

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:

٤-٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٨-٥

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٩

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

١٠

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

١٢-١١

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٧٨-١٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع "المصرف" و الشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (٢/١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

شركة السمان ومشاركوه

دمشق - سورية

١ أيلول ٢٠٢٢

محاسبون قانونيون
ليلى السمان



بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٨٦,٣٦٤,٤٢٣,٠٦١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	١٠٦,٨١٨,٣٦١,٤٣٢	٦	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٨٤,٥٠٨,٢٠٤,٩٠٣	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٣٤,٨٩٢,٢٤٤,٩٣٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٣,٨٦٠,٢٩١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٢٧,٢١١,٧٩٥	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٨٢,٦٩٩,٦٧٨		موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	٩٢,٨٥٢,٩٢٣		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٥,٠٢٨,٤٣٨,٢٠٥	١٢	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١٠,٥١٨,٠٤٣,٢٤٧	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٣٦,٨٨٩,٥٥٠,٥١٩		مجموع الموجودات

المدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	٨,٢٥٦,٠٣٢,٧٦٧	١٤	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٦٨,٣٤٣,٣٤٢,٨٣٧	١٥	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١١,٢٣٤,٩٧٨,٤٤٩	١٦	تأمينات نقدية
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	٩,٦٠١,٥٣٧,٧٠٦	١٧	مخصصات متنوعة
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٣,٩٦٩,٦٨٤	١١	التزامات عقود الإيجار
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٧٤,٣٧٦,٨٣٤	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٨,٩٩٠,٣٠٠,٠٣٦	١٩	مطلوبات أخرى
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	٤٠٦,٥٠٤,٥٣٨,٣١٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦		احتياطي قانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥		احتياطي خاص
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤		أرباح الفترة
(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	٢١	خسائر متراكمة محققة
١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	٢١	أرباح مدورة غير محققة
١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٣٠,٢٧٠,٤٣٩,٦٧٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٤,٥٧٢,٥٣٦		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	١٣٠,٣٨٥,٠١٢,٢٠٦		مجموع حقوق الملكية
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٣٦,٨٨٩,٥٥٠,٥١٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

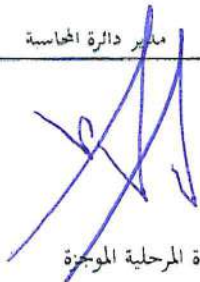
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٣,٧٥٥,٠٥٣,٥١٦	٦,٦٢٥,٦٩٩,٩١٧	٢٢	الفوائد الدائنة
(٦٦١,٤١٩,٧٢٧)	(٩٦٥,٥٦٠,٨٨٣)	٢٣	الفوائد المدينة
٣,٠٩٣,٦٣٣,٧٨٩	٥,٦٦٠,١٣٩,٠٣٤		صافي الدخل من الفوائد
١,١٨١,٢٤٣,٤٣٧	٤,٨١٨,٥٢٤,٧٤٥		رسوم وعمولات دائنة
(١٠٠,٠٢٣,٧٢٤)	(٧٨٩,٦٧٨,٠٣١)		رسوم وعمولات مدينة
١,٠٨١,٢١٩,٧١٣	٤,٠٢٨,٨٤٦,٧١٤		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤,١٧٤,٨٥٣,٥٠٢	٩,٦٨٨,٩٨٥,٧٤٨		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٣٨٢,٧٩٠,٩٥٩	٩٩٧,٦٨٢,٩٨٧		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	١٥,٣٤٧,٦٧٠,٢٠٠		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١,٦٣٧,٢٨٦	٣,٣٢٣,٨٩٦		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢,٤٩٩,٩٨٦	-		أرباح بيع موجودات ثابتة
٦٧,٧٣٢,٧٠١,٧٣٣	٢٦,٠٣٧,٦٦٢,٨٣١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٥١٣,٢٢٠,٨٣٧)	(٤,٢٢١,٥٠١,٧١٥)		نفقات الموظفين
(٢١٧,٨٥٤,٧٠٢)	(٣٦٩,٤٧١,٣٤٧)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٢,٦٨٢,٧٣٤)	(٤٩,٨٤٦,١٩٤)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١١,٢٤٩,٥٠٧)	(١٥,٤٤٤,٦٥١)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(٣,٩٠٢,٠٤٨,٥٠٢)	(٤,٢٢٠,٩٢٥,٩٧١)	٢٤	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٢٠,٦٥٠,٤٥٢)	(٥٨,٧١٩,٤٩٨)	١٧	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٢٣,٥١٠)		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١,٠٦٩,٥٢٩,٥٦٨)	(٢,٠٠١,٥٤٦,٨٤٤)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٧,٨٤٧,٢٣٦,٣٠٢)	(١٠,٩٣٧,٤٧٩,٧٣٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة







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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

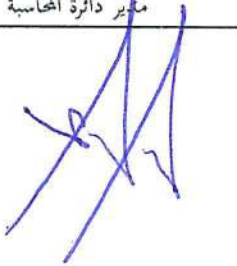
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٥٩,٨٨٥,٤٦٥,٤٣١	١٥,١٠٠,١٨٣,١٠١		الربح قبل الضريبة
(٥٧٨,٥٢٨,٠١٠)	-	١٨	صافي ضريبة الدخل
(٥٨,٨٨٧,٧٦١)	(١٥٢,٤٨٧,٦٠٠)	١٨	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٥٩,٢٤٨,٠٤٩,٦٦٠	١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٥٩,٢٦٠,٣٦٨,٤١٣	١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤		مساهمي المصرف
(١٢,٣١٨,٧٥٣)	١,٩٤٠,٦٤٧		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٩,٢٤٨,٠٤٩,٦٦٠	١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١		
٦٨٥,٨٨	١٧٢,٩٨	٢٥	حصة السهم من ربح الفترة
٦٨٥,٨٨	١٧٢,٩٨	٢٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥١٥,٧٣٨,٦٠٤	٣,٤٨٧,٢٣٧,٥٤٢	الفوائد الدائنة
(٣٨٣,٨١٤,٢٥٢)	(٥٤٥,١٣٤,٥١٧)	الفوائد المدينة
٢,١٣١,٩٢٤,٣٥٢	٢,٩٤٢,١٠٣,٠٢٥	صافي الدخل من الفوائد
٦٥٥,٣٠٢,٩٩٣	٢,٦٨٩,٣٤١,١٤٧	رسوم وعمولات دائنة
(٨,٤٢٦,٢٤٤)	(٣٠٠,٤٥٤,٨٠١)	رسوم وعمولات مدينة
٦٤٦,٨٧٦,٧٤٩	٢,٣٨٨,٨٨٦,٣٤٦	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢,٧٧٨,٨٠١,١٠١	٥,٣٣٠,٩٨٩,٣٧١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٨٢١,٧٦٢,٥٩٠	٤٤٦,٤٥٨,٩٤٠	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	١٥,٣٤٧,٦٧٠,٢٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٣٩١,٤٧٢)	١,٥٧٢,٠٢١	أرباح / (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٤٩٩,٩٩٩	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٦٥,٧٦١,٥٩٢,٢١٨	٢١,١٢٦,٦٩٠,٥٣٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٣٧١,٩٢٠,٧٨٤)	(٢,٢١٣,٩٩٢,٥٨٠)	نفقات الموظفين
(١١٩,٤٠٢,٥١٤)	(١٩٢,٤٩٢,٨٨٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦,٣٧٦,٤٠٣)	(٢٣,٤٩٢,٤٢٠)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٦,١٥٠,٢٩٩)	(٧,٧٦٤,٩١٢)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٣,٧٣٨,٣٩٨,١٠٩)	(٢,٨٩١,٦٢٠,٤٨٢)	مصروف مخصص خسائر التأمين متوقعة
(١٠١,١١٦,٧٨٠)	(٢٥,٣٦٢,٣٩٦)	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٢٣,٥١٠)	خسائر بيع موجودات ثابتة
(٥٨٨,٠٣٤,٢١٨)	(١,١١٥,٥٤٥,٢٩٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٩٣١,٣٩٩,١٠٧)	(٦,٤٧٠,٢٩٤,٤٨٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة الخساسة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٨٣٠,١٩٣,١١١	١٤,٦٥٦,٣٩٦,٠٥٠	الربح قبل الضريبة
(٥٢٢,٤٣١,٧٢٠)	-	صافي ضريبة الدخل
(٥٠,٣٧٧,٠٢٩)	(٧٤,٣٧٦,٨٣٤)	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٥٩,٢٥٧,٣٨٤,٣٦٢	١٤,٥٨٢,٠١٩,٢١٦	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٥٩,٢٦٨,٦٩٥,٠٢٣	١٤,٥٧٦,٩٧١,٥٢٨	مساهمي المصرف
(١١,٣١٠,٦٦١)	٥,٠٤٧,٦٨٨	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٩,٢٥٧,٣٨٤,٣٦٢	١٤,٥٨٢,٠١٩,٢١٦	
٦٨٥,٩٨	١٦٨,٧١	حصة السهم من ربح الفترة
٦٨٥,٩٨	١٦٨,٧١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٢٤٨,٠٤٩,٦٦٠	١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١	صافي ربح الفترة
١٤٢,٥٥٦,٤٥٢	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٩,٣٩٠,٦٠٦,١١٢	١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١	
		العائد إلى:
٥٩,٤٠٢,٩٢٤,٨٦٥	١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	مساهمي المصرف
(١٢,٣١٨,٧٥٣)	١,٩٤٠,٦٤٧	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٩,٣٩٠,٦٠٦,١١٢	١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١	الدخل الشامل للفترة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٢٥٧,٣٨٤,٣٦٢	١٤,٥٨٢,٠١٩,٢١٦	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٩,٢٥٧,٣٨٤,٣٦٢	١٤,٥٨٢,٠١٩,٢١٦	
		العائد إلى:
٥٩,٢٦٨,٦٩٥,٠٢٣	١٤,٥٧٦,٩٧١,٥٢٨	مساهمي المصرف
(١١,٣١٠,٦٦١)	٥,٠٤٧,٦٨٨	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٩,٢٥٧,٣٨٤,٣٦٢	١٤,٥٨٢,٠١٩,٢١٦	الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي للصرف									
رأس المال المكتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ربح الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي للصرف	الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٢,٠٢,٥٢٢,١٤٥	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	(٢,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	-	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	-	-	١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	١,٩٤٠,٦٤٧	١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٢,٠٢,٥٢٢,١٤٥	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	(٢,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	١٠,٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	١٣٠,٢٧٠,٤٣٩,٦٧٠	١١٤,٥٧٢,٥٣٦	١٢٠,٣٨٥,٠١٢,٢٠٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٢,٠٢,٥٢٢,١٤٥	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	-	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	٥٨,٧٢٨,٨٦١,٥١٧
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١٤,٢٥٦,٢٥٢	-	-	١٤,٢٥٦,٢٥٢	(١٢,٣١٨,٧٥٣)	١٤,٢٤٣,٩٩٤,٨٦٥
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٢,٠٢,٥٢٢,١٤٥	٢٧٧,٦٨٧,٣٦٠	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	٤٨,٣٦٦,٤٠١,٥٩٦	١١٧,٩٨٥,٩٠٠,٥٧٦	١٣٣,٥٣٦,٧٥٣	١١٨,١١٩,٤٣٧,٦٢٩

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مدير دائرة الخاسبة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٨٨٥,٤٦٥,٤٣١	١٥,١٠٠,١٨٣,١٠١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢١٧,٨٥٤,٧٠٢	٣٦٩,٤٧١,٣٤٧	استهلاكات موجودات ثابتة
١٢,٦٨٢,٧٣٤	٤٩,٨٤٦,١٩٤	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٢٤٩,٥٠٧	١٥,٤٤٤,٦٥١	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٣٤,٤٤٨	١٢٣,٨١٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٣,٩٠٢,٠٤٨,٥٠٢	٤,٢٢٠,٩٢٥,٩٧١	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٠,٦٥٠,٤٥٢	٥٨,٧١٩,٤٩٨	مصروف مخصصات متنوعة
(١,٦٣٧,٢٨٦)	(٣,٣٢٣,٨٩٦)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٢,٤٩٩,٩٨٦)	٢٣,٥١٠	خسائر / (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
٦٤,١٣٦,٤٤٨,٥٠٤	١٩,٨١١,٤١٤,١٩٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف
(١٨٢,٩٦٨,٨٧٥)	(٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٢٥,٣١٤,٣٠٤)	(٦,٦٢١,٤٦٧)	الزيادة في ودائع لدى مصرف سورية المركزي (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٩٣,٨٤٤,٦٣٤,١١٨)	(٢,٣٧٣,٩٦٢,٧٨٦)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١٠,١٤٤,٤٨٨,٥٠٣)	(٨,٤٨٨,١٤٩,٦١٤)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٩١٢,٦٤٢,٣٠٦)	٣٩٨,٥١١,٠٣٧	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٥,٦٦٢,٢٥٨	١٢,٤٠٣,٤٨١	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

مدیر دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(٧,٢٤٥,٦٨٣,٦٤٧)	٤,٩٥٨,٥٩٢,١١٦	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(٦٦٢,٩٥٨,٢٨٧)	١,٣٩٦,٨٠٩,٢٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(١٤٦,٥٥٠,٢٣٥)	(٧٣,١٥١,٧٢٤)	النقص في المخصصات المتنوعة
٢٣٤,٨٣٩,٥٧٢	٢,٩٤٥,٣٨٧,٥٣٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في)
(٤٨,٧٧٨,٢٨٩,٩٤١)	١٨,٢٣١,٢٣٢,٠١٠	النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٤٦٤,٥٤٩,٤٢٩)	(١٥٤,٥٩٩,٧٥٩)	١٨ الضرائب المدفوعة
(٤٩,٢٤٢,٨٣٩,٣٧٠)	١٨,٠٧٦,٦٣٢,٢٥١	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
(١,٠٤٥,٢١٨,٧٧٦)	(٤١١,٠١٩,٦٣٥)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٣٣,٣٩٠,٠٠٠)	(٢٨,٣٨١,٠٠٢)	شراء موجودات ثابتة مادية
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٠٦٦,١٠٨,٧٧٦)	(٤٣٩,٤٠٠,٦٣٧)	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(١٥,٤٩٠,٩٦٠)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(١٦,٠٦٣)	-	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(١٥,٥٠٧,٠٢٣)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٤٣,٥٧٣,١٧٣,٩١٦	٣٢٧,٩٥٤,٠٩٦	أنصبة أرباح مدفوعة
(٦,٧٥١,٢٨١,٢٥٣)	١٧,٦٨٥,٠٢٠,٩٦٨	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	أثر التغير في سعر الصرف
١٥٩,٠٠٠,٠٣٤,٣٠٥	١٩٣,٦٠٢,٧٨٩,٥٤٩	٢٦ صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٢,٦١٥,٧٦٣,٨٣٤	٧,٤٥١,٥٣١,٤٢٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥٥٨,٨٨٧,٣٢٢	٩٥٣,٩١٤,١٠٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة الخساسة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (المصرف) كشركة سورية مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠/م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل المصرف في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم ٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤. يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١.م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل المصرف بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال المصرف بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل المصرف على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠ .

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣٠ فرع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة .

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأسمال المصرف .

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية .

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية .

تمت الموافقة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١ أيلول ٢٠٢٢ في اجتماعه رقم ١٦٩ .

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ . ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفرّ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولى.

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

لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

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

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦٠ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦٠ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعدين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

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

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي:

سارية المفعول للفترات

السنوات التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر الدولي للتقارير المالية (١٧) السنية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة

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

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

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

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

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

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

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

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

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

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

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

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية "التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير

أيضا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

- لا يعتبر التغير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
 - إن تأثيرات التغير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.
- أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

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

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

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

تظهر المعلومات المالية الموحدة 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 لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ع والشركة التابعة له كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المحددة على أساس القيمة 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 حزيران ٢٠٢٢. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

- القدرة على استخدامها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقننة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية 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 ٢,٨١٤ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). 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 التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال محخص 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 لمدة الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة لمدة الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية. في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي 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 للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى 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 مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحول المتعلقة بالجزء الفعال للتحول في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحول المتعلقة بالجزء الفعال للتحول المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

%	
٥	مباني
٢٠-١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

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

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

بناءً على التعميم رقم ص/٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٠١,٢٨٩,٠٢٣	١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥	نقد في الخزينة
٨٢,٥٢٠,٩٧٠	٧٦,٩٦٤,٦٣٩	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٥٢,٦٤٤,٣٨٠,٥٤٠	٤٠,٩٦٩,٣١٦,٩٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٥,٦٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
١٨,٤٠١,٧٢٦,١٢٠	١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦	احتياطي نقدي الزامي***
(٩٤١,٤٩٣,٥٩٢)	(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨٦,٣٦٤,٤٢٣,٠٦١	١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	المجموع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١
التغير خلال الفترة	٩,١١٣,٩٣٢,٥٥٤	-	-	٩,١١٣,٩٣٢,٥٥٤
فروقات أسعار الصرف	١٤,٥٥٥,١١٣,٧٠٥	-	-	١٤,٥٥٥,١١٣,٧٠٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٦,٧٢٢,١٠٦,٦٦٠	-	-	١٦٦,٧٢٢,١٠٦,٦٦٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢
التغير خلال السنة	(٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢)	-	-	(٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢)
فروقات أسعار الصرف	٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١	-	-	٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١
التغير خلال الفترة	١٢٤,٣٦٦,٣٤٠	-	-	١٢٤,٣٦٦,٣٤٠
فروقات أسعار الصرف	٨٧,٥٨٦,٩٩١	-	-	٨٧,٥٨٦,٩٩١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٤١,٤٩٣,٥٩٢	-	-	٩٤١,٤٩٣,٥٩٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨
التغير خلال السنة	(٦٢,٣٧٠,٣٧٧)	-	-	(٦٢,٣٧٠,٣٧٧)
فروقات أسعار الصرف	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠	-	-	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٦٦,٩١٢,٠٥٨ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٦١,٣٥٥,٧٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٨٢,٥٢٠,٩٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٧٦,٩٦٤,٦٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٩٥,٦٧٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

*** وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مبلغ ١٨,٤٠١,٧٢٦,١٢٠ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٣,٠٨٥,٢٦١,٧٩٧	١٢٢,١٨١,٠٢٥,٥٢٥	٩٠٤,٢٣٦,٢٧٢
٣٦,٠٣٢,٨٨٤	-	٣٦,٠٣٢,٨٨٤
(١٦,٣٠٢,٩٣٣,٢٤٩)	(١٦,٣٠٢,٨٩٣,٦٧٢)	(٣٩,٥٧٧)
١٠٦,٨١٨,٣٦١,٤٣٢	١٠٥,٨٧٨,١٣١,٨٥٣	٩٤٠,٢٢٩,٥٧٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣	١١٤,٤١٧,٥٢٣,٢٨٥	٦٧٣,٧٩٢,٢٥٨
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٠٠٠,٠٠٠
(١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢)	(١٦,٠٧٤,١١٩,٩٦٧)	(٣٩,٤٨٥)
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٩٨,٣٤٣,٤٠٣,٣١٨	٧٣٦,٧٥٢,٧٧٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٠١,٨١٩,٢٣٧	(١,٢٦٩,٧٢٤,٠٥٨)	(٢,٢١٢,٥٢٤,٨٧٠)	(٣,٢٨٠,٤٢٩,٦٩١)	التغير خلال الفترة
٦,٧٨٥,١٤٣	٤٧٠,١٣٠,٦٨٦	١٠,٧٧٠,٤٩٣,٠٠٠	١١,٢٤٧,٤٠٨,٨٢٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٨٧,٨٤٩,٨٨١	١٣,١٩١,٤٩٦,٩٨٢	١٠٨,٩٤١,٩٤٧,٨١٨	١٢٣,١٢١,٢٩٤,٦٨١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨)	١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٥٣,٣٩٧,٨٢٨)	(٤٤٠,٨٨٤,٥٢٠)	(٩٧,٠٨٠,٥٢٦,٠٩٤)	(٩٧,٨٧٤,٨٠٨,٤٤٢)	التغير خلال السنة
٤٣,٦٧١,٧٢٢	٦,٤٦٩,٨١٢,٣١٠	٥٠,١٤٢,٧٦٦,٤٠٣	٥٦,٦٥٦,٢٥٠,٤٣٥	فروقات أسعار الصرف
٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢,٠١٥)	(٩٥,٥٢٦,٨٨١)	(١,٤٢١,٩٦٥,٣١٤)	(١,٥١٧,٤٩٤,٢١٠)	التغير خلال الفترة
١,٢٦٤	٢٤,٠٢٤,٣٩٨	١,٧٢٢,٢٤٢,٣٤٥	١,٧٤٦,٢٦٨,٠٠٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٩,٥٧٧	٥٩١,٢٥٤,٠٢٤	١٥,٧١١,٦٣٩,٦٤٨	١٦,٣٠٢,٩٣٣,٢٤٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٢٩٧	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤)	٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٤٠٢)	٢٤,٧٣٩,٠٠٧	(٩٩٢,٩١٨,٤٧٢)	(٩٦٨,١٨١,٨٦٧)	التغير خلال السنة
١٥,٤٣٣	٢٨٩,٦٠٤,٩٧٨	٧,٠٨٧,٥٠٠,٧٥٤	٧,٣٧٧,١٢١,١٦٥	فروقات أسعار الصرف
٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٢٣,٠٨٥,٢٦١,٧٩٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٠٧,٦٨١,٥٦٣,٩٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٩٩,٢٤٨,٨٣٣,٩٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وقام المصرف باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٤,٤٥١,٢٥٤,٧٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٢٧٦,٢١٦,٣٣٥ ليرة سورية كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت نسبة التغطية ١٣,٤٢٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٨,٥٩٠,٩٦٣,٠٤٦	١٩٩,٧٨٥,٥٥٢,٧٧٢	٨,٨٠٥,٤١٠,٢٧٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٢٤,٠٨٢,٧٥٨,١٤٣)	(٢٤,٠٨٢,١٣٣,٠٨٢)	(٦٢٥,٠٦١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٨٤,٥٠٨,٢٠٤,٩٠٣</u>	<u>١٧٥,٧٠٣,٤١٩,٦٩٠</u>	<u>٨,٨٠٤,٧٨٥,٢١٣</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٧٨,٦٤٢,٩٥١,٨٢٠	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦)	(١٧,٣٠٣,٧٥٩,٨٢٨)	(٩٥٠,٤٩٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤</u>	<u>١٦١,٣٣٩,١٩١,٩٩٢</u>	<u>٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢</u>	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٢,٩٠١,٣٩٩,٨٢٧	٢١,٤٠١,٣٩٩,٨٢٧	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٢٠,٩٣٣,٩٤٣,٧٢٧)	(٢٠,٩٣٣,٩٤٣,٧٢٧)	-	-	الإيداعات المسددة خلال الفترة
٢٩٩,٣٥٧,٨٤٥	٢,٤٩٥,٢٧٥,٣٥٦	٩٤,٠٧٢,٢١٥	(٢,٢٨٩,٩٨٩,٧٢٦)	التغير خلال الفترة
١٨,٠٨٥,٧٩٧,٢٨١	١٤,٥١٠,٦٨٢,٣٢٥	٣,٥٧٥,١١٤,٩٥٦	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٠٨,٥٩٠,٩٦٣,٠٤٦</u>	<u>١٦٦,٤٧٣,٠٥٧,٧٩٣</u>	<u>٣٣,٣١٢,٤٩٤,٩٧٩</u>	<u>٨,٨٠٥,٤١٠,٢٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢
-	(١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢)	١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢	-
٣,٠٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٢٣٢,٨٢٣	٦٤,٩٠١,٢٣٩,٥٥٤	٦٨,٢٧٣,٨٧٢,٣٧٧
-	١٤,٨٢١,٦٥٣,٩٠٥	٧٢,٨٢٠,٠٧٢,٥٠٦	٨٧,٦٤١,٧٢٦,٤١١
٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٥٠,٤٩٨	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦
٨١,٨٤٦	-	٣,١٤٠,٨٠٧,١٨٥	٣,١٤٠,٨٨٩,٠٣١
-	-	(٢,٣٥٣,٩٣٦,٧٥٠)	(٢,٣٥٣,٩٣٦,٧٥٠)
(٤٠٧,٢٨٣)	١٨٧,٤٤٠,٩٢٦	٤,١١٩,٤٤٠,٣٥٩	٤,٣٠٦,٤٧٤,٠٠٢
-	٤٦,٢٢٣,٢٢٦	١,٦٣٨,٣٩٨,٣٠٨	١,٦٨٤,٦٢١,٥٣٤
٦٢٥,٠٦١	٢٦٨,٦٦٣,٩٤٨	٢٣,٨١٣,٤٦٩,١٣٤	٢٤,٠٨٢,٧٥٨,١٤٣

الرصيد كما في بداية الفترة
الإيداعات الجديدة خلال الفترة
الإيداعات المسددة خلال الفترة
التغير خلال الفترة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٥٥,٤٤٤	١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠	-	١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤
-	(١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨)	١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨	-
٣٩٥,٠٥٤	(١٨٤,٧٥١,٥٩٦)	١٢,٢٣٦,٢٨٩,٢٥٢	١٢,٠٥١,٩٣٢,٧١٠
-	٢٠١,٤٩٥,٨١٠	٣,٣٦١,٥٢١,٤٣٢	٣,٥٦٣,٠١٧,٢٤٢
٩٥٠,٤٩٨	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الايداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٦٦,٤٧٣,٠٥٧,٧٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وقام المصرف باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء هذه الايداعات بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٢٣,٨١٣,٤٦٩,٨٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢ ليرة سورية كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت نسبة التغطية ١٤,٣٠% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١١,٥٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
٤٥٩,٩٢٨,١٩٥	٤٤٩,٨١٢,٢٦٧	حسابات جارية مدينة
٤٢,٢٤٦,٣٢٥,١٤٣	٣٢,١٧٦,١٠٨,١٠٨	قروض وسلف
٦٢,٨٠٨,٨٢٣	٦٥,٠٧٤,٤١٦	سندات محسومة
٦,٩٢٠,٠٦٧,١٤٠	٦,٩٩٣,٩١٦,٦٩٨	قروض تجزئة
٢٥٩,٤٥٦,٠٧٣	٢٣٥,٠٢٠,٢١٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١,٣٧٥,٨٢٢,١٧٣)	(١,٤١٣,٥٢٠,٩٨٥)	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض
٤٨,٥٧٢,٧٦٣,٢٠١	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	

الشركات الكبرى:

٣٩٣,٠٥٧,٠٦٤	٣٨٤,٨٩٥,٦٩٠	حسابات جارية مدينة
١٧,٣٠٤,٣١٢,٣٧٣	١٦,١٣٤,٠٣٣,٦٢٤	قروض وسلف
٢٠,٣٣٥,٨٧١	٢٠,٣٣٥,٨٧١	سندات محسومة
٢٨,٩٩٢,١٩٤	٢٨,٠٣٣,٤٨٢	حسابات جارية صدفه مدينة
(١٦٢,٥٣٦,٨٣٠)	(١٦٣,٢٧٥,٥٢٠)	فوائد مقبوضة مقدماً
١٧,٥٨٤,١٦٠,٦٧٢	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٦٦,٨٧١,١٣١	٦٤,٩١٦,٥٧٧	حسابات جارية مدينة
٢٤,٩٤٢,٠١٢,٧٧٠	١٦,٠٤٢,٠٧٤,٤٨٤	قروض وسلف
٤٢,٤٧٢,٩٥٢	٤٤,٧٣٨,٥٤٥	سندات محسومة
٥,٦١٧,٠٥٨	٥,٣٤٧,٥٤٦	حسابات جارية صدفه مدينة
(١٦١,٤٧٩,٤٥٧)	(١٦٤,٨٥٨,٢٨٩)	فوائد مقبوضة مقدماً
٢٤,٨٩٥,٤٩٤,٤٥٤	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	

الأفراد:

٢,٥٢٥,١١٥,٤١٤	٢,٣٣٢,٤٣٠,٥١١	قروض وسلف
٢٢٤,٨٤٦,٨٢١	٢٠١,٦٣٩,١٨٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤١٦,٦٣٤,٥٤٩)	(٣٨٨,٦٢٠,١٦٩)	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض
٢,٣٣٣,٣٢٧,٦٨٦	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	

القروض العقارية:

قروض

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٣,٤٧٣,٠٧٩,٠٥٨ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢٧,٧٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣٠,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٧٩٢,٤٩٣,٣٢٣ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٣,٩٨٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٢٠٤,٠٠٠,٣٣٤ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٦,١١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٨,٤٤٥,٢٥٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٢١,٤٤٨,٢٧٥	(٨٢١,٤٤٨,٢٧٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٤٤٠,٥٦١,٨٤١)	٥,٤٤٠,٥٦١,٨٤١	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٤,٣٠٢,٨٠٧,٤٤٩	٤٥٢,٩١٤,٧١٣	-	١٤,٧٥٥,٧٢٢,١٦٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٢٦٨,٦٩١,٩٢٠)	(٢٠,٢٨٠,٠٢٧)	(٣٠,٨٧١,٤١٢)	(١,٣١٩,٨٤٣,٣٥٩)
التغير خلال الفترة	(٤,٤٢٥,٧٩٢,٨٥١)	(٥٢٠,١٨٤,٠٢٤)	٣١٢,٩١٤,٠٧١	(٤,٦٣٣,٠٦٢,٨٠٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٥٣	٤٠٩,٠١٥	١,٢٦٣,١٢٧,٣١٨	١,٢٦٣,٥٣٦,٤٨٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٨,٨٢٢,٩٤٣,٢٦٣	٦,٢٧٦,٧٤٠,٨٨٠	١٣,٤٧٣,٠٧٩,٠٥٨	٤٨,٥٧٢,٧٦٣,٢٠١

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢	(٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣)	٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٩,٧٠٣,٤٦١,١١٩	٥٩٢,٩٥٢,١٢٨	٢٠,١٩٩	٢٠,٢٩٦,٤٣٣,٤٤٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٠٧,٦١٨,١٧٨)	(١,٥٣٤,٨٢٦,١٩٣)	(٤٥٢,٤٨٦,١٣٧)	(٢,٦٩٤,٩٣٠,٥٠٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢,٠٢١,٤٥٠,٥٢٩)	(٣٥٥,١٧٩,٣٥٠)	٤٩٩,٣٧٦,٦٣٤	(١,٨٧٧,٢٥٣,٢٤٥)	التغير خلال السنة
-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	(٢,٠٣٤,٣٦٨)	(٤١,٩٥٩,٨٦٦)	التسهيلات المعدومة
٤٦٥	١,٥٨١,٤٦٧	٥,٠١٧,١٥٧,٨٠٤	٥,٠١٨,٧٣٩,٧٣٦	فروقات أسعار الصرف
٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٩,٣٦٧,١٨٠	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢	الرصيد كما في بداية الفترة
٥,٢٨٠,٦٧٠	(٥,٢٨٠,٦٧٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٥,٠٤١,٣٦٠)	٢٥,٠٤١,٣٦٠	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨٣,٩٣٣,١٤١	٢,٤٤٩,٧٥٠	-	٨٦,٣٨٢,٨٩١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٧,٢٠٧,٥٨٨)	(٤١٢,١٨٥)	(٢٦,٨٨٢,٩٧٦)	(٣٤,٥٠٢,٧٤٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢٣,٥٤٧)	(٢١,١١٤,٩٥٦)	(٣,٥١٤,٠٦٧)	(٢٤,٨٥٢,٥٧٠)	على التسهيلات المسددة
(١٧,٩٦٤,٦٢١)**	١٨,٣٣٨,٦١١	٦٢١,١٥١,٦٤٧	٦٢١,٥٢٥,٦٣٧	التغير خلال الفترة
١٤٨,١٤٣,٨٧٥	٦٢,٥٠١,٧٠٧	٦,٧٨٩,٢٨٦,٩٤٩	٦,٩٩٩,٩٣٢,٥٣١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٨,٥٧٦,٢٩٧	٤٥,٨٢٥,٢٠٣	٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦	٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٩٦,٥٩٣	(٩٩٦,٥٩٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٧٠٩,٦٩٠)	٦,٧٠٩,٦٩٠	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٨,٥١٨,١٣٠	٩,٤٦٧,٥٥١	-	٩٧,٩٨٥,٦٨١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(٣,٩١٤,٦١٤)	(١٢,٨٢٠,٣٣٤)	(٢٢٤,٦٢١,١١٦)	(٢٤١,٣٥٦,٠٦٤)
التغير خلال السنة	(١٨,٠٩٩,٥٧٧)	٣٣,٧٣٦,٩٤٧	٢٤,٥٠٤,٩٦١	٤٠,١٤٢,٣٣١
التسهيلات المعلقة*	-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	(٢,٠٣٤,٣٦٨)	(٤١,٩٥٩,٨٦٦)
فروقات أسعار الصرف**	٤١	١,٤٨٢,٨٣١	٢,٥٩٤,٦٢٦,٧٨٢	٢,٥٩٦,١٠٩,٦٥٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٩,٣٦٧,١٨٠	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢

* تم استخدام مخصصات بمبلغ ٤١,٩٥٩,٨٦٦ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول الفترة / السنة	٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩
إضافات خلال الفترة / السنة	٣٧١,٧١٠,٢٠٤
استردادات الفوائد المحولة للإيرادات	(٣٨,٠٣١,٦٩٦)
فروقات أسعار الصرف	٦٢٢,٩٩٨,٤٧٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦,٦٨٠,٥٨٥,٧٣٥

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٧٤,٧٧٠	١٠,٥٣٦,٣٩٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤,٣٦١,٦٢٥	٣,٣٢٣,٨٩٦	التغير بالقيمة العادلة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٣,٨٦٠,٢٩١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٣١,٤٨٣,١٩٨	-	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	-	التغير بالقيمة العادلة
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل استثمار المصرف في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وتم تقييمه بسعر السوق. يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

واستثمار المصرف في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٧٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢١ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة المصرف ٣١,٧٦٢ سهم، مقابل توزيع ٣٠,٢٥٠ سهم حصة المصرف من عوائد عام ٢٠٢٠.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباي
ل.س.	ل.س.
١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	١٣٥,٧٠٩,٨٧٩
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦
٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١
(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)	(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)
(٣١,٩١٤,٤٢٣)	(٣١,٩١٤,٤٢٣)
(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)
(٤٩,٨٤٦,١٩٤)	(٤٩,٨٤٦,١٩٤)
(١٨٥,٧٩٩,٨٢٦)	(١٨٥,٧٩٩,٨٢٦)
٢٢٧,٢١١,٧٩٥	٢٢٧,٢١١,٧٩٥
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التزامات عقود الأيجار

المجموع	مباي
ل.س.	ل.س.
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦
٩٧٩,٥٩٠	٩٧٩,٥٩٠
(٢٠,٩٥٢,٣٦٧)	(٢٠,٩٥٢,٣٦٧)
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦
١٢٣,٨١٩	١٢٣,٨١٩
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)
٣,٩٦٩,٦٨٤	٣,٩٦٩,٦٨٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

مصرفوف الفائدة خلال السنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات

مصرفوف الفائدة خلال الفترة

المدفوع خلال الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٧,٩٩٤,٧٧٢	١٠,٢٣٨,٠٠٣
٣١,٩١٤,٤٢٣	٤٩,٨٤٦,١٩٤
٩٧٩,٥٩٠	١٢٣,٨١٩
٩٠,٨٨٨,٧٨٥	٦٠,٢٠٨,٠١٦

مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة

اكتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد على التزامات عقود الأيجار

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.
١,٢٥٧,٩٣٢,٤٨٠	٢,٢١٥,٩٦٨,٣٨١
٢,٢٤٣,٦٩٠,٤١٩	٢,٥٨٦,٦٥٩,٤٢٨
١٥٠,٧٨٧,٦٩٠	١١٦,٢٨٧,٨٠٧
٣,٦٥٢,٤١٠,٥٨٩	٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦
٧٦٣,٦٧٣,٣٨٠	٤١٠,٩٨٤,٠٠٩
٤٦٢,٧٩٦,٨٨٠	-
١٢,٩٣٣,٠٥٥	٢,٢٧٩,٣٤٠
١٣,٢٥٠,٠٠٠	١٣,٢٥٠,٠٠٠
٩٢,٧٧٥,٧٢٢	٦٢,٢٢٢,١٩٢
٥,٠٩٩,٠٥٠	٤,٥٩٩,٤٣٦
٢٥,٤٩٩,٥٢٩	٢٥,٢٧٤,٧٨١
٥,٠٢٨,٤٣٨,٢٠٥	٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

بنوك مركزية

قروض وتسليفات

مصاريف مدفوعة مقدماً

صافي ذمم مدينة-لمديرية مالية دمشق*

مصاريف قضائية

سلف تراخيص عمل

مخزون مطبوعات وقرطاسية

طوابع

حسابات مدينة أخرى

يقوم المصرف منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مدني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٤٥,٠٦٤,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٤٤,٢١٨,٥٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، كما قام المصرف بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٦٣١,١٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٦٢٣,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وقد قام المصرف بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

* بتاريخ: ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة ع مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة ع دخل الرواتب والأجور ع السنوات م ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقوقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل مخصص بقيمة ٤٦٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	٩,٨٣٨,٢٥٣,٤٤٧	أرصدة بالدولار الأمريكي
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١٠,٥١٨,٠٤٣,٢٤٧	

١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٠٣١,٧٩٠,٧٨٣	٦,٥٥٤,٥٤٢,٠٠٢	٤٧٧,٢٤٨,٧٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٢٤,٢٤١,٩٨٤	-	١,٢٢٤,٢٤١,٩٨٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٨,٢٥٦,٠٣٢,٧٦٧	٦,٥٥٤,٥٤٢,٠٠٢	١,٧٠١,٤٩٠,٧٦٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	٤٥٦,٢٧٥,٧١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	١,٥٣٧,٤٣١,٢٢٠	

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٦,١٨٦,٣٣٥,٤٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١,١١٠,٦٢٤,٧٨٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.
الشركات الكبرى	
١٣٦,١٨٢,٦٤٠,٢٨٦	١٢٤,٨٥٩,٠٩٠,٩٢١
١٦,٨٤٧,٠٤٠,٣٨٨	١٠,٤٩٥,٠٢٢,١٢١
٣٣٩,٦٥٦,٨٧٠	٣١٦,٥٦١,٠٣٠
١٥٣,٣٦٩,٣٣٧,٥٤٤	١٣٥,٦٧٠,٦٧٤,٠٧٢
الأفراد (التجزئة)	
١٢١,٤١٤,٠٩٨,١١٤	١١٤,٦١١,٦٠٤,١٤٠
٣,٧٤٨,٣٨٥,٧١٠	٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨
٨٩,٨١١,٥٢١,٤٦٩	٨٣,١٩٢,٢٨٣,٠٦٨
٢١٤,٩٧٤,٠٠٥,٢٩٣	٢٠١,٤٩١,٠٣٤,١٧٦
٣٦٨,٣٤٣,٣٤٢,٨٣٧	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨
٢٥٧,٥٩٦,٧٣٨,٤٠٠	٢٣٩,٤٧٠,٦٩٥,٠٦١
٣,٧٤٨,٣٨٥,٧١٠	٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨
١٠٦,٦٥٨,٥٦١,٨٥٧	٩٣,٦٨٧,٣٠٥,١٨٩
٣٣٩,٦٥٦,٨٧٠	٣١٦,٥٦١,٠٣٠
٣٦٨,٣٤٣,٣٤٢,٨٣٧	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨
المجموع	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك القطاع العام داخل سورية ٧,١٨٨,٨٣٠,٠٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٩٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٧,٥٥٧,٣٨١,٠١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٥٧,٨١٦,٦٠٤,٠٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٩٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٢٣٩,٦٦٩,٤٢١,٣١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧١,٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٣٣٩,٦٥٦,٨٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٣١٦,٥٦١,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع المجمدة ١٤١,٧١٧,٢٨٩,٥٨٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١٣٠,٠٧٧,٤٤٧,٠٩٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١,١٨٥,٤٦٧	٥٣,١٥٣,١٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٠٦٣,٣٩٥,٧٤٤	٥,٣٩٦,٦١٤,٦٨٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,١٧١,٤٨٨,٥٣٠	٤,١٧٣,٦٣٠,٦١٤	تأمينات نقدية مقابل بوالص
٤٤٦,٩١٤,٩٤٦	٨٠٢,٥٧٩,٩٦٥	هامش تعهدات تصدير
٨١٣,٥٠٠,٠٠٠	٨٠٩,٠٠٠,٠٠٠	أخرى
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١١,٢٣٤,٩٧٨,٤٤٩	

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٤,٢٣٣,٩٥٢,٣٦٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	٣,٣٠١,٤٨٦,٩٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	١,٧٠٩,٥٤٥,٩٩٣	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٣٩,٧١٠,٠٥٣	١٤,٢٦٠,٤٨٨	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	٢٤٠,٣٠٢,١٩٦	مخصص فروع متضررة*
١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	١٠١,٩٨٩,٧٣٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	٩,٦٠١,٥٣٧,٧٠٦	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة):					
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٣,٨٦١,٢٤٨	(٢,٣٤٦,٧٨٥)	-	٤٥٣,٥٠٥,٩١٢	٤,٢٣٣,٩٥٢,٣٦٧
اتثمانية غير مباشرة					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات					
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	٣١,٥٧٠,١٧٢	(٢,٣٣٨,٥٠٣)	-	١١١,٦٧٣,٠٨٣	٣,٣٠١,٤٨٦,٩٣٠
(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف					
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	(١,٨٠٩,٤٠٠)	١٦٢,٧١٠,٤٣٨	١,٧٠٩,٥٤٥,٩٩٣
مؤونة فروقات صناديق الفروع					
٣٩,٧١٠,٠٥٣	٤٤,٤٤٣,٠٨٠	-	(٦٩,٨٩٢,٦٤٥)	-	١٤,٢٦٠,٤٨٨
مخصص لمواجهة أعباء محتملة					
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	٥,٥٥٦,٣٣١	-	-	-	٢٤٠,٣٠٢,١٩٦
مخصص فروع متضررة					
١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	-	(٢٧٩,٩١٣)	-	-	١٠١,٩٨٩,٧٣٢
فروقات أسعار الصرف					
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	٩٤,٤٣٠,٨٣١	(٤,٩٦٥,٢٠١)	(٧١,٧٠٢,٠٤٥)	٧٢٧,٨٨٩,٤٣٣	٩,٦٠١,٥٣٧,٧٠٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة):					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	٢٢,٩٥٥,٨٩٤	(٨١,٤٤٨,٠٥١)	-	١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢
اتثمانية غير مباشرة					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات					
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٥٤,٧٢٢,٢٧٠	(٤١,٧٢٧,٣٨٥)	-	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨
(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف					
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٣,٧٩٢,٤٠٠)	٧٠٣,٤٦٤,٢٢٠	١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥
مؤونة فروقات صناديق الفروع					
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠٠,٥١٨,٥١٦)	-	٣٩,٧١٠,٠٥٣
مخصص لمواجهة أعباء محتملة					
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	٢٩,٨٥٨,٩٤٢	-	-	-	٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥
مخصص فروع متضررة					
٥١,٨٠١,٠٠١	٥٠,٤٦٨,٦٤٤	-	-	-	١٠٢,٢٦٩,٦٤٥
فروقات أسعار الصرف					
٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣	٢٣٦,٠٠٥,٧٥٠	(١٢٣,١٧٥,٤٣٦)	(١٥٤,٣١٠,٩١٦)	٤,٠٣٤,٣٤٧,٥٢٧	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨

* تم تكوين مخصص فروع متضررة بناءً على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع المصرف المغلقة والكائنة في مناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص فروع (حمص (ستي سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٢٤٠,٣٠٢,١٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ منها مخصصات نقدية بلغت ٨٢,٥٢٠,٩٧٠ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦٩,٤٥٨,٠٦١)	٦٩,٤٥٨,٠٦١	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦٩٨,٤٤٠,٠٠٠	٤٥,٢٥٠,٠٠٠	-	٧٤٣,٦٩٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٥٢٠,٧٤٠,٠٠٠)	(٦,٠٢٥,٠٠٠)	-	(٥٢٦,٧٦٥,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٨٤٥,٧١٧,١١٠	٥,٢٤٤,٥٠٠	-	٨٥٠,٩٦١,٦١٠	التغير خلال الفترة
٢٨٢,٧٩٨,١٠٨	٢٣,٩٨٤,٩٦٤	٩٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٢١٢,٧٨٣,٠٧٢	فروقات أسعار الصرف
٦,١٩٩,٠٩١,٥٢٣	١,٤٤٨,٧٤٧,٢٢٨	٨,٤٤٥,٢٥٣,٥١١	١٦,٠٩٣,٠٩٢,٢٦٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,٧٣٠,٠٠٠	(٣٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٤٥,٧٦٩,٧٢٣)	١٦٧,٢١٤,٧٢٣	(٢١,٤٤٥,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٢٥,٨٣٦,٤٧١	-	-	٤٢٥,٨٣٦,٤٧١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,١٤٧,٦١١,٧١٥)	(٢,٧٣٣,٤٣٦,٠٩٥)	(٥٩٠,٠٠٠)	(١١,٨٨١,٦٣٧,٨١٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٧٣٥,٢٠٠,٨٢٣	(١,١٢٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	٧٣٣,٩٣٠,٨٢٣	التغير خلال السنة
١,٤٧٩,٦٦٨,٢٦٣	٩٧,٢٦٧,٩١١	٣,٧٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٤٤,٩٣٦,١٧٤	فروقات أسعار الصرف
٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,١١٤,٤٢٦	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٥٨	(٤,١٥٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩١,٨٣١)	٩١,٨٣١	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٤٨٦,٦٨٨	٨١,١٧٩	-	١,٥٦٧,٨٦٧
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(١,٠٧٨,٥٨٦)	(٥,٥١٣)	-	(١,٠٨٤,٠٩٩)
التغير خلال الفترة	٣,٣٦٧,٥٠٣	(٢,٣٣٦,٨٠٨)	-	١,٠٣٠,٦٩٥
فروقات أسعار الصرف	-	٥٠٥,٩١٢	٤٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٣,٥٠٥,٩١٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٨٠٢,٣٥٨	٤,٨٦٥,٠٠٨	٤,٢٢٢,٢٨٥,٠٠١	٤,٢٣٣,٩٥٢,٣٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧,٠٣٢,٩٣٩	١٨,١٢٠,٤٨٦	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,٠٤٤	(٩,٠٤٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨٩٢,٨٢٧)	١,٩٢١,٨٠٢	(٢٨,٩٧٥)	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٨٢,٣٠٠	-	-	٥٨٢,٣٠٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(٢٤,٤٠١,٣١٧)	(١٦,٧١١,٨٥٨)	(٤٤٢,٥٠٠)	(٤١,٥٥٥,٦٧٥)
التغير خلال السنة	١,١٤٠,١٢٢	٢,٩٠٧,١٢١	(٢١,٥٦٦,٠٢٥)	(١٧,٥١٨,٧٨٢)
فروقات أسعار الصرف	٦٤٤,١٦٥	٣٠٤,٠٥٨	١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠١	١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,١١٤,٤٢٦	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٢٥٠,٥٠٤	٥٢,٨٩١,٨٥٣	١٠٧,١٣٢,١٠٥	١٦٢,٢٧٤,٤٦٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٠٥٨,٤٣٢,١٢٥	٥٥٥,٩٨٣,٨٥٣	٣,٢٢١,٥٥١,٤٨٦	٩,٨٣٥,٩٦٧,٤٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٩٢,٣٩٧,٣٣٧	٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٦٤	٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧٢٧,٦٩٢,٨٠٥)	-	-	(٧٢٧,٦٩٢,٨٠٥)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢٩١,٤٧٧,٠٨٩	٢٢٥,٧١٣,٨٤٧	١,٤٣٦,٩٤٢,٠١٧	١,٩٥٤,١٣٢,٩٥٣	فروقات أسعار الصرف
٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٤٥,١٩٢	٤٥,٢١٧,٦٠٥	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(٥٥٦,٣٧١)	٢٩,٧٨٨,٠٤٠	-	٢٩,٢٣١,٦٦٩	التغير خلال الفترة
٦٥,٦٧٣	٤,٤٧٥,٣٠٥	١٠٧,١٣٢,١٠٥	١١١,٦٧٣,٠٨٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٥٤,٤٩٤	٧٩,٤٨٠,٩٥٠	٣,٢٢١,٥٥١,٤٨٦	٣,٣٠١,٤٨٦,٩٣٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣٠,٥٤٨	٢٣,٨٤٤,٣٠٦	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
الرصيد كما في بداية السنة			
٣٩٤,٩٨١	-	-	٣٩٤,٩٨١
الجديدة خلال السنة			
(١٠٠,١١٤)	-	-	(١٠٠,١١٤)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٩٩,٨١٧	١٢,٦٠٠,٢٠١	-	١٢,٧٠٠,٠١٨
التغير خلال السنة			
٢١٩,٩٦٠	٨,٧٧٣,٠٩٨	١,٤٣٦,٩٤٢,٠٢٥	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣
فروقات أسعار الصرف			
٩٤٥,١٩٢	٤٥,٢١٧,٦٠٥	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨
الرصيد كما في نهاية السنة			

١٨- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٢٠٢٢ (غير مدققة)	٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٢٠٢١ (مدققة)
٧٦,٤٨٨,٩٩٤	١٥٢,٤٨٧,٦٠٠	٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	١٣١,٦٣١,٣٦٢
٧٤,٣٧٦,٨٣٤	٧٨,١١٠,٧٦٥	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	١٣١,٦٣١,٣٦٢
الرصيد في أول الفترة / السنة			
ضريبة الدخل المدفوعة			
مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر			
ضريبة ربح مدفوعة			
الرصيد في نهاية الفترة / السنة			

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
-	٥٧٨,٥٢٨,٠١٠
١٥٢,٤٨٧,٦٠٠	٥٨,٨٨٧,٧٦١
١٥٢,٤٨٧,٦٠٠	٦٣٧,٤١٥,٧٧١

مصروف ضريبة الدخل للفترة

وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)

مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

مصروف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣٠ حزيران	
٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول
ل.س.	ل.س.
٤,٠٥٣,٧٦٠	٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠
-	(٢٠٠,٥٠٥,٥٣٠)
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٥,١٠٠,١٨٣,١٠١	٥٩,٨٨٥,٤٦٥,٤٣١	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
-	٢٥,٦٦٤,٠٦٩	خسائر الشركة التابعة
٣٠٤,١٢٣,٦٨٠	٤,٠٣٣,٦٤٦,٧٢٨	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٢,٢٥٦,٣٠١	٢,٢٥٦,٣٠١	إطفاء الفروع
٥٩,٧٥٦,٢٢٥	٣٨,٥٩٠,٩٩٠	استهلاك المباني
-	٥٠,٦٨٥,٣٥٨	مؤونة تغير أسعار الصرف
٤٤,٤٤٣,٠٨٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٥,٥٥٦,٣٣١	٣٠,٩٦٥,٠٩٤	مخصص فروع متضررة
١,٠٠٣,٩٨٦	-	مصروف مؤونة أتعاب قضائية
٤٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	مصروف مؤونة غرامة رواتب واجور
		ينزل:
(٤,٠٤٣,٠١٤)	-	أرباح الشركة التابعة
(٧١,٧٠٢,٠٤٥)	(١٤٨,٥٨٩,٤٠٥)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
(١٥,٣٤٧,٦٧٠,٢٠٠)	(٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٦٩٤,٣٠٨,٤٥٣)	(٦٥٣,٠٠١,٥٨٨)	إيرادات خارج القطر**
(٢٧٩,٩١٣)	-	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(١٥٠,١٣٢)	(٩٩,٢٩٥)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	استخدام مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,١٢٩,٨٣١,٠٥٣)	٢,١٠٣,٧٣٨,١٨٥	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
(٢٨٢,٤٥٧,٧٥٨)	٥٢٥,٩٣٤,٥٥٠	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
-	٥٢,٥٩٣,٤٦٠	مصروف ضريبة الدخل
-	٥٧٨,٥٢٨,٠١٠	
-	٥٧٨,٥٢٨,٠١٠	

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

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

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

١٩- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧٢,٥٣٠,٦٥١	١٠٣,٨٥٥,٧٦٢
٩,١٩٤,٢٢١	٧,٦٦٦,٠٨٨
٢٢١,٩٩٦,٦٨٣	٣٠٩,٥٨٩,٧٠٢
٤٠٣,٧٢١,٥٥٥	٤٢١,١١١,٥٥٢
٣,٥٦٩,٥٥٩,٩٦٠	١,٩٣٧,٦٤٧,٦٦٤
٦١٣,٩٥٨,٥٣٨	٥١٠,٣١٣,٩٧١
١٥٦,٧٢٨,١٧٤	١٢٨,٠٥٠,٠٠١
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨
٧٤٥,٠٩٣,٥٥٧	٤٨٨,٢٢٧,٦٢٢
٢٨,٧٠٩,٣٤٦	٥٦,١٤٨,٠٨٢
١,٠٠٦,٥٠٢,٥٢٢	٩٤١,٨٣٢,٣١٤
٤٠٢,٣٢٩,١٠٠	٤٠٨,٨٦٧,٦٩٢
١,٦٤٧,٣٩٠,٧٥٠	١,٠٠٨,٤٤٩,٨٩٩
٤٠٣,٧٨١,١١٦	٧٦,٠٨١,١٠٦
٨,٩٩٠,٣٠٠,٠٣٦	٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

ودائع مصارف

شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات

أمانات ضريبية ورسوم حكومية

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة

ذمم دائنة

عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء

مكافآت موظفين مستحقة

أتعاب مهنية مستحقة

مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي

مطلوبات أخرى

٢٠- احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتضمن هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	١٣٥,١٣٠,٩٠٨
-	٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٣٧٢,١٦٩,٩٣١

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٢١- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٩٣,٤٥٠,١٢٥	٩٣٠,٦٢٣,٢٦٢	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف
٢,٥٦٦,٠٢٤,٠٩٦	١,٧١٨,٥٩٨,٣٧٧	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات:
٥,٦٢٦,٦٩١	٢,٩٠٦,٣٠٢	حسابات جارية مدينة
١,٥٩٧,٦٨٤,٧٠٣	٨٠١,٤٦٢,٢٨٨	قروض وسلف
٣٨,٠٣١,٦٩٦	٩٩,٥٩٧,٥٣٢	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة):
٣٢٤,٨٨٢,٦٠٦	٢٠١,٨٦٥,٧٥٥	قروض وسلف
٦,٦٢٥,٦٩٩,٩١٧	٣,٧٥٥,٠٥٣,٥١٦	

٢٣- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٨,٨٩٠,٣٦٦	١٨٣,٥٨٦,٠٤٩	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
١٣٤,٥٩٢,١٣٧	١٠١,٠٥٥,٩١٩	ودائع توفير
٥٦٠,٩٢١,٦١٢	٣٧٦,٥٤٥,٥٠٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,١٥٦,٧٦٨	٢٣٢,٢٥٢	تأمينات نقدية
٩٦٥,٥٦٠,٨٨٣	٦٦١,٤١٩,٧٢٧	

٢٤ - مصروف مخصص / (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٦٤,١٥٩,٤٧١	١٢٤,٣٦٦,٣٤٠
٦٤,١٥٩,٤٧١	١٢٤,٣٦٦,٣٤٠
(٧٤١)	(٢,٠١٥)
(٦,٢٤٨,٩٨٢,٤٣٧)	(٩٥,٥٢٦,٨٨١)
٣٠,٢٦٦,٨٥٥	(١,٤٢١,٩٦٥,٣١٤)
(٦,٢١٨,٧١٦,٣٢٣)	(١,٥١٧,٤٩٤,٢١٠)
٣٧,٢٢١	(٣٢٥,٤٣٧)
١٠,٠٨٦,٢٩٩,٠٤٠	١٨٧,٤٤٠,٩٢٦
-	٤,٩٠٦,٣١٠,٧٩٤
١٠,٠٨٦,٣٣٦,٢٦١	٥,٠٩٣,٤٢٦,٢٨٣
٣٩,٤٨٧,٨٠٣	٥٦,٧٤١,٣١٥
٥٢,٥٠٠,٧٢٣	٦٨٣,٢٩٩
(١٣٩,٧٢٨,٢٨٦)	(٣٠,٣٩٧,٠٤٢)
(٤٧,٧٣٩,٧٦٠)	٢٧,٠٢٧,٥٧٢
(١١,٦١١,٤٢٢)	٣,٦٨٧,٩٣٢
٩,٧٨٥,٤٨٠	(٢,١٧٣,٤٦٩)
(٢٢,٠٣٧,٥٠٠)	-
(٢٣,٨٦٣,٤٤٢)	١,٥١٤,٤٦٣
(٢٠٢,٠١٨)	(٥٥٦,٣٧١)
٤٢,١٧٣,٦٠٨	٢٩,٧٨٨,٠٤٠
٤١,٩٧١,٥٩٠	٢٩,٢٣١,٦٦٩
-	٤٦٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٤٦٢,٠٠٠,٠٠٠
(٩٩,٢٩٥)	٨٥٣,٨٥٤
(٩٩,٢٩٥)	٨٥٣,٨٥٤
٣,٩٠٢,٠٤٨,٥٠٢	٤,٢٢٠,٩٢٥,٩٧١

مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

المرحلة الأولى

استرداد أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص / (استرداد) تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص / (استرداد) تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - مصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

مصروف مخصص ذمم مدينة مديرية مالية دمشق

المرحلة الثانية

مصروف مخصص / (استرداد) أتعاب قضائية

المرحلة الثالثة

٢٥- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من (خسارة) / ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٤٠١,٩١٥,٣٤٦)	(١,٩٠٠,٥٥١,٥٨٧)	خسائر الفترة
١٥,٣٤٧,٦٧٠,٢٠٠	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	أرباح غير محققة
١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	٥٩,٢٦٠,٣٦٨,٤١٣	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	٥٩,٢٦٠,٣٦٨,٤١٣	صافي ربح الفترة
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٧٢,٩٨	٦٨٥,٨٨	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٠١,٢٨٩,٠٢٣	١٩,٤٣٨,٢١٣,٣٨٦	نقد في الخزينة
٥٢,٦٤٤,٣٨٠,٥٤٠	٢٤,١٦١,٥٣٢,٩٥٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥,٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	يضاف:
١٢٣,١٢١,٢٩٤,٦٨١	١٤٩,٣١٩,٤٩٦,٣٧٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي دون ثلاثة أشهر
		أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(١,٢٦٠,٣٨٣,٩١٢)	(١,١٤١,٧١٣,٨١٤)	أرصدة متنازع عليها
(٧,٠٣١,٧٩٠,٧٨٣)	(٣٢,٧٧٧,٤٩٤,٦٠٠)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩٣,٦٠٢,٧٨٩,٥٤٩	١٥٩,٠٠٠,٠٣٤,٣٠٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)					الأرصدة المدينة
الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
١٢٠,٧٨٦,٢٤٤,٨٩٥	-	-	١٢٠,٧٨٦,٢٤٤,٨٩٥	١١٣,١٦٢,٤٤٥,٩٨٣	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٣٧,٤١٤,٥٥٧,٧٥٠	-	-	٣٧,٤١٤,٥٥٧,٧٥٠	٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧	ودائع لأجل
(٢٠,٣٩٠,٤٧٢,٤٦٧)	-	-	(٢٠,٣٩٠,٤٧٢,٤٦٧)	(١٨,٧٦٥,٩٨٢,٣٠١)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	استثمارات ومساهمات
الأرصدة الدائنة					الأرصدة الدائنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥٤٤,٠٨٩,٦٩٤	٤٦٢,١٤٧,٤٧٥	٣٥,٨٩٧,٧٧٩	٧,٠٤٢,١٣٤,٩٤٨	١,٩٧٤,٦٢١,١٤٢	حسابات جارية دائنة
-	٢,٥٩٥,١٤٧,٢٩٥	-	٢,٥٩٥,١٤٧,٢٩٥	٢,١٥٣,١٠٥,٩٦٩	ودائع لأجل
٥٥٥,٩٨٣,٨٥٣	-	-	٥٥٥,٩٨٣,٨٥٣	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	كفالات واردة
(٧٩,٤٨٢,٨٥٩)	-	-	(٧٩,٤٨٢,٨٥٩)	(٤٥,٢١٧,٦٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)					ج- بنود بيان الدخل الموحد:
الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٤٤٧,٤٤٦,٨٣١	-	-	٤٤٧,٤٤٦,٨٣١	٨٨,٩٦٦,٣٢٣	فوائد وعمولات دائنة
٢٠٥,٩٩١,١٣٩	-	-	٢٢٦,١٤٧,٠٨١	١٨,٢٢٦,٣١٣	فوائد وعمولات مدينة
-	٩١,٢٢١,٨١٠	-	٩١,٢٢١,٨١٠	٧٣,٥٩٣,٠٠٠	مصاريف التأمين
-	٨١,٥٢٧,٤٦٣	-	٨١,٥٢٧,٤٦٣	٣٩,١١٠,٥٠٢	تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٤,٦٠٠,٦٩٧	١,٢٦٤,٧٧٨,٠٠٩	رواتب ومكافآت
٢٤٤,٦٠٠,٦٩٧	١,٢٦٤,٧٧٨,٠٠٩	

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة). إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		
كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢٠٢١ (مدققة)	نسبة الملكية
ل.س.	ل.س.	%
١٢٤,١٢٠,٢٤٦	١٢٢,٠١٧,٨٧٩	٥٢%

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
احتمال التعثر			
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٠,٧٣-٠,٤٩	٦,٤٤٣,٩٢٣	٩٤,١٦٦,٦٦٧	١٠٠,٦١٠,٥٩٠
١,٥٧-١,٠٨	٢١,٩٥٢,٨٩١,٧٧٢	٥,٧٤٥,٤٢٩,٣٨٢	٢٧,٦٩٨,٣٢١,١٥٤
٣,٧-٢,٢٥	١,٣١٠,٩٠١,٤٧٣	٣٤٠,٦٨٤,٠٢٢	١,٦٥١,٥٨٥,٤٩٥
١٠٠	-	-	١٣,٠٢٩,١٣٧,٨٨٧
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٣,٢٧٠,٢٣٧,١٦٨	٦,١٨٠,٢٨٠,٠٧١	١٣,٠٢٩,١٣٧,٨٨٧
الفوائد المعلقة	-	-	(٦,٤٧٧,٩٩٤,٨٣٣)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣٢,٠٧٠,٠٢٠)	(٥٧,٠٠٧,٣٩٠)	(٦,٧٣٨,٢٢٠,٤٦٤)
صافي التسهيلات الائتمانية	٢٣,١٣٨,١٦٧,١٤٨	٦,١٢٣,٢٧٢,٦٨١	٢٩,٢٦٣,٤٣٩,٨٢٩
نسبة التغطية (%)	٠,٥٧	٠,٩٢	٩٩,٩٧
			١٨,٧٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد		احتمال التعثر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
١١٤,٥٥٢,٩٢٩	—	—	١١٤,٥٥٢,٩٢٩	٠,٧٣-٠,٤٩
١٨,٠٨٠,٠٧١,٣٠٢	٤٢٠,٣٧٠,٢٢٠	—	١٨,٥٠٠,٤٤١,٥٢٢	١,٥٧-١,٠٨
١,٠٨٦,٨٣٠,٥٦١	١,٢٢١,١٩٣,٠٨٤	—	٢,٣٠٨,٠٢٣,٦٤٥	٣,٧-٢,٢٥
—	—	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١٠٠
١٩,٢٨١,٤٥٤,٧٩٢	١,٦٤١,٥٦٣,٣٠٤	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	٣٢,٣٩٦,٢٤٢,٠١٠	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
—	—	(٥,٥٣٣,٠٠٠,٥٦٢)	(٥,٥٣٣,٠٠٠,٥٦٢)	الفوائد المعلقة
(٩٣,٣٥٨,٥٠٧)	(٣٩,٠٤٢,٧٣٢)	(٥,٩٣٦,٢٨٣,٦٢٨)	(٦,٠٦٨,٦٨٤,٨٦٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,١٨٨,٠٩٦,٢٨٥	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧٢	٣,٩٣٩,٧٢٤	٢٠,٧٩٤,٥٥٦,٥٨١	صافي التسهيلات الائتمانية
٠,٤٨	٢,٣٨	٩٩,٩٣	٢٢,٥٩	نسبة التغطية (%)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة		احتمال التعثر
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد		%
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٥٠,٤١٨,٤٦٠	٩٠,٧٩٩,٤١٠	—	٥,٦٤١,٢١٧,٨٧٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٢٨٧,٦٣٥	—	—	٢,٢٨٧,٦٣٥	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
—	٥,٦٦١,٣٩٩	—	٥,٦٦١,٣٩٩	مستوى منخفض لجودة الائتمان
—	—	٤٤٣,٩٤١,١٧١	٤٤٣,٩٤١,١٧١	ديون متعثرة
٥,٥٥٢,٧٠٦,٠٩٥	٩٦,٤٦٠,٨٠٩	٤٤٣,٩٤١,١٧١	٦,٠٩٣,١٠٨,٠٧٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
—	—	(٢٠٢,٥٩٠,٩٠٢)	(٢٠٢,٥٩٠,٩٠٢)	الفوائد المعلقة
(١٦,٠٧٣,٨٥٥)	(٥,٤٩٤,٣١٧)	(٢٤٠,١٤٣,٨٩٥)	(٢٦١,٧١٢,٠٦٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٣٦,٦٣٢,٢٤٠	٩٠,٩٦٦,٤٩٢	١,٢٠٦,٣٧٤	٥,٦٢٨,٨٠٥,١٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية
٠,٢٩	٥,٧	٩٩,٥	٤,٤٤	نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتمال التعثر
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	%
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٤٩,٤٥٩,٧٨٢	٩٨,١٩٩,٨٠٠	—	٥,٦٤٧,٦٥٩,٥٨٢	١,١٧-٠,٤١
٢,٨١٩,٤٢٤	—	—	٢,٨١٩,٤٢٤	٢,٤٨-٠,٤٤
—	٥,٠٠٤,٥٣٣	—	٥,٠٠٤,٥٣٣	٤,٦١-٠,٤٧
—	—	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	١٠٠
٥,٥٥٢,٢٧٩,٢٠٦	١٠٣,٢٠٤,٣٣٣	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	٦,١١٠,١٦٨,٧٠٦	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
—	—	(١٩٠,٩٠٨,١٨٧)	(١٩٠,٩٠٨,١٨٧)	الفوائد المعلقة
(١٦,٠٠٨,٦٧٣)	(٤,٤٣٧,٠٦٥)	(٢٦٢,٢٤٨,٧١٧)	(٢٨٢,٦٩٤,٤٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٣٦,٢٧٠,٥٣٣	٩٨,٧٦٧,٢٦٨	١,٥٢٨,٢٦٣	٥,٦٣٦,٥٦٦,٠٦٤	صافي التسهيلات الائتمانية
٠,٢٩	٤,٣	٩٩,٤٢	٤,٧٨	نسبة التغطية (%)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة			
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتمال التعثر		
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	%		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		المجموع	
٢,٨٦٣,٣٢٤,٧٧٨	—	—	٠,٧٣-٠,٤٩	٢,٨٦٣,٣٢٤,٧٧٨	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣,٣٣٥,٧٦٦,٧٤٥	٥٧٤,٧٠٨,٠٦١	—	١,٥٧-١,٠٨	٣,٩١٠,٤٧٤,٨٠٦	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
—	٨٧٤,٠٣٩,١٦٦	—	٣,٧-٢,٢٥	٨٧٤,٠٣٩,١٦٦	مستوى منخفض لجودة الائتمان
—	—	٨,٤٤٥,٢٥٣,٥١١	١٠٠	٨,٤٤٥,٢٥٣,٥١١	ديون متعثرة
٦,١٩٩,٠٩١,٥٢٣	١,٤٤٨,٧٤٧,٢٢٧	٨,٤٤٥,٢٥٣,٥١١		١٦,٠٩٣,٠٩٢,٢٦١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
—	—	—		—	الفوائد المعلقة
(٦,٨٠٢,٣٥٨)	(٤,٨٦٥,٠٠٨)	(٤,٢٢٢,٢٨٥,٠٠١)		(٤,٢٣٣,٩٥٢,٣٦٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,١٩٢,٢٨٩,١٦٥	١,٤٤٣,٨٨٢,٢١٩	٤,٢٢٢,٩٦٨,٥١٠		١١,٨٥٩,١٣٩,٨٩٤	صافي التسهيلات الائتمانية
٠,١١	٠,٣٤	٥٠		٢٦,٣١	نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة			
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتمال التعثر		
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	%	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.		ل.س.	
٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	—	—	٠,٧٣-٠,٤٩	٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١,٩٦٥,٣٠٠,٩٥٢	٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١,٥٧-١,٠٨	٢,٤٣٥,٣٠٠,٩٥٢	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
—	٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	—	٣,٧-٢,٢٥	٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	مستوى منخفض لجودة الائتمان
—	—	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١٠٠	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	ديون متعثرة
٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١		١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,١١٤,٤٢٦)	(٦,٥٣٢,٥٦٥)	(٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١)		(٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٩٤٩,٢١٩,٩٤٠	١,٣١٤,٣٠٢,١٣٨	٣,٧٦٩,٩٦٨,٥١٠		١٠,٠٣٣,٤٩٠,٥٨٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٠,٠٦	٠,٤٩	٥٠		٢٧,٣٦	نسبة التغطية (%)

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

كما في في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
١٦٦,٧٢٢,١٠٦,٦٦٠	-	-	١٦٦,٧٢٢,١٠٦,٦٦٠
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			
-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان			
-	-	-	-
ديون متعثرة			
١٦٦,٧٢٢,١٠٦,٦٦٠	-	-	١٦٦,٧٢٢,١٠٦,٦٦٠
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
(٩٤١,٤٩٣,٥٩٢)	-	-	(٩٤١,٤٩٣,٥٩٢)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
١٦٥,٧٨٠,٦١٣,٠٦٨	-	-	١٦٥,٧٨٠,٦١٣,٠٦٨
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
٠,٥٦	-	-	٠,٥٦
نسبة التغطية (%)			
أرصدة لدى المصارف:			
٩٨٧,٨٤٩,٨٨١	-	-	٩٨٧,٨٤٩,٨٨١
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			
-	١٣,١٩١,٤٩٦,٩٨٢	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان			
-	-	-	-
ديون متعثرة			
٩٨٧,٨٤٩,٨٨١	١٠٨,٩٤١,٩٤٧,٨١٨	١٣,١٩١,٤٩٦,٩٨٢	٩٨٧,٨٤٩,٨٨١
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
(٣٩,٥٧٧)	(١٥,٧١١,٦٣٩,٦٤٨)	(٥٩١,٢٥٤,٠٢٤)	(١٦,٣٠٢,٩٣٣,٢٤٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٩٨٧,٨١٠,٣٠٤	٩٣,٢٣٠,٣٠٨,١٧٠	١٢,٦٠٠,٢٤٢,٩٥٨	١٠٦,٨١٨,٣٦١,٤٣٢
صافي أرصدة لدى المصارف			
-	١٤,٤٢	٤,٤٨	١٣,٢٤
نسبة التغطية (%)			
إيداعات لدى المصارف:			
٨,٨٠٥,٤١٠,٢٧٤	-	-	٨,٨٠٥,٤١٠,٢٧٤
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			
-	٣٣,٣١٢,٤٩٤,٩٧٩	٣٣,٣١٢,٤٩٤,٩٧٩	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان			
-	-	-	-
ديون متعثرة			
٨,٨٠٥,٤١٠,٢٧٤	١٦٦,٤٧٣,٠٥٧,٧٩٣	٣٣,٣١٢,٤٩٤,٩٧٩	٢٠٨,٥٩٠,٩٦٣,٠٤٦
إجمالي ايداعات لدى المصارف			
(٦٢٥,٠٦١)	(٢٣,٨١٣,٤٦٩,١٣٤)	(٢٦٨,٦٦٣,٩٤٨)	(٢٤,٠٨٢,٧٥٨,١٤٣)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٨,٨٠٤,٧٨٥,٢١٣	١٤٢,٦٥٩,٥٨٨,٦٥٩	٣٣,٠٤٣,٨٣١,٠٣١	١٨٤,٥٠٨,٢٠٤,٩٠٣
صافي إيداعات لدى المصارف			
٠,٠١	١٤,٣٠	٠,٨١	١١,٥٥
نسبة التغطية (%)			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-
ديون متعثرة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	-	-
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	-	-
نسبة التغطية (%)	٠,٥١	-	-
أرصدة لدى المصارف:			
٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	-	-
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-
ديون متعثرة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٠,٣٢٨)	(٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧)	(١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧)
صافي أرصدة لدى المصارف	٧٧٩,٢٠٥,١٧٣	١٣,٣٢٨,٣٣٣,٨٤٧	٨٤,٩٧٢,٦١٧,٠٧١
نسبة التغطية (%)	٠,٠١	٤,٧٤	١٥,٣٥
إيداعات لدى المصارف:			
٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-
ديون متعثرة	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٥٠,٤٩٨)	(٣٤,٩٩٩,٧٩٦)	(١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢)
صافي إيداعات لدى المصارف	٩,٥٩٤,٩٠٩,٥٠٢	٢٩,٦٠٨,٥١٢,٠١٢	١٣١,٧٣٠,٨٨٣,٩٨٠
نسبة التغطية (%)	٠,٠١	٠,١٢	١١,٥٩

٢٩- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

أفراد،	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٥,٧٨٠,٦١٣,٠٦٨	-	-	-	-	-	١٦٥,٧٨٠,٦١٣,٠٦٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٦,٨١٨,٣٦١,٤٣٢	-	-	-	-	-	١٠٦,٨١٨,٣٦١,٤٣٢	أرصدة لدى مصارف
١٨٤,٥٠٨,٢٠٤,٩٠٣	-	-	-	-	-	١٨٤,٥٠٨,٢٠٤,٩٠٣	إيداعات لدى المصارف
٣٤,٨٩٢,٢٤٤,٩٣٥	٣,٦٦٣,٩٢٧,١٦١	١,٤٢٣,٠٦٧,٧٣٢	٣,٦٨٦,٨٥٤,٦٧٣	١٢,٨٥٩,٩٨١,٣٢١	١٢,٦٨٤,١٠١,٩٩٣	٥٧٤,٣١٢,٠٥٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٦٥٢,٤١٠,٥٨٩	٦,١٤٢,٩١٩	٦,٢٨٢,٣٥٤	١٣,٣٠٠,٣١٢	٦٢,٨٧٩,٢١٥	٥٣,١٦٤,٦٤١	٣,٥١٠,٦٤١,١٤٨	موجودات أخرى
١٠,٥١٨,٠٤٣,٢٤٧	-	-	-	-	-	١٠,٥١٨,٠٤٣,٢٤٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ حزيران
٥٠٦,١٦٩,٨٧٨,١٧٤	٣,٦٧٠,٠٧٠,٠٨٠	١,٤٢٩,٣٥٠,٠٨٦	٣,٧٠٠,١٥٤,٩٨٥	١٢,٩٢٢,٨٦٠,٥٣٦	١٢,٧٣٧,٢٦٦,٦٣٤	٤٧١,٧١٠,١٧٥,٨٥٣	٢٠٢٢ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨	٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥	٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣	٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩	٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧	١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢	٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢	٢٠٢١ (مدقق)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٨٩,١٨٠,٠٠٥,٠٢٣	١٥٥,٣٧٣,١٢٠,٢٧٨	١٢٧,١٥٧,٠٥٠,٥٥٢	٤٧١,٧١٠,١٧٥,٨٥٣
صناعة	٩,٢٩٠,٩٥٩,٨٩١	٣,٤٤٦,٣٠٦,٧٤٣	—	١٢,٧٣٧,٢٦٦,٦٣٤
تجارة	١٠,٤٠٢,٥٨٤,٧٨٩	٢,٥١٨,٢٧٥,٧٤٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٢٢,٨٦٠,٥٣٦
عقارات	٣,٦٠٩,٢١٤,٧٢٢	٩٠,٣٦٢,٥٩٢	٥٧٧,٦٧١	٣,٧٠٠,١٥٤,٩٨٥
زراعة	١,٤٠٧,٩١٢,٧٣٦	٢١,٤٣٧,٣٥٠	—	١,٤٢٩,٣٥٠,٠٨٦
أفراد وخدمات	٣,٤٩٧,١٠٧,٦٠٩	١٧٢,٣٣٣,٧٦٩	٦٢٨,٧٠٢	٣,٦٧٠,٠٧٠,٠٨٠
الإجمالي	٢١٧,٣٨٧,٧٨٤,٧٧٠	١٦١,٦٢١,٨٣٦,٤٧٩	١٢٧,١٦٠,٢٥٦,٩٢٥	٥٠٦,١٦٩,٨٧٨,١٧٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٦٥,٥٧٦,٦٧٥,٣٢٩	٤٣,٠٢٤,٠١٤,٣٩٥	٢١٨,٦٦٠,٩٢٢,٢٣٨	٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢
صناعة	٩,٧٨٩,٢٧٦,٣٢٧	٨٠٤,١٦١,٨٦٩	١,٩٣٩,٧٢٦	١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢
تجارة	٦,٧١٧,٩٤٤,٠٣٣	٧٢٨,٤٠٩,٥٩٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧
عقارات	٣,٧٩٧,٧٢٨,٠٦٣	٩٨,٧٥٥,٧١٦	٨٩٩,٥٦٠	٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩
زراعة	٨٧٥,٧٥٤,٢٢١	٧٢,٩٤٠,٠٦٢	—	٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣
أفراد وخدمات	٢,٩٩٦,٤١٥,٣٧٦	١,٠٨٧,٣٤٣	٦٢٨,٧٠٦	٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥
الإجمالي	١٨٩,٧٥٣,٧٩٣,٣٤٩	٤٤,٧٢٩,٣٦٨,٩٧٩	٢١٨,٦٦٦,٣٩٠,٢٣٠	٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	ل.س.	ل.س.
١,٤٨٨,٣٢٥,١٨٩	١,٧٣٧,٢٤٣,٩٦٣	٢٢,٨١٢,٠٩٣,٦٧٩	-	٢٦,٠٣٧,٦٦٢,٨٣١	٦٧,٧٣٢,٧٠١,٧٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٧,١٤٥,٢٤٧	(٥٥,٦٨٧,٢٨٢)	(٣,٧٢٩,٥٣٠,٠٨٢)	(٤٦٢,٨٥٣,٨٥٤)	(٤,٢٢٠,٩٢٥,٩٧١)	(٣,٩٠٢,٠٤٨,٥٠٢)	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
١,٥١٥,٤٧٠,٤٣٦	١,٦٨١,٥٥٦,٦٨١	١٩,٠٨٢,٥٦٣,٥٩٧	(٤٦٢,٨٥٣,٨٥٤)	٢١,٨١٦,٧٣٦,٨٦٠	٦٣,٨٣٠,٦٥٣,٢٣١	نتائج أعمال القطاع
(٦,٧١٦,٥٣٠,٢٤٩)	-	-	(٢٣,٥١٠)	(٦,٧١٦,٥٥٣,٧٥٩)	(٣,٩٤٥,١٨٧,٨٠٠)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٥,٢٠١,٠٥٩,٨١٣)	١,٦٨١,٥٥٦,٦٨١	١٩,٠٨٢,٥٦٣,٥٩٧	(٤٦٢,٨٧٧,٣٦٤)	١٥,١٠٠,١٨٣,١٠١	٥٩,٨٨٥,٤٦٥,٤٣١	الربح قبل الضريبة
(١٥٢,٤٨٧,٦٠٠)	-	-	-	(١٥٢,٤٨٧,٦٠٠)	(٥٨,٨٨٧,٧٦١)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج
-	-	-	-	-	(٥٧٨,٥٢٨,٠١٠)	ضريبة الدخل
(٥,٣٥٣,٥٤٧,٤١٣)	١,٦٨١,٥٥٦,٦٨١	١٩,٠٨٢,٥٦٣,٥٩٧	(٤٦٢,٨٧٧,٣٦٤)	١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١	٥٩,٢٤٨,٠٤٩,٦٦٠	صافي ربح / (خسارة) الفترة
-	-	-	٤٣٩,٤٠٠,٦٣٧	٤٣٩,٤٠٠,٦٣٧	١,٠٧٨,٦٠٨,٧٧٦	المصروفات الرأسمالية
-	-	-	٤٣٤,٧٦٢,١٩٢	٤٣٤,٧٦٢,١٩٢	٢٤١,٧٨٦,٩٤٣	الاستهلاكات والإطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)						كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	ل.س.	ل.س.
٥,٥٦٢,٩٠٦,٤٤٩	٢٩,٤٨٠,١٢٦,١٧٦	٤٩١,٩٣٩,٥٦٤,٣٦٨	-	٥٢٦,٩٨٢,٥٩٦,٩٩٣	٤٧٠,٩٣٣,١٢٣,٧٨٧	موجودات القطاع
-	-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٨	-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٨	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	الاستثمار في شركات حليفة
-	-	-	٩,٤٨١,٥٥٥,١٣٨	٩,٤٨١,٥٥٥,١٣٨	٨,٥٨٧,١٥٤,٣٨٣	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥,٥٦٢,٩٠٦,٤٤٩	٢٩,٤٨٠,١٢٦,١٧٦	٤٩٢,٣٦٤,٩٦٢,٧٥٦	٩,٤٨١,٥٥٥,١٣٨	٥٣٦,٨٨٩,٥٥٠,٥١٩	٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	مجموع الموجودات
٢١٦,٠٤٤,١٤٨,٤٦٩	١٦٦,٩٤٩,٩١٨,٦٧٠	١٧,٩٤٧,٨٣٤,٤٤٧	-	٤٠٠,٩٤١,٩٠١,٥٨٦	٣٥٩,٥٩٩,٩٦٨,١١٧	مطلوبات القطاع
-	-	-	٥,٥٦٢,٦٣٦,٧٢٧	٥,٥٦٢,٦٣٦,٧٢٧	٤,٩٠٨,٣٩١,٧٣٧	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢١٦,٠٤٤,١٤٨,٤٦٩	١٦٦,٩٤٩,٩١٨,٦٧٠	١٧,٩٤٧,٨٣٤,٤٤٧	٥,٥٦٢,٦٣٦,٧٢٧	٤٠٦,٥٠٤,٥٣٨,٣١٣	٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	مجموع المطلوبات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٤,٦٠٦,٥٤٣,٩٠١	١,٤٣١,١١٨,٩٣٠	٢٦,٠٣٧,٦٦٢,٨٣١
المصروفات الرأسمالية	٤٣٩,٤٠٠,٦٣٧	-	٤٣٩,٤٠٠,٦٣٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)			
البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٦٧,٢٥٧,٨٦٣,٦١٥	٤٧٤,٨٣٨,١١٨	٦٧,٧٣٢,٧٠١,٧٣٣
المصروفات الرأسمالية	١,٠٧٨,٦٠٨,٧٧٦	-	١,٠٧٨,٦٠٨,٧٧٦

٣١- 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 تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
٨,٧٥٤,٥٧٢,٥٣٦	٨,٧٥٢,٦٣١,٨٨٩	رأس المال الأساسي:
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	الاحتياطي القانوني
١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	الاحتياطي الخاص
(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	أرباح مدورة غير محققة *
١٥,٣٤٧,٦٧٠,٢٠٠	-	خسائر متراكمة محققة
١٣٠,٤١٤,٧٥٧,٦٢١	١١٥,٠٦٥,١٤٦,٧٧٤	فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع سعر الصرف
		ينزل منها:
(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٩٢,٨٥٢,٩٢٣)	(٧٩,٩١٦,٥٧٢)	صافي موجودات غير ملموسة
١٣٠,١٠٨,١٤٦,٧٩٨	١١٤,٧٧١,٤٧٢,٣٠٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٨٦,٠٨٤,٩٦٥	١٨٦,٠٨٤,٩٦٥	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
٢,١٠٤,٣٢٤,٥٩٤	١,٦٣٦,٩٤٤,١٥٧	متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠٪ منها
١٣٢,٣٩٨,٥٥٦,٣٥٧	١١٦,٥٩٤,٥٠١,٤٢٤	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٤٢٩,٥٣٥,٢٤٧,٠٥٠	٣٨٨,٧٥٢,٥٧٠,٨٥٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
٤,٠٦٦,٣٨٩,٠٠٠	٣,٧٨١,٦٢٢,٠٠٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢,١١٨,٩٥٣,٠٠٠	١,٩٣٣,٦٨٣,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧,٣٠٢,١٤١,٣٧٩	٧,٣٠٢,١٤١,٣٧٩	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٤٣,٠٢٢,٧٣٠,٤٢٩	٤٠١,٧٧٠,٠١٧,٢٢٩	مخاطر السوق
٢٩,٨٩	٢٩,٠٢	المخاطر التشغيلية
٢٩,٣٧	٢٨,٥٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩٩,٧٩	٩٩,٤٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/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/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 ١٢٠٦/١٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ١٦/٣٢٠٣/ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٨٣/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤهلات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤهلات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
١,١١٣,٣٩٧,٧٠٢	١,١٥٥,٢١٩,٨٢٩
١١,١٩١,٠٩٣,٢٥٨	١٢,٦١٥,٠٦١,١٧٢
٧٤١,٤٨٥,٠٠٠	٢٩٢,١٥٠,٠٠٠
١٣,٠٤٥,٩٧٥,٩٦٠	١٤,٠٦٢,٤٣١,٠٠١

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

اعتمادات:

٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢	٩,٨٣٥,٩٦٧,٤٦٤
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧١,٠٠٠,٠٠٠
٧٢١,٤٤٦,٦٢٠	١,٨٥٩,٦٦١,٢٦٠
٢٣,٤٨٦,١١٥,٥٨٢	٢٥,٩٢٩,٠٥٩,٧٢٥

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٢٧,٨٠٠,٩٦٠	٨٦,٧٦٣,٠٧٤
٤٣,٣٩٥,١٠٢	١١٨,٢٥٧,٩١١
٧١,١٩٦,٠٦٢	٢٠٥,٠٢٠,٩٨٥

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.