٢,٩٦٨	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
١٠,٧٩٦,٧٩٢,٥٩١	-	-	١٠,٧٩٦,٧٩٢,٥٩١	فروقات أسعار الصرف
٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩	-	-	٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٧٦,٠٦٧	-	-	٢,٥٧٦,٠٦٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٤١,٤٦٤,١٠٣	-	-	٤١,٤٦٤,١٠٣	إضافات
(٢,٥٦٩,٦٧١)	-	-	(٢,٥٦٩,٦٧١)	استردادات
(٦,٤٣١)	-	-	(٦,٤٣١)	فروقات أسعار الصرف
<u>٤١,٤٦٤,٠٦٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤١,٤٦٤,٠٦٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- ٨ - قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	القروض
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	القروض
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	
(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	القروض المسددة خلال الفترة
٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	فرقetas أسعار الصرف
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزء من قرض منح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانت من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصري. قامت الإدارة بتحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

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

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	استردادات
٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
<u>١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠	٣,٣٧٩,٠٠٠,٤٠	٧٤,٢٢٣,٤٤٠	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٤٠٣,٧٨٩	(١,٤٠٣,٧٨٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٢,٨١٩,٦٥١)	-	(٧٢,٨١٩,٦٥١)	-	استردادات
٣,٦٧٩,٠١٩,٥٦٣	٣,٧٧٠,٢٥٢,٣١٦	(٩١,٢٣٢,٧٥٣)	-	التغير خلال السنة
٤,٢٤٤,٥٧٦,٦٠٨	٤,١٥٣,٣٤٣,٨٥٥	٩١,٢٣٢,٧٥٣	-	فروقات أسعار الصرف
<u>١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة إضافات خلال الفترة / السنة فوائد مشطوبة فروقات أسعار الصرف الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤	-	
١,١٧٩,٩٥٦,٤٩٣	-	
(١٠,٣٢٩,٤٢١,٣٨٢)	-	
٦,٠٧٣,٨٠٨,٣٧٥	-	
-	-	

٩ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ل.س.	الشركات الكبرى:
١٦,٥٢٥,٩٦٠,٥١٤	٢٤,١٠٠,٧٨٦,٥٣٧	حسابات جارية مدينة
٣٧,٣٦٠,٠٣١,١٠٨	٣٣,٩٠٨,٠٧٧,٧٧٢	قروض وسلف
٧٢٥,٢٥٩,٧٥١	٢٨,٠١٦,٦٨٥	سندات محسومة*
٧٩,٥٩٦,٦٥٦	١٦٠,١٣٤,٥٥٥	حسابات دائنة صدفة مدينة
٥٤,٦٩٠,٨٤٨,٠٢٩	٥٨,١٩٧,٠١٥,٥٤٩	
(١١,٢٣٦,٣٥٧,٢٤٤)	(١٥,٣٩٧,٦٨٢,٦٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٢٨٠,١٥١,٤٨٣)	(٢٠,٩٧٨,٧٢٥,٨٢٩)	فوائد معلقة
٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢	٢١,٨٢٠,٦٠٧,٠٢٤	

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٨٩٢,٦٠٩,٥٠٠	١٨,٨٣٢,٧٤٠,٢٣٣	قروض وسلف
١٥٦,١٠٩,٤٣٨	٣٤٦,٧٩٠,٩٩٢	سندات محسومة*
١٠٠,٨٩٢,٧٥٠	٢١٥,١٢٥,٢٧٩	حسابات دائنة صدفة مدينة
١,١٤٩,٦١١,٦٨٨	١٩,٣٩٤,٦٥٦,٥٠٤	
(١٠١,٩٤٧,١١٥)	(٣٣٠,٨٣٧,٦٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠٧,٢١٤,٦٦٥)	(٢٤١,٨٣٦,٥٢٢)	فوائد معلقة
٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨	١٨,٨٢١,٩٨٢,٣٥٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
-------------------------------	---

<u>الأفراد:</u>	
١,٠٥٨,١٧٠,٦١٠	١,٦٢٤,٥٧٠,٥٣٧
١٨٩,٤٢٧	٢٣٩,٧٤٥
٢,٦١٦,٧٨٨	٥,٧٢٩,٥٤٥
<u>١,٠٦٠,٩٧٦,٨٢٥</u>	<u>١,٦٣٠,٥٣٩,٨٢٧</u>
(٢٢٣,٥١,٨٠٩)	(٣٤٧,١٨٤,٧٣٨)
(١٥,٧٩١,٢٠١)	(١٦,٠٩٥,٥٥٢)
<u>٨٢١,٦٨٣,٨١٥</u>	<u>١,٢٦٧,٢٥٩,٥٣٧</u>
<u>القروض العقارية:</u>	
٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	٨,٣٨٣,٥٥٩,٥٨٦
٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩	٨,٣٨٣,٥٥٩,٥٨٦
(٣٨٧,٥٩٣,٩٥٦)	(١,١٨٢,٩٧٩,٩١٨)
-	(١,٤٤٢,٠٨٠)
٢,٨٩٩,٣٤٧,١٣٣	٧,١٩٩,١٣٧,٥٨٨
<u>٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١</u>	<u>٨٧,٦٠٥,٧٧١,٤٦٦</u>
(١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤)	(١٧,٢٥٨,٦٨٤,٩٧٩)
(١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩)	(٢١,٢٣٨,٠٩٩,٩٨٣)
<u>٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨</u>	<u>٤٩,١٠٨,٩٨٦,٥٠٤</u>

* بلغ صافي السنادات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٧٣,٠٩٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٢٤,٦٢٨,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير المنتجة ٣٥,٤٦٨,٥٥٧,٨٣٢ ليرة سورية أي ماسبته ٤٠,٥٢% من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨ ليرة سورية أي ماسبته ٣٨,٨٧% من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٢٣٠,٤٥٧,٨٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٤٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٩,٩٩١,٧٥٤,٣٦٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٣٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة غير المنتجة ١,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦	٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨	٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١
٧,٨١٨,٨١٢,٩٥٩	(٧,٨١٨,٨١٢,٩٥٩)	-	-
٤٣٧,٤٧٢,٩١٥	٤٣٧,٤٧٢,٩١٥	-	-
-	(٧٣,٨٨٣,٠٦٢)	٧٣,٨٨٣,٠٦٢	-
٢٣,٠٧٢,١٣٣,١٧٩	٥٧٥,٨٢٣,٠٠٧	-	٢٣,٦٤٧,٩٥٦,١٨٦
(٦,٢٦١,٤٣٠,٣٤٦)	(٢,٩١٧,٨٥١,٨١٨)	(٨١٥,٥١٧,١٤٠)	(٩,٩٩٤,٧٩٩,٣٠٤)
٢٨,٢٢٥,٥١١	٦٦,٢٢٣,٠٥٠	٣,٣٦٩,٤٦١,٩٨٠	٣,٤٦٣,٩١٠,٥٤١
-	-	(٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤)	(٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤)
٨٥٤,٥٠٨,٢٠٠	١٩,١٨٦,٣١٥,٠١٦	٢٠,٠٤٠,٨٢٣,٢١٦	-
٤٠,٢٩٣,٧٢١,٨١٥	١١,٨٤٣,٤٩١,٨١٩	٣٥,٤٦٨,٥٥٧,٨٣٢	٨٧,٦٠٥,٧٧١,٤٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩	٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧
١,٧٩٦,٧٩٤,٢٣٣	(١,٧٩٦,٧٩٤,٢٣٣)	-	-
٢,٢٠٣,١٢٧,١٢٣	٢,٢٠٤,١٦٢,٧٣٧	(١,٠٣٥,٦١٤)	-
٧٢,٨٢٤,٢٨٠	(٣١٨,٣٤٨,٠٨٩)	(٣٩١,١٧٢,٣٦٩)	-
٥,٥٦٧,٦٤٦,٠٢٠	١٢,١٦٨,٦٦٧,٢٢٣	٢٥٥,٣١٧,٩٥٩	١٧,٩٩١,٦٣١,٢١٢
(١٣,٣٧٣,٤٩٠,٦٩٥)	(٥,٥١٧,٩٩٤,٨٦٧)	(١,٢٠٢,٦٨٩,٦٤٨)	(٢٠,٠٩٤,١٧٥,٢١٠)
١٤٠,٢٠٦,١٦٨	٥٠,٤٢٥,٢٩٧	٢,٢٥٠,٨٢٠,٥٤٦	-
-	-	(٥٦,٠٦٩,٠٠٥)	(٥٦,٠٦٩,٠٠٥)
١٣٣,٨٢٥,٠٧٨	٦٢٤,٩١٧,١٧٦	١١,٢٨١,٤٢٩,٥٠٧	١٢,٠٤٠,١٧١,٧٦١
١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦	٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨	٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١

* استناداً إلى المادة / ١١ / من تعليمات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ / م ن لعام ٢٠١٩ قام المصرف بنقل مجموعة من التسهيلات المصنفة في المرحلة الثالثة إلى خارج بيان المركز المالي، بعد انطباق الشروط عليها لاسيما لجهة استئناف الوسائل القضائية والقانونية لتحصيلها، وتبلغ قيمتها كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مايعادل ٤٩٦,٨٠٣ ليرة سورية مع استمرار متابعة هذه التسهيلات وملحقة مدینيها لتحصيل ما أمكن منها.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١٨,٢٨٦,٣٣٣	١,٧٩٢,٨٥٥,٦٦٢	٩,٨٣٨,٢٥٨,١٧١	١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤
٦٣٥,١٤٢,٦٨٦	(٦٣٥,١٤٢,٦٨٦)	-	-
١٨,٤٨٥,٩٠٩	١٨,٤٨٥,٩٠٩	-	-
-	(٥٩,١٢٨,٧٥٠)	٥٩,١٢٨,٧٥٠	-
٧٧٣,٤٨٨,٨٤٠	١٧٦,٣٤٠,٣٢٣	-	٩٤٩,٨٢٩,١٦٣
٦٦٧,٦٢٧,٤٩٨	(٤١٣,٢٥٤,٩٩٤)	(٤,٨٤٣,٠٥٢,١٣٠)	(٥,٩٢٣,٩٣٤,٦٦٢)
٤٩,٧٩٧,٢٥٠	٨٦٩,٠٣٧,٢٩٢	٨,٣٩٥,٦٣٨,٧٨١	٩,٣١٤,٤٧٣,٣٢٣
-	-	(٣,٥٥٨,٠٩٤,٩٩٩)	(٣,٥٥٨,٠٩٤,٩٩٩)
٥٠	٥٢,٣٣٩,٠٨٠	٤,٤٧٤,٦٧٢,٨٦٠	٤,٥٢٧,٠١١,٩٩٠
١,٠٩٠,٦٠١,٧٥٠	١,٨٠١,٥٣١,٧٩٦	١٤,٣٦٦,٥٥١,٤٣٣	١٧,٢٥٨,٦٨٤,٩٧٩
١٣٨,٣٤٤,٣٥٨	٩١٠,٦٧٧,٥٩٥	-	١,٠٤٩,٠٢١,٩٥٣
٣١٤,١١٩,٧٢٠	(٤٤٢,١٣٤,٩٢٤)	(٥,٧٤٤,١٣٦,٦١٤)	(٦,٥٠٠,٣٩١,٢٥٨)
٨٢٧,٩٣١	٦٠٣,٠٤٩,٥٣٦	٥,٣٩٤,٨٤٤,٩٩٩	٥,٩٩٨,٧٢٢,٤٦٦
-	-	(٥٦,٠٦٩,٠٠٥)	(٥٦,٠٦٩,٠٠٥)
٦٢٣,٠٨٩	٤٩,٦٥٥,٥٣٧	٥,٢٢٩,٦١٣,٤٤٨	٥,٢٧٩,٨٩٢,٠٧٤
٣١٨,٢٨٦,٣٣٣	١,٧٩٢,٨٥٥,٦٦٢	٩,٨٣٨,٢٥٨,١٦٩	١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥٥,٣٤٧,٢١٤	٨٧١,٩١٣,٨١٠	٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠	٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤
١٦٠,٠٩٧,٢٩٩	(١٦٠,٠٩٧,٢٩٩)	-	-
٢٢,٧٤٦,١١١	٢٣,٧٨١,٧٢٥	(١,٠٣٥,٦١٤)	(١,٠٣٥,٦١٤)
٨٧,٧٢٧	(٦٣,٩٩٠,٣٥٨)	٦٤,٠٧٨,٠٨٥	-
١٣٨,٣٤٤,٣٥٨	٩١٠,٦٧٧,٥٩٥	-	١,٠٤٩,٠٢١,٩٥٣
٣١٤,١١٩,٧٢٠	(٤٤٢,١٣٤,٩٢٤)	(٥,٧٤٤,١٣٦,٦١٤)	(٦,٥٠٠,٣٩١,٢٥٨)
٨٢٧,٩٣١	٦٠٣,٠٤٩,٥٣٦	٥,٣٩٤,٨٤٤,٩٩٩	٥,٩٩٨,٧٢٢,٤٦٦
-	-	(٥٦,٠٦٩,٠٠٥)	(٥٦,٠٦٩,٠٠٥)
٦٢٣,٠٨٩	٤٩,٦٥٥,٥٣٧	٥,٢٢٩,٦١٣,٤٤٨	٥,٢٧٩,٨٩٢,٠٧٤
٣١٨,٢٨٦,٣٣٣	١,٧٩٢,٨٥٥,٦٦٢	٩,٨٣٨,٢٥٨,١٦٩	١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤

* لم يتم شطب أي تسهيلات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٥٦,٠٦٩,٠٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥	١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢,٤٧٣,٤٣٨,٣٩٨	٣,٠٢٦,٢٤٤,٨٩٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٦٢٢,١٦٢,٩٤٤)	(٢٥٩,٠٢٧,٧٧٦)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
-	(٦,٤٢٨,٢٢٨,٢٨٠)	الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
(١٣٩,٤٢٥,٩٠٢)	-	فوائد مشطوبة
٥,٩٨١,٥٣٧,٨٧٢	١١,٤٩٥,٩٥٣,٨٠٠	فروقات أسعار الصرف
<u>١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩</u>	<u>٢١,٢٣٨,٠٩٩,٩٨٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٩٣,٣٦٧	١٧,١٨٦,٢٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	* تمثل هذه الموجودات المالية قيمة استثمارات الشركة التابعة في مصارف محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية موزعة على النحو الآتي:
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
٢,٠٠٠	٤,٩٢٣	بنك سوريا الدولي الإسلامي
٢,٠٠٠	-	بنك قطر الوطني - سورية
٦,٤١٤	١٠,٠٠٠	بنك البركة - سورية
<u>١٠,٤١٤</u>	<u>١٤,٩٢٣</u>	

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	موجودات مالية لا يتتوفر لها أسعار سوقية
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥٥٪ من رأس المال المؤسسة حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من الموجودات الأخرى بعد صدور شهادة ملكية الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١.

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مبيان	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	
٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٥,٤٠٨,٢٣٩	٢٥,٤٠٨,٢٣٩	إضافات
(١٣٦,٠٤٤,٦٥٧)	(١٣٦,٠٤٤,٦٥٧)	تسويات
٣٨٩,١٢٨,١٢٥	٣٨٩,١٢٨,١٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٦٥,٠٣٤,٠٣٧)	(٦٥,٠٣٤,٠٣٧)	تسويات
٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم		
(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٧٨,٤٦٣,٠٥٩)	(٧٨,٤٦٣,٠٥٩)	إضافات، أعباء السنة
٢٤,٩٥٠,٤٢١	٢٤,٩٥٠,٤٢١	تسويات
(١٢٨,٤٩٢,٢١٤)	(١٢٨,٤٩٢,٢١٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٤٣,٤٤٤,٢٨٦)	(٤٣,٤٤٤,٢٨٦)	إضافات، أعباء السنة
١٣,٠٠٦,٨٠٨	١٣,٠٠٦,٨٠٨	تسويات
(١٥٨,٩٢٩,٦٩٢)	(١٥٨,٩٢٩,٦٩٢)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
القيمة الدفترية		
١٩٠,١٦٤,٣٩٦	١٩٠,١٦٤,٣٩٦	صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٢٦٠,٦٣٥,٩١١	٢٦٠,٦٣٥,٩١١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الالتزامات عقود الإيجار

المجموع	مبيان	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٥,٤٠٨,٢٣٩	٢٥,٤٠٨,٢٣٩	إضافات
١٠,٩٣١,٣٦٦	١٠,٩٣١,٣٦٦	مصرفوف الفائدة خلال السنة
(٤٠,٢٢٥,٠٠٠)	(٤٠,٢٢٥,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
(١١٥,٢٨٠,٤٢٣)	(١١٥,٢٨٠,٤٢٣)	تسويات
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٢,١٢٧,١٣٣	٢,١٢٧,١٣٣	مصرفوف الفائدة خلال الفترة
(٤٢,٠١٩,٨٦٣)	(٤٢,٠١٩,٨٦٣)	المدفوع خلال الفترة
(٥٤,٢١١,٠٩٣)	(٥٤,٢١١,٠٩٣)	تسويات
<u>٧٠,٢٤٢,٨٨٦</u>	<u>٧٠,٢٤٢,٨٨٦</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إن الحركة على عقود الإيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٤٧,٤٦٣	٩٢,١٩٠,١٥٦	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٥٦,٤٩٠,٤٨٤	٤٣,٤٤٤,٢٨٦	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٤٨٦,١٥٢	٢,١٢٧,١٣٣	فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(٢,١٨٣,٨٦٤)	تعديلات عقود الإيجار
<u>٦٧,٤٢٤,٠٩٩</u>	<u>١٣٥,٥٧٧,٧١١</u>	

١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ل.س.	
٢١٧,٨٨٥,٥٧١	٣٠٢,٣٠٨,٣٠٣	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٢٢٦,٠٢٨,٢٢٨	١٥٤,٦٣٢,٠٤٧	مصارف ومؤسسات مالية
٤٤٣,٩١٣,٧٩٩	٤٥٦,٩٤٠,٣٥٠	فروض وتسليفات
-	٢٥٣,٠٠٠	نقد في الصندوق (معلق)
١٥,٦٨٠,٢٩٤	١١,٤٩٢,١٤٦	حساب بطاقات الصرف الآلي
٥٧٥,١١٢,١٩٠	٧٩٦,٣٨٧,٣٤٦	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٦٦,٧٢١,٧٠٣	١٧٤,٥١٨,٨٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٧,١٧٤,٩٩٥	٣١,٢٦٨,٥٤٨	مصاريف قضائية
٢٥,٨١٥,٣١٦	١٢٦,٠٨١,٨١٦	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لدبيون مستحقة
٥٦,٥٨٦,٣٥٠	١٤٧,٦٩٧,٨١٤	حسابات مؤقتة مدينة
٣٤,٩٤٤,٤٢٢	١٠٧,٥٢٠,٠٤٠	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٧٣٦,٠٠٠	٤,٧٣٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٣٢٩,٠٦٠	٢٥٩,٢١٤	شيكات تقاص
-	٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	حسابات مدينة مقابل ضريبة رواتب وأجور
١٨,٤٢١,٣٦٨	١٣,٥٦١,٢٦٩	حسابات مدينة أخرى
١,٣٨٩,٤٣٥,٤٩٧	٤,٧٤٢,٦٣٣,٠٨٠	

١٤ - وديعة مجده لدى مصرف سوريا المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢ /للفرقة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ٦١٠% من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ل.س.	
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	أرصدة بالليرة السورية
٦,٧١٦,١٧٠,٠٠٢	١٣,٥٨٦,٨٨٩,٢٤٧	أرصدة بالدولار الأمريكي
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩,٥٤٨,٢٧٧,٧٩٢	٦١٥,٢٨٥,٧٩٧	٦٨,٩٣٢,٩٩١,٩٩٥
١٩,٨٥٣,٠٦٤,٥٠٥	-	١٩,٨٥٣,٠٦٤,٥٠٥
٧,٨٦٢,٣٩١,٥٩٦	-	٧,٨٦٢,٣٩١,٥٩٦
<u>٩٧,٢٦٣,٧٣٣,٨٩٣</u>	<u>٦١٥,٢٨٥,٧٩٧</u>	<u>٩٦,٦٤٨,٤٤٨,٠٩٦</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

الجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٣٩٨,٧٧٨,٢٠٦	٣١١,٧١٦,٠٥٤	٢٠,٠٨٧,٠٦٢,١٥٢
١٧,٠٤٩,٥٠٣,١٨٤	-	١٧,٠٤٩,٥٠٣,١٨٤
<u>٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠</u>	<u>٣١١,٧١٦,٠٥٤</u>	<u>٣٧,١٣٦,٥٦٥,٣٣٦</u>

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)

يتضمن هذا البند ما يلي:

الشركات الكبرى	ل.س.	ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول (غير مدققة)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب			٣٦,٥٥٦,٢٤٩,٢٢٣	٨٢,٩٣٢,٥١٧,٢٩١			
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار			٢,٢٨٧,٤٥٥,١٧٠	٣,٢٤٠,٤٢٥,٣٧٥			
			<u>٣٨,٨٤٣,٧٠٤,٣٩٣</u>	<u>٨٦,١٧٢,٩٤٢,٦٦٦</u>			
الشركات الصغيرة والمتوسطة							
حسابات جارية وتحت الطلب			٢,٢٦٧,٨٤٢,٤٨٧	٢,٧٧٥,٠٧٨,٣٠٤			
ودائع توفير			٥,٧٤٤,٢٤٢	٤,٩٠٨,٢٨٠			
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار			<u>١٨٦,٠٠٠,٦٢٢</u>	<u>١٦٩,٧٠٤,٧١٨</u>			
			<u>٢,٤٥٩,٥٨٧,٣٥١</u>	<u>٢,٩٤٩,٦٩١,٣٠٢</u>			
الأفراد (التجزئة)							
حسابات جارية وتحت الطلب			٩٨,٤٤٤,٤٧٨,١٢١	١٦٤,٢٤١,٥٨٢,٩٨١			
ودائع توفير			٢٠,٧٥٨,٧٥١,٦٨٧	١٩,٩٦٣,٨٨٨,٣٣٧			
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار			<u>٤٦,٣٤٢,٩٩٤,٤٢٠</u>	<u>٧٧,٢٥٤,٩٨٦,٨٢٩</u>			
			<u>١٦٥,٥٤٦,٢٢٤,٢٢٨</u>	<u>٢٦١,٤٦٠,٤٥٨,١٤٧</u>			
			<u>٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢</u>	<u>٣٥٠,٥٨٣,٠٩٢,١١٥</u>			
حسابات جارية وتحت الطلب			١٣٧,٢٦٨,٥٦٩,٨٣١	٢٤٩,٩٤٩,١٧٨,٥٧٦			
ودائع التوفير			٢٠,٧٦٤,٤٩٥,٩٢٩	١٩,٩٦٨,٧٩٦,٦١٦			
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار			<u>٤٨,٨١٦,٤٥٠,٢١٢</u>	<u>٨٠,٦٦٥,١١٦,٩٢٢</u>			
المجموع			<u>٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢</u>	<u>٣٥٠,٥٨٣,٠٩٢,١١٥</u>			

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشترك والقطاع العام داخل سوريا ٢,٨١١,٥٤٥,٥٦٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٢,١٧٦,٥٦٥,١٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٥٤,٥٣٧,١٠٦,٢٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٠٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١٤١,٧٣٣,٤٣٦,٣٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع المحجزة (المقيدة السحب) ٤٥٠,٧٤٣,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١,٤٤٣,١١٩,٣٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١) بلغت الودائع المحجزة (المقيدة السحب) ٤٤,١٢٤,٣٠٩,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت الودائع الجامدة ٧٥,٤٢٧,٥١٩,٤٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٤٤,١٢٤,٣٠٩,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,١٧٤,٢٦٤,١٩٩	١٤,٦١٠,١٠٦,٢٤٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٣٢٢,٠١٤,٠٤١	٨,١٠٤,٩٧٢,٣٨٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٩,٦٨٦,٠٠٠	٢٨,٥٨١,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
١٣٠,٩٤٧,٧٣٩	٤٣,٨٣١,٥٤٩	تأمينات أخرى *
١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩	٢٢,٧٨٧,٤٩١,١٨٦	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى إضافة إلى تأمينات حسابات جارية وجارى حوالات- مؤسسات مالية غير مصرافية مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ٥١٥ % من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٥٢٥ % من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالليرة السورية على أن يتم تحりير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

- ١٨ - مخصصات متعددة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٨٤٢,٦٣٩	٤,١٦٩,٤٧١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٨٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	مخصص الدين المتوجة (مرحلة أولى وثانية)
٣٣٩,٩٠١,٥٣٧	٦٩٥,٩٨٦,٢١٥	مخصص الدين غير المتوجة (مرحلة ثلاثة)
١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١	٤,٩٢٠,٤٤٥,١٣٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٤٤,٥١٣,٦٦٦	٥٢,٩٤١,٥١٧	مخصص مخاطر محتملة*
٥٨,٤٦٣,٢٣٢	٩,٩١٤,٧٩٩	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٣,٦٩٢,٤٨٥	١٣,٦٩٢,٤٨٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠	٥,٦٩٧,٣٢٤,٦٢٤	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتعددة:

رصيد نهاية الفترة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	رصيد بداية الفترة ل.س.
رصيد خاتمة السنة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.
٤,١٦٩,٤٧١	-	١,٤١٤,٩٤٧	-	(١٤٢,٧١٨,٣٢٤)	١٣٨,٦٣٠,٢٠٩	٦,٨٤٢,٦٣٩
١٧٥,٠٠٠	-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠)	-	٨٧٥,٠٠٠
٦٩٥,٩٨٦,٢١٥	-	٣٠٩,٠٢٩,٤٤٣	-	(٢٤,٠٠٠,٤٢٠)	٧١,٠٥٥,٦٥٥	٣٣٩,٩٠١,٥٣٧
٤,٩٢٠,٤٤٥,١٣٧	(٨,٤٢٧,٨٥١)	١,٠٣٧,٧٤٢,١٩٩	(٢٠,٥٧٩,٠٨٥)	(٨٦,٤٨٤,٤١٢)	٢,٢٤٠,٤٢١,٩٤٥	١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١
٥٢,٩٤١,٥١٧	٨,٤٢٧,٨٥١	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٩,٩١٤,٧٩٩	-	-	-	(١٢٣,٩١٢,٩٤٧)	٧٥,٣٦٤,٥١٤	٥٨,٤٦٣,٢٣٢
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	-	-	-	-	١٣,٦٩٢,٤٨٥
<u>٥,٦٩٧,٣٢٤,٦٢٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٤٨,١٨٦,٥٨٩</u>	<u>(٢٠,٥٧٩,٠٨٥)</u>	<u>(٣٧٧,٨١٦,١٠٣)</u>	<u>٢,٥٢٥,٤٧٢,٣٢٣</u>	<u>٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠</u>
رصيد خاتمة السنة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.
٦,٨٤٢,٦٣٩	-	٦٩,٩١١,٢٥٠	-	(٦٧٧,٤٥٧,٥٩٨)	٥٨٢,٠٧٥,٧٦٠	٣٢,٣١٣,٢٢٧
٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	(١٢,٣١٢,٠٩٨)	٩,٦١٠,١٢٥	٣,٥٧٦,٩٧٣
٣٣٩,٩٠١,٥٣٧	-	٣٢٢,٤٧٧,٤٣٢	-	(٣٥١,٥٨٧,١٤٧)	١٣٧,٢٨٠,٥٠٠	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢
١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١	-	٤٤٤,٢٠١,٧٧٠	(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	-	٢٤٦,٢٣٠,٢٠٤	١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٥٨,٤٦٣,٢٣٢	-	-	-	(٣,٨٠٩,٣٦٥)	٦١,٥٣٢,٩٢٢	٧٣٨,٦٧٥
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	٢١,٢٥٥,٨٧٩	-	(٣٥,٥٢٥,٣١٩)	٤,٨٤٠,٨٠٨	٢٣,١٢١,١١٧
<u>٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٨٦٧,٨٤٦,٣٣١</u>	<u>(١٠,٣٧٥,٨٧٨)</u>	<u>(١,٠٨٠,٦٩١,٥٢٧)</u>	<u>١,٠٤١,٥٧١,٣١٩</u>	<u>١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥</u>

٢٠٢١ (غير مدققة):

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثلاثة)
- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات (أرصدة خارج الميزانية) - المصادر
- مخصص مخاطر محتملة*
- مخصص غرامات الدوائر المالية
- مؤونة تقلبات أسعار الصرف
- مخصص دعاوي قضائية

٢٠٢٠ (مدقة):

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثلاثة)
- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات (أرصدة خارج الميزانية) - المصادر
- مخصص مخاطر محتملة*
- مخصص غرامات الدوائر المالية
- مؤونة تقلبات أسعار الصرف
- مخصص دعاوي قضائية

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ١٣٣,١٨٢,٦٦١,٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٣٤١,٧٥٧,٧٢٢,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٧٨٨,٠٨٢,٨٧٦)	٧٨٨,٠٨٢,٨٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٤٥,٨٨٤,٥١٩	(٢٤٥,٨٨٤,٥١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥,٤٣٧,٣٣٠,٤٧٨	-	١١٣,٤٢٥,٠٠٠	٥,٣٢٣,٩٠٥,٤٧٨	إضافات
(٢,٦١٦,٦٨٥,٣٥٧)	-	(٥٢٨,٧٠٤,٩٠٩)	(٢,٠٨٧,٩٨٠,٤٤٨)	استردادات
٧,٤٨٤,٠١١,٦٧٨	-	٤٠١,١٨٨,٣٦٤	٧,٠٨٢,٨٢٣,٣١٤	التغيير خلال الفترة
٧,٧٠٥,١٣٥,٠٥٤	-	٢,٢١١,٧٣٤,٦٦٦	٥,٤٩٣,٤٠٠,٣٨٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥,٥٦٠,٦٢٦,٠٨٢	١,٧٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٣,٦٢٥,٨٣٠	٢٩,٧٠٥,٢٥٠,٢٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥	٨,٥٥٣,٩٤٥	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣٦٧,٠٢٩,٩٠١)	٣٦٧,٠٢٩,٩٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦,٥٥٥,٠٠٠)	١,٢٢٨,٦٣٥,٤٢٨	(١,٢٢٢,٠٨٠,٤٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,٨٥٩,٤٧٣,٦٤٢	-	٥٦١,٧٢١,٥٥	٢,٢٩٧,٧٥٢,١٣٧	إضافات
(١,٦٢٩,٣٦٩,٤٠٧)	(٢٤٨,٩٤٥)	(٣٩١,٠٥٧,٣٦٢)	(١,٢٣٨,٠٦٣,١٠٠)	استردادات
١,٩٤٩,٥١٦,١٩٣	-	٣٦,٠٤٩,٦١٨	١,٩١٣,٤٦٦,٥٧٥	التغيير خلال السنة
٥,٦٦٣,٦٢٣,٩٤٦	-	١,٦١٧,٢٤١,٠٦٠	٤,٠٤٦,٣٨٢,٨٨٦	فروقات أسعار الصرف
١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٣٦,٧٦٧	٦,٢٠٥,٨٧٢	٨٧٥,٠٠٠	٧,٧١٧,٦٤٠
٢,٨٤٤,٨٠٦	(٢,٨٤٤,٨٠٦)	-	-
(٣,٠٨٨)	٣,٠٨٨	-	-
٦١٦,٨٥٢	٢٧,٤٥٦	-	٦٤٤,٣٠٨
(٢,٩٩٣,٩٤٤)	(٤,٢٩١,٣٤٨)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٧,٩٨٥,٢٩٢)
١,٥٦٩,٨٠٧	٩٨٣,٠٦٢	-	٢,٥٥٢,٨٦٩
٢٢١,٧٠٥	١,١٩٣,٢٤٢	-	١,٤١٤,٩٤٧
٢,٨٩٢,٩٠٥	١,٢٧٦,٥٦٦	١٧٥,٠٠٠	٤,٣٤٤,٤٧١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٨٣,٨١٦	٢٩,٢٢٩,٤١١	٣,٥٧٦,٩٧٣	٣٥,٨٩٠,٢٠٠
١٠,٨٠٩,٣٠٨	(١٠,٨٠٩,٣٠٨)	-	-
(٤١١,٦٨٨)	٣,٦٨٩,١٨٨	(٣,٢٧٧,٥٠٠)	-
١٥٥,٢٥٤	١,٦٧٥,٠٦٢	-	١,٨٣٠,٣١٦
(١٤,٩٩٣,٩١٤)	(٨٩,١٧٧,٣٦٠)	(١٢٤,٤٧٣)	(١٠٤,٢٩٥,٧٤٧)
٤٢,٩٤٣	٣,٦٣٨,٦٧٧	٧٠٠,٠٠٠	٤,٣٨١,٦٢٠
١,٩٥١,٠٤٨	٦٧,٩٦٠,٢٠٢	-	٦٩,٩١١,٢٥٠
٦٣٦,٧٦٧	٦,٢٠٥,٨٧٢	٨٧٥,٠٠٠	٧,٧١٧,٦٣٩

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٩٦,٢٨٨,٤٩٤	-	٤,٣٠١,٤٩١,٤٥٠	٦,٣٩٤,٧٩٧,٠٤٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢,٤١١)	٢,٤١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٢٨,٩٤٩,٣٣٢)	-	(٣٣,٤٩٣,٣٣٣)	(٩٥,٤٥٦,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٩,٦٥٣,١١٢,٦٢١	-	٣,٩٠٤,٢١١,٢٤٠	٥,٧٤٨,٩٠١,٣٨١	فرقetas أسعار الصرف
<u>٢٠,٢٢٠,٤٥١,٧٨٢</u>	<u>-</u>	<u>٨,١٧٢,٢٠٦,٩٤٦</u>	<u>١٢,٠٤٨,٢٤٤,٨٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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 السنة
-	-	١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٨	(١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٨٩,٢٦٢,٨٥٠)	-	(٩٩,٠٩٢,٧٠٠)	(٩٠,١٧٠,١٥٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٧,٣٥٢,٥٣١,٢٨٥	-	٢,٩٧٨,٢٨٩,١٨٢	٤,٣٧٤,٢٤٢,١٠٣	فرقetas أسعار الصرف
<u>١٠,٦٩٦,٢٨٨,٤٩٤</u>	<u>-</u>	<u>٤,٣٠١,٤٩١,٤٥٠</u>	<u>٦,٣٩٤,٧٩٧,٠٤٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣٩,٩٠١,٥٣٧	-	٣٢٣,٦٦٤,٥٢١	١٦,٢٣٧,٠١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٠٩,٢٥٠,٨٩٦)	-	(٣٠,٦٥٩)	(٣٠٩,٢٢٠,٢٣٧)	استردادات
٣٥٦,٣٠٦,١٣١	-	٣٤١,٨٩١,٩٥٤	١٤,٤١٤,١٧٧	التغير خلال الفترة
٣٠٩,٠٢٩,٤٤٣	-	-	٣٠٩,٠٢٩,٤٤٣	فرقetas أسعار الصرف
<u>٦٩٥,٩٨٦,٢١٥</u>	<u>-</u>	<u>٦٦٥,٥٢٥,٨١٦</u>	<u>٣٠,٤٦٠,٣٩٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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 السنة
-	-	١٧٣,٥٤٧,٥٦٣	(١٧٣,٥٤٧,٥٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٥١,٥٨٧,١٤٧)	-	(١٢٥,٤٧٠,٦٣)	(٣٣٩,٠٤٠,٠٨٤)	استردادات
١٣٧,٢٨٠,٥٠٠	-	١٢٤,٨٤٤,٠١٠	١٢,٤٣٦,٤٩٠	التغير خلال السنة
٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢	-	-	٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢	فرقetas أسعار الصرف
<u>٣٣٩,٩٠١,٥٣٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٢٣,٦٦٤,٥٢١</u>	<u>١٦,٢٣٧,٠١٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (٢٠٢١) (غير مدققة)	الرصيد في أول الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٢٤١,٣٥٣,٩٦٨	٩٢٦,٨١١,٨٧٩	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
(١١٧,٣٥٣,٠٢٠)	(٩٠٢,٣١٧,٠٧٥)	ضريبة الربع المدفوعة خلال الفترة / السنة
٩٠٢,٣١٦,٩١٠	٨٣٦,٤٧٤,٦١٠	ضريبة الربع المستحقة عن الفترة / السنة *
(٢٢٤,١٤٩,٣٦١)	(١٠٥,٢٧٨,٠٦٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٢٤,٦٤٣,٣٨٢	١٣٥,٩٧٢,٦٩٢	
<u>٩٢٦,٨١١,٨٧٩</u>	<u>٨٩١,٦٦٤,٠٤٤</u>	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠٢٠	٢٠٢١	مصروف ضريبة الدخل للفترة
ل.س.	ل.س.	وضريبة إعادة الإعمار (٦٠٪ من ضريبة الدخل)	
-	٨٣٦,٤٧٤,٦١٠	مصاروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	
-	٥٧٨,٦٨٠	ضريبة الربع	
١٠٠,١٧٠,٨٤٤	١٣٥,٩٧٢,٦٩٢	نفقات ضريبة سنوات سابقة	
-	٧٥,٧٩٠,٤٦٠	مصاروف ضريبة الدخل للفترة	
<u>١٠٠,١٧٠,٨٤٤</u>	<u>١٠٤٨,٨١٦,٤٤٢</u>		

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠)	كما في ٣٠ أيلول (٢٠٢١) (غير مدققة)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	إطفاء موجودات ضريبية
٣,٧٤٨,٨٩٧	١,٩٠٨,٥٩٨	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة
(١,٨٤٠,٢٩٩)	(٥٧٨,٦٨٠)	
<u>١,٩٠٨,٥٩٨</u>	<u>١,٣٢٩,٩١٨</u>	

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ١٢٣٨ /٣/ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل 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.

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	ربح الفترة قبل الضريبة إضاف:
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٤٧٢,٤٩٢,٩٠٣	٥٧,٨٠٠,٦٢٩,٤٥١	
		استهلاك المباني
٢٧,٤٢٢,٠٣٩	٢٧,٤٢٢,٠٣٩	
٨,٧٣١,٣٢٦	١٥,٨٦٤,٥٢٣	
-	٧٥٢,٨٦٨,٧٥٧	
-	٤١٢,٩٩٦,٨٠٠	
٨,٦٦٧,٣٩٧	٣,٨٢٤,٢٨٣	
٤,٤٩٣,٩٦٦	-	
٢٤٤,١٨٥,٢٤٣	٢,١٥٣,٩٣٧,٥٣٣	
١,٤٤١,٠٧٠	١,٩٧٩,٢١٥	
٣٠,٢٣٠,٨٠٣	-	
٢,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٤٥,٠٠٠	
-	٧٢٤,٥٦٤,٣٤٨	
٨٩,١٢٢,١٤٣	٦٠,٤٩٨,١٠٦	
		نفقات مخصوص دعاوى قضائية
		نفقة مخصص مخاطر محتملة
		نفقات ضريبية أخرى
		مؤونة تغير أسعار الصرف
		غرامات مدفوعة لمصرف سوريا المركزي
		نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة *
		نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة *
		ينزل:
(٣٧,٩٠٩,٦٠٩,٧٨٤)	(٥٧,٣٩٧,١٥٩,٩٦٦)	أرباح غير محققة ناجحة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٥٦٩,٢١٦,٩٠٧)	-	استرداد مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة *
-	(٤٨,٥٤٨,٤٣٣)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	-	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
(٤٨٥,١٠٢,٩٠١)	(١,١٦٩,٦٠١,١٤٠)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(٤٣٩,٨١٢,٢٨٢)	(٣٠٣,٠٩٤,٦٨٧)	فوائد مقبوضة من البنوك الخارجية
(٥٢٤,٧٨٠,٨٦٢)	(٣,٠٤١,٧٢٥,٨٢٩)	الربح / (الخسارة) الخاضع للضريبة
%	%	نسبة ضريبة الدخل
٢٥	٢٥	
-	٧٦٠,٤٣١,٤٦٠	
%	%	نسبة إعادة الإعمار
١٠	١٠	
-	٧٦,٠٤٣,١٥٠	
-	٨٣٦,٤٧٤,٦١٠	
-	٥٧٨,٦٨٠	
-	٧٥,٧٩٠,٤٦٠	
-	٩١٢,٨٤٣,٧٥٠	

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

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

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ١,٥٦٩ ليرة سورية إلى ٥,٢٣٤,٩٠١ ليرة سورية إلى ٥,٤٨٢,٥١٣,٢٨١ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطلوب بها ٦٨٠,٩٣,٢٣٠ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية.

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
---	---

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

ودائع مصارف

٢٨٨,٧٥٠,٩٧٣	٧٨٦,٣٩٩,٩٢٥	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحالات
١,٢٦٣,٢١٩	١,٥٠٤,٤٢٥	أمانات مؤقتة
<u>٣,٥٦٢,٣٩٣</u>	<u>٥,٩٣٠,٣٥٥</u>	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٢٩٣,٥٧٦,٥٨٥	٧٩٣,٨٣٤,٧٠٥	مصالح مستحقة غير مدفوعة
٢,٨٦٦,٠٩٢,٣٧٦	٣,٥٠٣,٦٣٨,٨٥١	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٩٦٢,٩٩٤,٥١٢	٢,١٠١,٤٥٥,٦٣٢	دائنون مختلفون
١٩٥,٧٨٥,٦١١	٢٣٤,١٦٣,٦٤١	رواتب مستحقة غير مدفوعة
١٢٤,٩٧٩,٣٧٢	٣٨٤,٥٤٥,٥٦٦	ذمم مستثمرين
٢٣,٢٤٦,٥٩٥	٢١,٠٩٨,٢٤٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤,٦٦٨,٠٤٠	٣٠,٠١٤,٥٣٠	توفيقات متعهددين برسم الدفع
٢٦١,٦٧٠,٦٣٧	٧٩,٤٥٧,٦٦٠	أتعاب مهنية
٤٠,٦٧٢,٢٨٠	٢,٥٧٠,٨٩٥	مطلوبات أخرى
٥١,٣٢٩,٧٣٦	٤٤,٩١٠,١٩٠	
١٢,٣٠٠,٦٢٥	١٤,٩٠٧,٩٦١	
١,٥١٤,٣٢١	٤,١٩٩,٤٠١	
<u>١,٦٩٣,٢٧٣</u>	<u>٥,٨٦١,٦٠١</u>	
<u>٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣</u>	<u>٧,٢٢٠,٦٥٨,٨٧٨</u>	

- ٢١ الأرباح المدورة الحقيقة والأرباح المدورة غير الحقيقة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير الحقيقة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المتراكمة الحقيقة في تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٢٣٨,٨٣٣,٠٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢ ليرة سورية في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). بينما بلغت الأرباح المدورة غير الحقيقة في تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٤٨٠,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والبيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

- ٢٢ الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٤٦٢,٤٠٢,٩٤٤	٢,٣٣٤,١١٠,٧١٩
٢٥,١٥٠,٦٨٥	-
<u>٤٦١,٧٥٢,٠٥١</u>	<u>٢٩٨,٣٣٢,٠٢٢</u>
<u>٢,٤٠٣,١٨٧,٨١٥</u>	<u>٣,٦٠٨,٣٠٦,١٨٣</u>
<u>٧٦١,٠١٨,٨٦٩</u>	<u>٥٧,٤٧٤,٢٩٣</u>
<u>٥١٥,٠٢٠,٠٧٨</u>	<u>٩٨٦,٠٥٦,٥٨٢</u>
<u>٥,٦٢٨,٥٣٢,٤٤٢</u>	<u>٧,٢٨٤,٢٧٩,٧٩٩</u>

أرصدة وإيداعات لدى بنوك موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي)

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

للأفراد (الجزء):

قروض وسلف

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨٠,٨١٨,٢٨٦	١٤٩,٣٥١,٦٨٧	ودائع مصارف
٨٢٧,٥١٤,٥٤٣	٧٥٢,٩٣٠,٥٩٩	ودائع عملاء
١,٤٨٢,٣٤٩,٢١٦	٢,١٦٤,٥١٨,٥٦١	ودائع توفير
١٧,٢٦٧,٨٨١	١٨,٠٥٩,٩٧٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٢,٤٠٧,٩٤٩,٩٢٦</u>	<u>٣,٠٨٤,٨٦٠,٨٢٥</u>	تأمينات نقدية

- ٢٤ / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (استرداد)

يتكون هذا البند بما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(١,٢٥٦,١٢٩)	٥,٧٠٥,٦٧٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤١٢,٢٠٥,٠٠٣	(١٠,٥٧٨,١٥٢)	أرصدة لدى المصارف
(١١٧,٦٠٣,٦٣١)	٣٨,٨٩٤,٤٣٢	إيداعات لدى المصارف
٢,٧٠٦,٣١١,٥٠١	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	قروض للمصارف
٣٦٤,٩٧٧,٤٧٣	٧٨٢,٢٧٢,٨٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٧٨,٢٠١,٨٤٤)	(٤,٧٨٨,١١٥)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٣٤٣,٨١٧,٦٤٦)	٤٧,٠٥٥,٢٣٥	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٢,١٤٢,٦١٤,٧٢٧</u>	<u>(١,٠٢٥,٤٣٨,٠٥٩)</u>	

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩٨,٨٧٧,٣٤٩	٥١٤,٨٦٦,٦٧٣	منافع (كهرباء و المياه و محروقات و حراسة)
١٤٨,٤٠٧,٨٤٢	١٢١,٥٢٠,٥٠٨	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
١٤٠,٠٨٩,٨٤١	٤٤٨,٠٩٩,٩٤٥	صيانة
٥٧,٥٥٥,٧٠٩	٢٣٥,٥٦٣,٣٩٦	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٧,١٦٧,٠٨٩	٣٥,٣٢٨,٦٧١	رسوم ادارة الصرافات الآلية والبطاقات الإلكترونية
٣,٤٤٧,٤٦٣	٩٢,١٩٠,١٥٦	إيجارات
٢٧,٢٣٠,٨٨٥	١,٢٤٧,٢٦٠,٤٢٠	رسوم وأعباء حكومية
٥٥,٧٤٧,٨٢٨	١١٩,٣٠٤,٣٧٣	دراسات واستشارات وتأناب قانونية
٦٩,١١٩,٧٤٢	١٧٢,٥٩٢,٥٧٩	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٢٢,٤٦٥,٢٢٩	٢٦,٥٧٥,٩٥٧	فاكس وهاتف وانترنت
٧,٤٨٦,١٥٢	٢,١٢٧,١٣٣	فوائد التزامات عقود الإيجار
٥٨,٩٧٢,٠٤٥	٧٤,٣٢٥,٤٨٣	خدمات تنظيف
٩,٠١٢,٩٩٦	١٦٢,٣٨٠,٥٠٨	نفقات السويفت
١٦,٣٠٨,١٦٣	١٨٩,٩٠٦,٩٤٧	نفقات البريد والنقل والسيارات
٤٠,١٨٣,٣٩٩	٦٦,٨٥٧,٩٥٤	تأمين
١٠,٦٣٩,٥٠٠	١١,٠١٢,٧٥١	مصاريف إعلان وتسويق وجوائز توفير
٧,٥٢١,٦٢٩	٢١,٦٥٠,٠٩٠	علاقات عامة
١٠,١٧٢,٣٩٦	١٧,٨٤٣,٧٣٨	نفقات ضريبية أخرى
٤٤٣,٤٣٨	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
٣٣,٠٠١	١,٠١٨,٠٩٨	أخرى
٨٢٠,٨٨١,٦٩٦	٣,٥٦٠,٤٢٥,٣٨٠	

-٢٦- حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٤,٠١٢,٣٨٥	(٦٤٤,٦٨٦,٥١٣)	خسائر الفترة
٣٧,٩٠٩,٦٠٩,٧٨٤	٥٧,٣٩٧,١٥٩,٩٦٦	أرباح غير محققة
٣٨,٣٧٣,٦٢٢,١٦٩	٥٦,٧٥٢,٤٧٣,٤٥٣	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٣٧٣,٦٢٢,١٦٩	٥٦,٧٥٢,٤٧٣,٤٥٣	صافي ربح الفترة
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤٥٦,٨٣	٦٧٥,٦٢	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

-٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٩٦,٨٨٢,٨١٧	٦,٣٩٧,٩٣٣,٦٨٢	نقد في الخزينة
٦٧,٩٣٥,٧٣٠,٩٧٥	١٤٦,٥٠٥,٩٨١,٧١٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧٩,٧٢٤,٢١٣,٤٠١	٢٩٢,٩٣٢,٠٣٦,١٢١	إضاف:
(٢٦,٦٦٠,١٦٨,٦٦٠)	(٨٩,٤٠١,٣٤٢,٢٩٧)	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٢٦,٨٩٦,٦٥٨,٥٣٣	٣٥٦,٤٣٤,٦٠٩,٢٢١	ينزل:
		ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٤٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود دخل بيانوضع المالي الموحد:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)						الأرصدة المدينة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الخالفة	الشركة الأم		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٢٨٧,٣٩٧,٥١٠	١٠,٦٦٨,٦٠١,٩٢٨	-	٧,٣١٧,٩٤٣	١٠,٦٦١,٢٨٣,٩٨٥	أرصدة وحسابات جارية مدينة	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٩٤,١٩٣,٣٢٠,٧٠٠	١٩١,٩٨١,٦٢٤,٨٨٧	-	-	١٩١,٩٨١,٦٢٤,٨٨٧		
الأرصدة الدائنة						
٣٢,٥٦٥,٣٢٨	٦٥,١١٢,٤٠٨	-	-	٦٥,١١٢,٤٠٨	حسابات جارية دائنة	ودائع لأجل
٣٠,٧٦٢,٦٧٨	١,٨١٨,٣٨٣	١,٨١٨,٣٨٣	-	-		
٨,٠٧٣,٤٨٤,٧٩٤	٢١١,٣١١,٩٥٠	٢١١,٣١١,٩٥٠	-	-	ودائع تحت الطلب	ودائع توفير
٩٣٩,٦٣١	٦٠,٩٢,٤٢٠	٦٠,٩٢,٤٢٠	-	-		
ب- بنود خارج الميزانية:						
٨١,٩٧٩,٥٧٨	١٥٤,٣٤٢,٢٩١	-	-	١٥٤,٣٤٢,٢٩١	تعهدات بكفالات وتكلفات	فوائد وعمولات دائنة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)						ج- بنود بيان الدخل الموحد:
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الخالفة	الشركة الأم		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨٥,١٠٢,٩٠١	١,١٦٩,٦٠١,١٤٠	-	-	١,١٦٩,٦٠١,١٤٠	فوائد وعمولات دائنة	تغويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٤١,٧٢٠,٣٥٩)	(٥٧٠,٩١١)	(٥٧٠,٩١١)	-	-		

تراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين %٦٧,٧٥ إلى %٥٧,٧٥ لليارة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٧٣,٥٩٧,٦٥٣	٢٣٩,١١٦,٨٧٠		
٤٢,٣٠٠,٠٠٠	١٩٣,٩٠٠,٠٠٠		
<u>١١٥,٨٩٧,٦٥٣</u>	<u>٤٣٣,٠١٦,٨٧٠</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 رأس المال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأس المال الشركة التابعة		
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	نسبة الملكية
٢٠٢٠	٢٠٢١ (غير مدققة)	%
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥
<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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

بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ أيلول ٢٠٢١. تم الموافقة على تجديد أعمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية وقد تم الحصول على موافقة الجهات الإشرافية لإتمام ذلك.

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

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	على مدى عمر الرصيد	ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ل.س.
٤٠,٢٩٣,٧٢١,٨١٥	-		-		٤٠,٢٩٣,٧٢١,٨١٥	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١١,٨٤٣,٤٩١,٨١٩	-		١١,٨٤٣,٤٩١,٨١٩		-	الدرجات من ٧-٥ تحت المراقبة
٤٩,٨٤٧,٠٤٩	٤٩,٨٤٧,٠٤٩		-		-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-		-		-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٣٥,٤١٨,٧١٠,٧٨٣	٣٥,٤١٨,٧١٠,٧٨٣		-		-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٨٧,٦٠٥,٧٧١,٤٦٦	٣٥,٤٦٨,٥٥٧,٨٣٢		١١,٨٤٣,٤٩١,٨١٩		٤٠,٢٩٣,٧٢١,٨١٥	إجمالي التسهيلات المباشرة
(٢١,٢٣٨,٠٩٩,٩٨٣)	(٢١,٢٣٨,٠٩٩,٩٨٣)		-		-	الفوائد المعلقة
(١٧,٢٥٨,٦٨٤,٩٧٩)	(١٤,٣٦٦,٥٥١,٤٣٢)		(١,٨٠١,٥٣١,٧٩٦)		(١,٠٩٠,٦٠١,٧٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩,١٠٨,٩٨٦,٥٠٤	(١٣٦,٠٩٣,٥٨٤)		١٠,٠٤١,٩٦٠,٠٢٣		٣٩,٢٠٣,١٢٠,٠٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	على مدى عمر الرصيد	ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ل.س.
١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	-		-		١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦	-		٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦		-	الدرجات من ٧-٥ تحت المراقبة
٢١,٨١٦,٠٩٥	٢١,٨١٦,٠٩٥		-		-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-		-		-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٢٣,٣٧٣,٠٩٥,٦٢٣	٢٣,٣٧٣,٠٩٥,٦٢٣		-		-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١	٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨		٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦		١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	إجمالي التسهيلات المباشرة
(١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩)	(١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩)		-		-	الفوائد المعلقة
(١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤)	(٩,٨٣٨,٢٥٨,١٦٩)		(١,٧٩٢,٨٥٥,٦٢٢)		(٣١٨,٢٨٦,٣٣٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨	١٥٣,٤٩٦,٢٠٠		١٨,٩٢٧,١٥٦,٨٦٤		١٥,٧٥٥,١٦٧,٠٩٤	صافي التسهيلات الائتمانية

بـ- تنويع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الثالثة المخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	المرحلة الثالثة المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد		المرحلة الثانية المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	
	ل.م.	ل.م.	ل.م.	
٢٩,٧٠٥,٢٥٠,٢٥٢	-	-	-	٢٩,٧٠٥,٢٥٠,٢٥٢ الدرجات من ٤-٤ المنخفضة المخاطر
٥,٨٥٣,٦٢٥,٨٣٠	-	٥,٨٥٣,٦٢٥,٨٣٠	-	٧-٥ تحت المراقبة الدرجات من ٧-٥ دون المستوى
-	-	-	-	٨ مشكوك في تحصيلها الدرجة ٨ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	٩ دينون رديئة الدرجة ٩ دينون رديئة
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٠ إجمالي التسهيلات غير المباشرة إجمالي التسهيلات غير المباشرة
٣٥,٥٦٠,٦٢٦,٠٨٢	١,٧٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٣,٦٢٥,٨٣٠	٢٩,٧٠٥,٢٥٠,٢٥٢	مخخص المخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٣٤٤,٤٧١)	(١٧٥,٠٠٠)	(١,٢٧٦,٥٦٦)	(٢,٨٩٢,٩٠٥)	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>٣٥,٥٥٦,٢٨١,٦١١</u>	<u>١,٥٧٥,٠٠٠</u>	<u>٥,٨٥٢,٣٤٩,٢٦٤</u>	<u>٢٩,٧٠٢,٣٥٧,٣٤٧</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المرحلة الثالثة المخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	المرحلة الثالثة المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد		المرحلة الثانية المخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	
	ل.م.	ل.م.	ل.م.	
١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣	-	-	-	١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣ الدرجات من ٤-٤ المنخفضة المخاطر
٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	-	٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	-	٧-٥ تحت المراقبة الدرجات من ٧-٥ دون المستوى
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٨ مشكوك في تحصيلها الدرجة ٨ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	٩ دينون رديئة الدرجة ٩ دينون رديئة
-	-	-	-	١٠ إجمالي التسهيلات غير المباشرة إجمالي التسهيلات غير المباشرة
١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦	١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣	مخخص المخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧,٧١٧,٦٣٩)	(٨٧٥,٠٠٠)	(٦,٢٠٥,٨٧٢)	(٦٣٦,٧٦٧)	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>١٧,٥٤٣,١١٦,٥٩٠</u>	<u>٨٧٥,٠٠٠</u>	<u>٤,١٩١,٩٧٥,١٩٤</u>	<u>١٣,٣٥٠,٢٦٦,٣٩٦</u>	

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

كما في في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد			الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد			الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		
	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.	ل.من.
أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:									
١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١	١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١	١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١
-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١	١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٠٢٩,٨٠٥,٨١١
إجمالي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي									
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة									
صافي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي									
أرصدة لدى المصارف:									
٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
١,٦٩١,١٥٥,٣٨٥	-	-	-	١,٦٩١,١٥٥,٣٨٥	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
إجمالي أرصدة لدى المصارف									
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة									
صافي أرصدة لدى المصارف									
إيداعات لدى المصارف:									
٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩	٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩	٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٨٥٣,٢٥٥,٥٥٩
إجمالي ايداعات لدى المصارف									
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة									
صافي ايداعات لدى المصارف									
قروض للمصارف:									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٢٤٠,٨٨٠,٧٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الخسائر الائتمانية المتوقعة		على مدى عمر الرصيد		الخسائر الائتمانية المتوقعة		على مدى عمر الرصيد		الخسائر الائتمانية المتوقعة		على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	-	-
(٧٠,٩٧٢,٩٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠,٩٧٢,٩٠٤)	-	-	-
١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي								إجمالي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة								مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي								صافي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي			
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>											
١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣	-	-	-
٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨	-	-	-	٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١	-	-	-	٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨	-	-	-	١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣	-	-	-
(٧١,١٥٤,٨٨١)	-	-	-	(٩,٥٨٤,٤٢٨)	-	-	-	(٦١,٥٧٠,٦٤٣)	-	-	-
١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠	-	-	-	٢١,٠٤٣,٤٢٥,٦٨٠	-	-	-	١٤٧,٤٩٩,٧٥٩,٧١٠	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف								إجمالي أرصدة لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة								مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى المصارف								صافي أرصدة لدى المصارف			
<u>إيداعات لدى المصارف:</u>											
٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	-	-
(٢,٥٧٦,٠٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٧٦,٠٦٧)	-	-	-
٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف								إجمالي إيداعات لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة								مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي إيداعات لدى المصارف								صافي إيداعات لدى المصارف			
<u>قرض للمصارف:</u>											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

لغايات إعداد القوائم المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشاة الوصول إليها في القياس.

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

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,١٨٦,٢٣٤	-	-	١٧,١٨٦,٢٣٤
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-
٢٦٨,٣٩١,٢٣٤	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	١٧,١٨٦,٢٣٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر*

* تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم مطابقة للتكلفة التاريخية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٣١ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي

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

الجموع	أفراد	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٧,٨٨٢,٨٥٣,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	١٦٧,٨٨٢,٨٥٣,٤٧٥
٢٩٢,٨٠٣,٠٠٥,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٩٢,٨٠٣,٠٠٥,٤٠٨
٧٠,٨١١,٧٩١,٤٩١	-	-	-	-	-	-	٧٠,٨١١,٧٩١,٤٩١
٤٩,١٠٨,٩٨٦,٥٤	٣,٤٤٦,٢٠٠,٧٣٧	١٠١,٢١٨,٣٧٨	٦,٤٥٨,١٩٠,٠٨٦	٣٢,٣٥٦,١٨٢,٥٩٦	٦,٧٤٧,١٩٤,٧٠٧	-	صافي النسبيات الإئتمانية المباشرة
٤٥٦,٩٤٠,٣٥٠	٧٧٠,٧٦٧	-	٦٨٧,٣٥٢	١٥٣,١٧٣,٩٢٨	-	٣٠٢,٣٠٨,٣٠٣	موجودات أخرى
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	-	-	-	-	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
٥٩٥,٠٧٥,٩٥٠,٨٩٥	<u>٣,٤٤٦,٩٧١,٥٠٤</u>	<u>١٠١,٢١٨,٣٧٨</u>	<u>٦,٤٥٨,٨٧٧,٤٣٨</u>	<u>٣٢,٥٠٩,٣٥٦,٥٢٤</u>	<u>٦,٧٤٧,١٩٤,٧٠٧</u>	<u>٥٤٥,٨١٢,٣٣٢,٣٤٤</u>	الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)
٣٢٥,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧	<u>٣,١٦١,٦٥٠,٠٠٤</u>	<u>٦٨٩,٦٦٦</u>	<u>٣,١٣٤,٢٨٧,٩٤٠</u>	<u>٢٣,٤٤٨,٩٧٨,٩٣٢</u>	<u>٥,٣١٦,٢٤١,٨٤٤</u>	<u>٢٩٠,٤٢٦,٣٤٧,٢٨١</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقق)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

		القطاع الاقتصادي / المرحلة		
المجموع		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٤٥,٨١٢,٣٣٢,٣٤٤	-	١,٦٨١,٢٩٩,٥١١	٥٤٤,١٣١,٠٣٢,٨٣٣	مالي
٦,٧٤٧,١٩٤,٧٠٧	-	١,٣٥٨,٠٣٦,٩٤٥	٥,٣٨٩,١٥٧,٧٦٢	صناعة
٣٢,٥٠٩,٣٥٦,٥٢٤	(٣٤,١٤٣,٩١٩)	٧,٤٨٢,١٠٣,٩٨٧	٢٥,٠٦١,٣٩٦,٤٥٦	تجارة
٦,٤٥٨,٨٧٧,٤٣٨	-	٨٩,٠٠١,٠٣٦	٦,٣٦٩,٨٧٦,٤٠٢	عقارات
١٠١,٢١٨,٣٧٨	-	٣٢٤,٥٧٢	١٠٠,٨٩٣,٨٠٦	زراعة
٣,٤٤٦,٩٧١,٥٠٤	-	١,١١٢,٩٥٢,٣٤٣	٢,٣٣٤,٠١٩,١٦١	أفراد، خدمات وأخرى
<u>٥٩٥,٠٧٥,٩٥٠,٨٩٥</u>	<u>(٣٤,١٤٣,٩١٩)</u>	<u>١١,٧٢٣,٧١٨,٣٩٤</u>	<u>٥٨٣,٣٨٦,٣٧٦,٤٢٠</u>	<u>الإجمالي</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)

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

٣٢ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقة)						
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقة)	الجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	
٤٢,٩١٤,٣٥٣,٣٤٥	٦٤,٧٢٠,٢٨٥,٩١٢	-	٨,٢٩٧,٠٢٦,٤٦١	٤٣,٣٠١,٣٨٤,٨٣٣	١٣,١٢١,٨٧٤,٦١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,١٤٢,٦١٤,٧٢٧)	١٠٠٢٥,٤٣٨,٠٠٥٩	-	-	١,١١٤,٧٢٣,٢٣٢	(٨٩,٢٨٥,١٧٣)	استداد / (مصرف) الخسائر
٤٠,٧٧١,٧٣٨,٦١٨	٦٥,٧٤٥,٧٢٣,٩٧١	-	٨,٢٩٧,٠٢٦,٤٦١	٤٤,٤١٦,١٠٨,٠٦٥	١٣,٠٣٢,٥٨٩,٤٤٥	الائتمانية المتوقعة
(١,٩٩٨,٦١٤,٦٤٠)	(٥,٥١٦,٢٢٠,٣٤١)	-	(٦٢٨,٧٧٢,٦٧٥)	(١,٢٦٤,٩٢٢,٠٠١)	(٣,٦٢٢,٥٢٤,٦٦٥)	نتائج أعمال القطاع
(٣٠,٦٣١,٠٧٥)	(٢,٤٢٨,٨٧٤,١٧٩)	(٢,٤٢٨,٨٧٤,١٧٩)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
٣٨,٤٧٢,٤٩٢,٩٠٣	٥٧,٨٠٠,٦٢٩,٤٥١	(٢,٤٢٨,٨٧٤,١٧٩)	٧,٦٦٨,٢٥٢,٧٨٦	٤٣,١٥١,١٨٦,٠٦٤	٩,٤١٠,٠٦٤,٧٨٠	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(١٠٠,١٧٠,٨٤٤)	(١,٠٤٨,٨١٦,٤٤٢)	(١,٠٤٨,٨١٦,٤٤٢)	-	-	-	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩	٥٦,٧٥١,٨١٣,٠٠٩	(٣,٤٧٧,٦٩٠,٦٢١)	٧,٦٦٨,٢٥٢,٧٨٦	٤٣,١٥١,١٨٦,٠٦٤	٩,٤١٠,٠٦٤,٧٨٠	ضريبة الدخل
						صافي (خسارة) / ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)						
المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد		
ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	
٣٢٩,٨١٨,٧٧٢,٧٣٤٧	٦٠١,٢٨٥,٣٣٥,٤٦١	-	٥٥٢,١٧٦,٣٤٨,٩٥٧	٤٠,٦٤٢,٥٨٩,٣٨٠	٨,٤٦٦,٣٩٧,١٢٤	موجودات القطاع
٤,٣١٥,٤٨٦,١١٣	٨,٠١١,٣٠٠,٧٤٧	٨,٠١١,٣٠٠,٧٤٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠	٦٠٩,٢٩٦,٦٣٦,٢٠٨	٨,٠١١,٣٠٠,٧٤٧	٥٥٢,١٧٦,٣٤٨,٩٥٧	٤٠,٦٤٢,٥٨٩,٣٨٠	٨,٤٦٦,٣٩٧,١٢٤	مجموع الموجودات
٢٥٧,٩٤٤,٧٠٩,٣٤١	٤٧٠,٦٣٤,٣١٧,١٩٤	-	٩٧,٢٦٣,٧٣٣,٨٩٣	٩٩,٤١٦,٣٦١,٣٢٦	٢٧٣,٩٥٤,٢٢١,٩٧٥	مطلوبات القطاع
٨,١٢٨,٧٤٣,٤٥١	١٣,٨٧٩,٨٩٠,٤٣٢	١٣,٨٧٩,٨٩٠,٤٣٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢	٤٨٤,٥١٤,٢٠٧,٦٢٦	١٣,٨٧٩,٨٩٠,٤٣٢	٩٧,٢٦٣,٧٣٣,٨٩٣	٩٩,٤١٦,٣٦١,٣٢٦	٢٧٣,٩٥٤,٢٢١,٩٧٥	مجموع المطلوبات
١٢٧,٠٠٦,٨٨٣	٦١١,٠٦٨,٦٨٩	٦١١,٠٦٨,٦٨٩	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
٢٣٧,٩٤٨,٧٠٠	١٩٧,٤٠١,٤٤٣	١٩٧,٤٠١,٤٤٣	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

بـ - معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي في القطر وبشبكة فروعه المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقة)

المجموع	خارج سوريا	داخل سوريا	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٧٢٠,٢٨٥,٩١٢	١,٤٧٢,٣١٦,٢٤٦	٦٣,٢٤٧,٩٦٩,٦٦٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٦١١,٠٦٨,٦٨٩	-	٦١١,٠٦٨,٦٨٩	المصروفات الرأسمالية

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

المجموع	خارج سوريا	داخل سوريا	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٩١٤,٣٥٣,٣٤٥	٩٢٤,٦٣٩,٩٧٦	٤١,٩٨٩,٧١٣,٣٦٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٩٣,٩٢٦,٤٣٣	-	٩٣,٩٢٦,٤٣٣	المصروفات الرأسمالية

- ٣٣ 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 سوريا المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) 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.

يدبر 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 كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٢٦٣,٤٧٢,٢١٥	٨,٤١٢,٨١١,٧٧١
١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١	٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠
٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	٢٣٨,٨٣٣,٠٦٧
٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠
-	٥٧,٣٩٧,١٥٩,٩٦٦
٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨	١٢٥,٤٢٧,١١٥,٠٩٥

رأس المال الأساسي:
 رأس المال المكتتب به والمدفوع
 الاحتياطي القانوني
 الاحتياطي الخاص
 علاوة إصدار رأس المال
 أرباح مدورة محققة
 أرباح مدورة غير محققة
 أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي*

(٢٥,٣٩٠,٧٠٣)	(٧٨,٦٢٨,١٧٣)
(٢٥,٨١٥,٣١٦)	(٢٦,٠٨١,٨١٦)
(١٠٠,٤٨٢,٠٠٠)	(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)
٦٧,٩٠٩,٠٧٢,٦٤٩	١٢٥,٠٧١,٢٠٠,١٠٦

ينزل منها:
 صافي موجودات غير ملموسة
 قيم وأصول متملكة استيفاء لديون مشكوك بها
 صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
 صافي رأس المال الأساسي
 يضاف رأس المال المساعد:

المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
 المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
 مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
 مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
 مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
 مخاطر السوق
 المخاطر التشغيلية
 مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
 نسبة كفاية رأس المال (%)
 نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
 نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

١,٣٧٢,٨٩١,٠٥٨	٢,٣٢٧,٠٠٩,٣٧٧
٦٩,٢٨١,٩٦٣,٧٠٧	١٢٧,٣٩٨,٢٠٩,٤٨٣
١٠٩,٨٣١,٢٨٤,٦٥٠	١٨٦,١٦٠,٧٥٠,١٥٠
٩,٧٧٢,٤٨١,٧٤٦	٢٠,٤٨٤,٥٥٤,٧٣٣
٢٩,١١٢,٠٧٥,٨٨٨	٧٤,٣٨٥,٠٠٦,٥٣٦
٦,٤٤٥,٩٨٣,٠٦٧	٦,٤٤٥,٩٨٣,٠٦٧
١٥٥,١٦١,٨٢٥,٣٥١	٢٨٧,٤٧٦,٢٩٤,٤٨٦
%٤٤,٦٥	%٤٤,٣٢
%٤٣,٧٧	%٤٣,٥١
%٩٩,٧٨	%١٠٠,٢٣

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

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

* بناءً على القرارات رقم ١٦/١٢٠٦/١٦/٣٢٠٣ ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سوريا المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنيوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنيوي غير الحقيقة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٨٣/٢ ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ٦١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

- ٤- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

كفالات:

٥,٤٧٥,٧٧٩,٨٧١	٩,٥١٠,٩٦٢,٧٨٩	دفع
٨,٩٠٧,٦٥٢,٣٩٢	٢٠,١٩٠,٨٠٨,٢٦٣	حسن التنفيذ
٢,١٢٣,٢٠٧,١٦٧	٣,٨٧٣,٣٠٨٥٠١٠	آخرى
١٦,٥٠٦,٦٣٩,٤٣٠	٣٣,٥٧٥,٠٧٩,٠٦٢	اعتمادات
١,٠٤٤,١٩٤,٧٩٩	١,٩٨٥,٥٤٧,٠٢٠	كفالات مصارف وجهات أخرى
١٠,٤٩٧,٦٨٨,٥٤٠	١٩,٨٣٠,٧٥٦,٧٧٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١,١٣٨,٥٠٩,٦٩١	٣,٢٥٧,٦١٥,٧١٤	اعتمادات وقبولات المصرف
١٩٨,٥٩٩,٩٥٤	٣٨٩,٦٩٥,٠٠٦	
٢٩,٣٨٥,٦٣٢,٤١٤	٥٩,٠٣٨,٦٩٣,٥٧٨	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

٨٢,٧٢٥,٩٩٧	٧٣,٠٨٠,٠٠٣
٨٢,٧٢٥,٩٩٧	٧٣,٠٨٠,٠٠٣

ارتباطات عقود رأسمالية

استحقاقها لغاية سنة

١٤٣,٩٢٠,٠٩١	٤١٥,٦٨١,٩٩٣
١٤٣,٩٢٠,٠٩١	٤١٥,٦٨١,٩٩٣
٢٢٦,٦٤٦,٠٨٨	٤٨٨,٧٦١,٩٩٦

بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بمبلغ وقدره ما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية. تحفظ المصرف على آلية الاحتساب وبناء على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات الالزمة أصولاً على هذه التكليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصص بقيمة ٢,١٥٣,٩٣٧,٥٣٣ ليرة سورية مقابلها كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠٢١". حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكليفات المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض وإعادة تقدير وتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري.

- ٣٦ - (COVID-19) كورونا فيروس انتشار أثر

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فيروس كورونا (COVID-19) حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. يرافق المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الأوضاع المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والمعلومات المرحلية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

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

قامت الإدارة بتأجيل الأقساط المستحقة على العملاء المتعدين من انتشار فيروس كورونا لمرة واحدة وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥ تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٦

اعتمد المصرف الإجراءات التالية:

١- إعفاء العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا بالنسبة للقروض غير المتعثرة المصنفين (مرحلة أولى ومرحلة ثانية) ولمرة واحدة من الأقساط المستحقة لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار (بما في ذلك وجود أقساط مستحقة قبل صدور القرار)، وبعد دراسة تدقّقهم التقدّمية لتحديد أثر الجائحة على أنشطتهم التشغيلية.

٢- عدم قيام المصرف بفرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على عملية التأجيل المشار إليها بالإجراء المحدد أعلاه.

٣- بعد تحديد الشريحة المستفيدة من عملية التأجيل تم التواصل مع العملاء عبر الوسائل المناسبة لبيان رغبة العميل في تأجيل سداد الأقساط للأشهر المشار إليها

٤- تم توقيع العملاء المتأثرين بانتشار فيروس كورونا، والراغبين بتأجيل الأقساط الثلاثة المشار إليها، على العقود المعتمدة لدى المصرف لإجراء هيكلة أصولية لتسهيلاتهم الائتمانية بحيث تخضع هذه العقود لرغبة العميل في إعادة توزيع قيمة الأقساط المؤجلة على الأقساط المتبقية من عمر الدين، أو إطالة عمر الدين بما لا يتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق. دون اعتبار هذه العملية هيكلة لغايات تطبيق التعليمات المشار إليها ضمن القرار ٤ / م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ وبحيث يحافظ المصرف على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها والمخصصات المحتجزة قبل إجراء عملية التأجيل.

٥- بالنسبة للشائعات غير المستفيدة من عملية التأجيل بحسب التدفقات النقدية لأعمالهم المصرح عنها والتي يتم دراستها من قبل المصرف أثناء عمليات المنح أو التجديد للتسهيلات الائتمانية لهؤلاء العملاء، وعند تقديم أحدهم بطلب للقيام بعملية تأجيل الأقساط يقوم المصرف بدراسة طلبه والتي تشمل التدفقات النقدية وتحديد مدى تأثيره بانتشار الفيروس حسب المبررات المصرح عنها لكل حالة على حدة، بحيث يتم البت بها من قبل المصرف فيما يضمن التطبيق السليم للقرار ٢٥ المشار إليه أعلاه.

أثر تأجيل السداد على معدل الفائدة الفعلي:

لم يتم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على عملية تأجيل الأقساط حيث أن تجديد مدة التسهيلات الائتمانية بمقدار ثلاثة أشهر لزيائن القطاعات المتأثرة بالفيروس يماثل منح المقترض لفترة سماح إضافية لا يتوجب عليه استحقاق أي قسط خالطاً أو أي فوائد تأخير، إلا أن تلك المدة التي أضيفت إلى مدة العقد الأصلي تخضع لسريان فائدة العقد الأصلية عليها (الفائدة العقدية) انسجاماً مع المعالجة المحاسبية لأي قرض إذ يتوجب احتساب الفائدة على طول مدة سريان العقد حتى وإن لم يكن هناك استحقاق للأقساط خالطاً.

- ٣٧ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربع الفترة السابقة.

بيان الوضع المالي الموحد

البيان	التبويب كما في ٢٠٢١ أيلول ٣٠	التبويب كما في ٢٠٢٠ كانون الأول ٣١	المبلغ ليرة سورية
إعادة تبويب استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض	موجودات مالية بالقيمة العادلة	موجودات أخرى	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠

من خلال الدخل الشامل الآخر

بيان الدخل الموحد

البيان	التبويب كما في ٢٠٢١ أيلول ٣٠	التبويب كما في ٢٠٢٠ أيلول ٣٠	المبلغ ليرة سورية
إعادة تبويب ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	مصرف ضريبة الدخل	مصاريف تشغيلية أخرى	١٠٠,١٧٠,٨٤٤

- ٣٨ القضايا المقدمة 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١.