



استمارة الإفصاح رقم (٢)
عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2021

11 آب 2021

مساهم في طموحاتك

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
17 كانون الأول 2008	22 كانون الأول 2008	3 أيار 2009	19 كانون الأول 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
4,125,000,000 ل.س.	4,125,000,000 ل.س.	41,250,000	428 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناجي الشاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.6%
2	د. سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.06%
3	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.065%
4	فريال خليل	عضو مستقل	نفسه	-
5	فتحي انطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.97%
6	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
7	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
8	بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	0.036%
9	غسان الكسم	عضو مستقل	نفسه	0.036%

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد شربل فرام
مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه
عنوان الشركة ورقم الهاتف والفاكس وموقعها الإلكتروني	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد: ٧٧٣٢ - دمشق رقم الهاتف: +963 (11) 66803000 رقم الفاكس: +963 (11) 66803300 البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س.	1,829.83 ل.س.	1,013.88 ل.س.

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

بنك الشرق ش.م.س.

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2021

ملخص النتائج المرحلية:

التغيير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2020		30 حزيران 2021	
%75.26	138,923,016,369		243,470,195,290	مجموع الموجودات
%94.84	38,739,935,834		75,480,494,746	حقوق المساهمين

التغيير %	الفترة السابقة ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠٢١		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
%53.17	23,742,713,780	15,982,900,008	36,366,888,424	36,366,888,424	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
%57.94	2,681,894,918	1,389,240,831	4,235,892,000	2,463,390,689	صافي الإيرادات المحققة
%53.66	26,424,608,698	17,372,140,839	40,602,780,424	38,830,279,113	صافي الإيرادات*
%51.36	24,675,017,337	16,529,535,086	37,348,375,993	37,718,349,401	صافي الربح قبل الضريبة
%39.07	(437,054,443)	(219,059,920)	(607,817,081)	(362,005,463)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%51.58	24,237,962,894	16,310,475,166	36,740,558,912	37,356,343,938	صافي الدخل
%51.58	587.59	395.41	890.68	905.61	ربح السهم

* تتضمن أرباح غير محققة نتيجة إعادة تقييم مركز القطع البنوي لتغير سعر الصرف

خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2021:

الموجودات:

- ارتفع حجم موجودات المصرف بشكل ملحوظ وبنسبة 75% بنهاية الربع الثاني من عام 2021 مقارنة مع نهاية عام 2020. ويعود ذلك بشكل أساسي إلى ما يلي:
- زيادة في صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 11% حيث بلغت حوالي 24 مليار ل.س بتاريخ 2021/6/30، وهي زيادة محققة فعلاً كون هذه التسهيلات قد منحت حصراً بالليرات السورية.
 - زيادة في قيمة موجودات البنك بالعملات الأجنبية والمحاسبة بالليرات السورية، وخاصة تلك لدى المصارف بما فيها مصرف سورية المركزي، حيث تأثر احتساب هذه القيمة بالليرات السورية جراء تدني سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة 100% بين 2020/12/31 و 2021/6/30.

المطلوبات:

نتجت زيادة مجموع المطلوبات بنسبة 68% خلال هذه الفترة المنتهية في 2021/6/30 بشكل أساسي نتيجة ارتفاع إجمالي حجم ودائع الزبائن بنسبة 66% مقارنةً بنهاية العام 2020، وذلك بسبب زيادة قيمة ودائع الزبائن بالعملات الأجنبية والمحاسبة بالليرات السورية جراء تدني سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية.

حقوق الملكية:

سجل المصرف في 2021/6/30 زيادة في حقوق الملكية بنسبة حوالي 95%، حيث بلغت قيمة هذه الحقوق حوالي 75.5 مليار ل.س مقابل حوالي 38.7 مليار ليرة سورية في 2020/12/31. وقد طرأت هذه الزيادة بشكل رئيسي عن فروقات سعر الصرف عند احتساب بالليرات السورية قيمة مركز القطع البنوي المتوفر بالعملة الأجنبية.

بيان الدخل المرحلي الموجز

يظهر هذا البيان كما في 2021/6/30 دخلاً تشغيلياً محققاً بلغ حوالي 4.3 مليار ل.س مقابل حوالي 2.7 مليار ل.س في نفس الفترة من العام السابق، أي زيادة بنسبة حوالي 60%، نتجت عن ارتفاع في صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات بنسبة حوالي 15% بالإضافة إلى زيادة في صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي بنسبة 118%.

مقابل ذلك، فقد ارتفع إجمالي حجم المصاريف التشغيلية مسجلاً حوالي 3.3 مليار ل.س في 2021/6/30 مقابل حوالي 1.7 مليار في 2020/6/30 ل.س.، أي بنسبة حوالي 87%. وقد نتج هذا الارتفاع بشكل أساس عن ما يلي:

1. زيادة نفقات الموظفين بحوالي 111%، بسبب وجوب زيادة رواتب وتعويضات الموظفين لتتلاءم مع ارتفاع الكلف المعيشية الناتج عن وتيرة التضخم المتصاعدة في البلاد.
2. زيادة في مصروف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة حوالي 54%، فبلغت حوالي 1.15 مليار ل.س. في 2021/6/30 مقابل حوالي 750 مليون ل.س فقط في 2021/6/30.
3. زيادة في المصاريف التشغيلية الأخرى بنسبة حوالي 140% بسبب الارتفاع العام للأسعار في الأسواق من جهة، وزيادة كمية الاستهلاك من الوقود (تبعاً لزيادة ساعات التقنين الكهربائي العام) من جهة أخرى، بالإضافة إلى تسديد تكاليف ضريبية إضافية عن السنوات 2015-2016-2017.

نتيجة لما سبق عرضه، نبين ما يلي:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة بنهاية الربع الثاني من عام 2021 حوالي 374 مليون ل.س.، وذلك بعد احتساب ضريبة الدخل عن هذه الفترة والتي بلغت حوالي 608 مليون ل.س.
- بلغ صافي إجمالي ربح الفترة حوالي 36.7 مليار ل.س.، وذلك بعد احتساب الربح غير المحقق والبالغ حوالي 36.4 مليار ل.س. والنتائج عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي.
- بلغت القيمة الدفترية للسهم في 2021/6/30 حوالي 1,829.83 ل.س. مقابل قيمة سوقية للسهم في نفس التاريخ بلغت 1,013.88 ل.س.، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي 100 ل.س.

تاريخ: 11 آب 2021

ناجي الشاوي

رئيس مجلس الإدارة

بنك
المشرق ش.م.س.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦١-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية 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

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

الاستنتاج المتحفظ

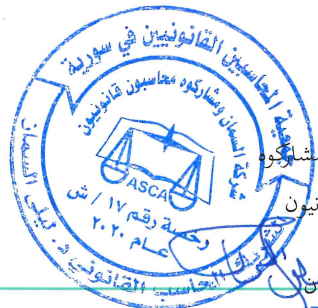
استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٥ آب ٢٠٢١



شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

ليلي السمان

رقم ٦٨٢٩

رقم الترخيص /

اسم

17/ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	١٢٧,٦٨٠,٠٥١,٦٨٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	٣٧,٩٦١,١٦٥,٤٢٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	٣٩,٧٣٨,٣٩٧,٨٠٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	٢٣,٩٣٧,٩٧٥,٧٥٣	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠,٦٥٢٢,٢١٣	١٨٥,٣٧٣,٤٨٦	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٥,٠٦٩,٦٢٩,٤٧١		موجودات ثابتة
٤١,٤٥٦,٠٥٥	٣٦,٥٥٧,٦٨٧		موجودات غير ملموسة
٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	١,٣٠٩,٠٦٨,٢٨٤	١٣	موجودات أخرى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٩	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩</u>	<u>٢٤٣,٤٧٠,١٩٥,٢٩٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥٨,٢٢٢,٤٠٥	١,١٧٨,٦٤٢,٠٢٧	١٥	ودائع مصارف
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	١٥١,٧٥٤,٣٧٠,٥٢٧	١٦	ودائع الزبائن
٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	٩,٧٢٥,٦٣١,٨١٧	١٧	تأمينات نقدية
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٦٤٧,٦٥٢,٣٨٠	١٨	مخصصات متنوعة
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٦٩,١١٥,٠٧٢	١١	التزامات عقود التأجير
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	٦٨٣,٩٤٥,٦٠٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٢٧,٧٩١,٦٥	٣,٨٣٠,٣٤٣,١١٣	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥</u>	<u>١٦٧,٩٨٩,٧٠٠,٥٤٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٢١	الاحتياطي القانوني
٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٢١	الاحتياطي الخاص
٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧		أرباح مدورة محققة
٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣		أرباح مدورة غير محققة
-	٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢		أرباح الفترة
<u>٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤</u>	<u>٧٥,٤٨٠,٤٩٤,٧٤٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩</u>	<u>٢٤٣,٤٧٠,١٩٥,٢٩٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

القائم بأعمال المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٢,٢٤٢,٥٤٩,٤١٨	٢,٠١٩,١٦٤,٥٠٩	٢٢	الفوائد الدائنة
(١,٢٨١,٩٧٤,٢٨٩)	(١,٣٢٢,٠٠٣,٩٨٣)	٢٣	الفوائد المدينة
٩٦٠,٥٧٥,١٢٩	٦٩٧,١٦٠,٥٢٦		صافي إيرادات الفوائد
٦٩٩,٤٣٥,١١٩	١,٣٧٤,٢٤١,٩٨٣		الرسوم والعمولات الدائنة
(٧١,٩٥٠,٠١١)	(٢٥٠,١١٥,٢٢٠)		الرسوم والعمولات المدينة
٦٢٧,٤٨٥,١٠٨	١,١٢٤,١٢٦,٧٦٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٥٨٨,٠٦٠,٢٣٧	١,٨٢١,٢٨٧,٢٨٩		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١,٠٩٠,١٩٩,٠٨١	٢,٣٨٣,٦١٨,٨٦٤		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٦٣٥,٦٠٠	٣٠,٩٨٥,٨٤٧		إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦,٤٢٤,٦٠٨,٦٩٨	٤٠,٦٠٢,٧٨٠,٤٢٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٧٩,٩٢٥,٩٦١)	(١,٠١٥,١٠٣,٧٦٨)	٢٥	نفقات الموظفين
(١٢٠,٢٦٢,٩٤٣)	(١٧٣,٤٠٩,٨٥٧)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(١,٦٤٢,٦٧٩)	(٤,٨٩٨,٣٦٨)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٢١,١٤٨,٧٢٧)	(٢١,١٤٨,٧٢٦)		إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٧٤٥,٤٨٥,١٣٩)	(١,١٤٩,٤٧٩,٠١٠)	٢٤	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٢٩٥,١٩٩)	١٦,٧٠٤,٩٠٦		استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
(٣٧٨,٨٣٠,٧١٣)	(٩٠٧,٠٦٩,٦٠٨)	٢٦	مصارييف تشغيلية أخرى
(١,٧٤٩,٥٩١,٣٦١)	(٣,٢٥٤,٤٠٤,٤٣١)		إجمالي المصارييف التشغيلية
٢٤,٦٧٥,٠١٧,٣٣٧	٣٧,٣٤٨,٣٧٥,٩٩٣		الربح قبل الضريبة
(٤٣٧,٠٥٤,٤٤٣)	(٦٠٧,٨١٧,٠٨١)	١٢	ضريبة الدخل
٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤	٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢		صافي ربح الفترة
٥٨٧,٥٩	٨٩٠,٦٨	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
القائم بأعمال المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,١٥٧,٣٩٨,٩٩٨	١,١٠٧,٨٩٠,٨٩١	الفوائد الدائنة
(٦٧١,٩٨٢,١٦٦)	(٦٩٧,٨٢٢,٦٥٦)	الفوائد المدينة
٤٨٥,٤١٦,٨٣٢	٤١٠,٠٦٨,٢٣٥	صافي إيرادات الفوائد
٣١١,٥٢٨,٣٤٦	٧١٩,٠٩٩,٧٧٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٩,٨٠٣,٢٥٦)	(٢٣٠,٩٤٣,٥٤٩)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٨١,٧٢٥,٠٩٠	٤٨٨,١٥٦,٢٢١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٦٧,١٤١,٩٢٢	٨٩٨,٢٢٤,٤٥٦	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٦٢٢,٠٥٣,٧٠٩	١,٥٤١,٢٠٦,٨٦٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
١٥,٩٨٢,٩٠٠,٠٠٨	٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤٥,٢٠٠	٢٣,٩٥٩,٣٦٧	إيرادات تشغيلية أخرى
١٧,٣٧٢,١٤٠,٨٣٩	٣٨,٨٣٠,٢٧٩,١١٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٦٢,٩٣٤,٢٣٠)	(٥٢٨,٤٨٧,٣٠٣)	نفقات الموظفين
(٦٠,٨٩٢,١٠٩)	(٨٥,٩٠٨,٥٩٤)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٩١٣,٠٠٦)	(٢,٤٤٨,١٧٠)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٠,٥٧٤,٣٦٤)	(١٠,٥٧٤,٣٦٣)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣٠٧,٢٦١,٩٠٩)	٩٨,٧٢٢,٥٥٠	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٢٩٥,١٩٩)	(١٨,٤٤٢,٩٤٣)	استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة
(١٩٨,٧٣٤,٩٣٦)	(٥٦٤,٧٩٠,٨٨٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٤٢,٦٠٥,٧٥٣)	(١,١١١,٩٢٩,٧١٢)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١٦,٥٢٩,٥٣٥,٠٨٦	٣٧,٧١٨,٣٤٩,٤٠١	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٢١٩,٠٥٩,٩٢٠)	(٣٦٢,٠٠٥,٤٦٣)	ضريبة الدخل
١٦,٣١٠,٤٧٥,١٦٦	٣٧,٣٥٦,٣٤٣,٩٣٨	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٣٩٥,٤١	٩٠٥,٦١	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة من ربح الفترة

القائم بأعمال المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

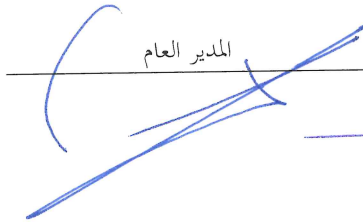
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
.ل.س.	.ل.س.	
٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤	٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</u>
		احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
٧٨,٦٣٨,٤٢٢	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
(٣٢٧,٢٨١,٠٦٧)	-	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٢٤,٣٦٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٤,٨٨٨,٦٣٠	-	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
١٨١,٠٠٦,٤٩٩	-	أثر تغير أسعار الصرف على مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٧٨,٦٣٨,٤٢٢	-	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤,٣١٦,٦٠١,٣١٦	٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	الدخل الشامل

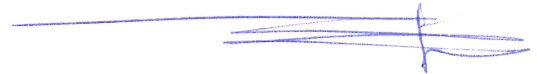
القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

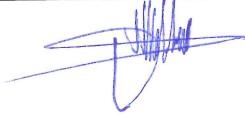


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

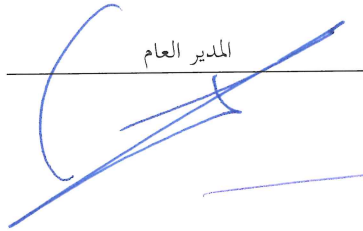
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٦,٣١٠,٤٧٥,١٦٦	٣٧,٣٥٦,٣٤٣,٩٣٨
	صافي ربح الفترة
	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
	البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
	احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
٤٤,٥٤٩,٢١٤	-
	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	صافي الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
(٩١,٣٨٧,٢٩٢)	-
	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٨,٩٤٩,٠٨٤)	-
	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٨٦,٩٨٠	-
	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
١٧٣,٣٩٨,٦١٠	-
	أثر تغير أسعار الصرف على مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٤٤,٥٤٩,٢١٤	-
	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦,٣٥٥,٠٢٤,٣٨٠	٣٧,٣٥٦,٣٤٣,٩٣٨
	الدخل الشامل

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

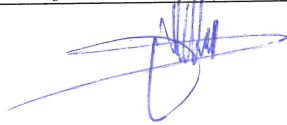


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	أرباح		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال			احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
	مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي ربح الفترة	الدخل الشامل الآخر	الدخل الشامل للفترة				
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	-	-	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ في ١ كانون الثاني	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	-	-	٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧٥,٤٨٠,٤٩٤,٧٤٦</u>	<u>٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣</u>	<u>٣٩٢,٨٨١,٢٠٧</u>	<u>٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٨,٩١٨,٣٩٧</u>	<u>٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧</u>	<u>٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	-	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ في ١ كانون الثاني	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٤,٣١٦,٦٠١,٣١٦	-	-	٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤	٧٨,٦٣٨,٤٢٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣٨,٧٦٢,٧٨٣,٤٣٣</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	<u>١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨</u>	<u>٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤</u>	<u>٣٥,٥٣١,٣٦٨</u>	<u>٥٩١,٥٩٩,١٦٠</u>	<u>٦٦٢,١٤٨,٦٦٠</u>	<u>٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٦٧٥,٠١٧,٣٣٧	٣٧,٣٤٨,٣٧٥,٩٩٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٧٤٥,٤٨٥,١٣٩	١,١٤٩,٤٧٩,٠١٠	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٤٣,٠٥٤,٣٤٩	١٩٩,٤٥٦,٩٥١	الاستهلاكات والإطفاءات
٢,٢٩٥,١٩٩	(١٦,٧٠٤,٩٠٦)	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
٥,٠٧٣,٩٦٣	٣,٩٥٦,٢٦٣	فوائد إيجارات
-	٣,٥٨٨,٩٠٦	ضريبة ربع على فوائد محققة من الخارج
		إطفاء العلاوات-موجودات مالية بالقيمة العادلة
١١٠,٥١١,٥٤٦	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٦٨١,٤٣٧,٥٣٣	٣٨,٦٨٨,١٥٢,٢١٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٠١,٥٩٧,١٨١)	(١١,٣٨٧,٦٣٤,٩٧٦)	الزيادة في أرصدة لدى بنوك مركزية
(٤٨٥,٤١١,٨٢٠)	-	الزيادة في الإيداعات
٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩	(٧٢,٧٢٥,٧٥١,٦١٣)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصارف
(٢,٢٢٤,٦٨٤,٦٢٦)	(٦٠٠,٤٤٩,٤٧٥)	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(١٦,٤٢٢,٧٠١)	-	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١١٠,٣٣٨,٢٣٤)	(١,٣١٦,٣٦٢,٦٠٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١١,٦٢٩,٢٤١,٧٨٦	٦٠,٢٨٦,٥٠٨,٣٠٥	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٩٣١,٢٨٢,٢١٦	٤,٧٠٤,٠٢٨,٠٦٩	النقص في التأمينات النقدية
(٤٠١,٣٤٩)	(١,٩٤٢,٩٤٣)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٤٢,٦٧٧,٢٩٩)	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	الزيادة في التزامات عقود التأجير
١,٣٥١,٠١٨,٤٨٦	٢,١٠٢,٥٥٢,٠٤٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	(١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٥)	ضريبة مدفوعة
٤٤,٤٨٢,٢١٩,٧١٧	١٨,٥٤٨,١٦١,٦٥٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

القائم بأعمال المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

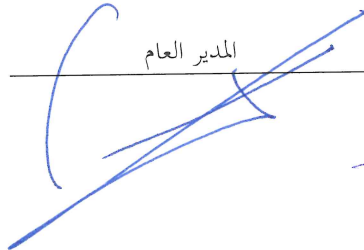
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٤٩٢,٤٣١,٥٠٧)	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٤٧,٢٥٧,٩٤١)	(٢٧٣,٠٣٢,٩٢٠)	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٤٦,٥٩٦,٥٢٥)	(١٠٦,٠٢٣,٣٨٨)	شراء موجودات ثابتة
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
٤٤٥,٢١٤,٠٢٧	(٣٧٩,٠٥٦,٣٠٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٠٨٠,١٥٥,٨٩٦)	-	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
(٢,٣٧٤,٢٧١,٣٧٧)	(٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية
٢٨,٥٠٨,٧٨٩,١٨٣	٥٢,٦٦٩,٢١٣,٥٣٦	تأثير تغير أسعار الصرف على
٦٣,٩٨١,٧٩٥,٦٥٤	٦٧,٢٠١,٦٣٠,٠٤٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
٩٣,٣٩٣,٩٢٤,٨٠٢	١٤١,٠٩٩,٩٥٩,١٦٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٨
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٢,٢٥٢,٨٩٩,٥٦١	١,٦٢٠,٣٩٢,٠٢٧	فوائد مقبوضة
(١,٠٨٨,٥٨٧,٠٢٠)	(٧٤٤,٢٢٣,٨٠٨)	فوائد مدفوعة

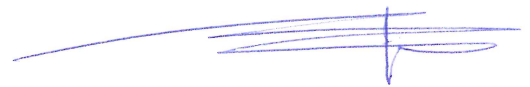
القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. (مليار وثلاثمائة وخمس وسبعون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمسون مليون ليرة سورية) موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ / (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة اسمية مئة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية باعتماد أسهم زيادة رأس المال. وتم تخصيص الأسهم المذكورة كأسهم مجانية على المساهمين المسجلين في تاريخ اكتساب المساهمين الحق في الحصول على أسهم هذه الزيادة والذي حدد من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية بنهاية يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠، وذلك كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال. وقد حصل المصرف بتاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٠ على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية النهائية على إصدار أسهم الزيادة المذكورة. وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق-الشعلان تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥/١٠ وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١,٠١٣ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بتاريخ ٣ آب ٢٠٢١.

أهم السياسات المحاسبية

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

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١، قام المصرف بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩، رقم ٧، رقم ٤، ورقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

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

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٢,٩٩٤.٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ١,٥٣٢.٩٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ب- الأدوات المالية

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف 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 الاعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

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

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

الموجودات المالية

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

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

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و

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

- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

ج- أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

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 مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني 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 المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض 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 بالكلفة 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 المقرض 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 التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان محصن 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.

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 محصنات 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 الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم 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 لقروض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

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

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

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة 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.

د- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت 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.

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 بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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 الاعتبار 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 خلاف ذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية 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 (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

هـ- 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 أما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وأما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

و- القيمة العادلة:

أن 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 بإخذها في الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ IFRS 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 أما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

ز- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	تحسينات على المباني

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

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

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في بيان الدخل.

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

٢٠%	برامج المعلوماتية
-----	-------------------

ط- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدنٍ في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإسترادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

القيمة الإستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة 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 الإستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ي- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

م- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

ن- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

س- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم توزيعها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

ع- صافي إيرادات الفوائد:

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

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

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

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

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

ق- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠ % من قيمة الضريبة.

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

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

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

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

ر- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ش- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات 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.

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 ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ 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.

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، أن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي أن البيانات المالية 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 (و). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا أن 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 بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل 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 للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٧,١٦٤,٠٢٧,٩٣٠	١٢,٨٠٥,٦٣٢,٣٣٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥١,٣٧٤,٤٩٣,٧٠٤	٩١,٠٧٣,٥٨٩,٦١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٩٨٤,٦٨٩,٥٠٩	١٦,٥٢٧,٩٤٢,٥٦٥	ودائع لأجل
٤,٨٤١,٠٢٣,٢٤٤	٧,٦٨٥,٤٠٥,١٦٤	احتياطي نقدي إلزامي
٧١,٣٦٤,٢٣٤,٣٨٧	١٢٨,٠٩٢,٥٦٩,٦٧٢	
(١٩٦,٨٠٠,٩٣٢)	(٤١٢,٥١٧,٩٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥</u>	<u>١٢٧,٦٨٠,٥٥١,٦٨٧</u>	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع دون فوائد، على الودائع تحت الطلب وودائع التوفير وودائع لأجل باستثناء الادخار السكاني وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ والذي حل محل قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ (الملغى بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٩٨ تاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٠) الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع أي ٥% من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني).

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (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	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧	-	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨,٩٨٥,٤٦١,١٨٤	-	-	٨,٩٨٥,٤٦١,١٨٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٢,١٠١,٢٦٩,٦٩٨	-	-	٤٢,١٠١,٢٦٩,٦٩٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١٥,٢٨٦,٩٣٧,٣٣٩	-	-	١١٥,٢٨٦,٩٣٧,٣٣٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨,٢٤٣,٣٩١,٦٣٠	-	-	٨,٢٤٣,٣٩١,٦٣٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٧,٦٤٥,١٤٦,١٥٢	-	-	٢٧,٦٤٥,١٤٦,١٥٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧	-	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (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	١٩٦,٨٠٠,٩٣٢	-	-	١٩٦,٨٠٠,٩٣٢
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٣,٠٩٧,٨٤٤	-	-	٢٣,٠٩٧,٨٤٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٢,٦١٩,٢٠٩	-	-	١٩٢,٦١٩,٢٠٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤١٢,٥١٧,٩٨٥	-	-	٤١٢,٥١٧,٩٨٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٨,٢٦٠,٣٨٦	-	-	-	٦٨,٢٦٠,٣٨٦
٦,٠٥٢,٧٧٨	-	-	-	٦,٠٥٢,٧٧٨
١٢٢,٤٨٧,٧٦٨	-	-	-	١٢٢,٤٨٧,٧٦٨
١٩٦,٨٠٠,٩٣٢	-	-	-	١٩٦,٨٠٠,٩٣٢

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨,٣٩٩,٣٧٩,٢٤٧	٢,٧٢٠,٦٦٧,٥٥٩	٣٥,٦٧٨,٧١١,٦٨٨	٣٨,٣٩٩,٣٧٩,٢٤٧
(٤٣٨,٢١٣,٨١٨)	(٧,٠٦٣,٦٠٧)	(٤٣١,١٥٠,٢١١)	(٤٣٨,٢١٣,٨١٨)
٣٧,٩٦١,١٦٥,٤٢٩	٢,٧١٣,٦٠٣,٩٥٢	٣٥,٢٤٧,٥٦١,٤٧٧	٣٧,٩٦١,١٦٥,٤٢٩

حسابات تجارية وتحت الطلب
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	٢,٥٤١,١١٦,٤٤٧	١٢,٩٧٦,٩٢٣,٤٤٧	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤
(١١١,٦٨٧,٧٧٥)	(٤,٧٢٣,٢٣١)	(١٠٦,٩٦٤,٥٤٤)	(١١١,٦٨٧,٧٧٥)
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	٢,٥٣٦,٣٩٣,٢١٦	١٢,٨٦٩,٩٥٨,٩٠٣	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩

حسابات تجارية وتحت الطلب
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٣٧,٦١٣,٨٩٥,٥٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١٥,٤٦٠,٩٩٠,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٦٢٢,٧٠٦,٩٠٥	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩	-	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤
زيادة ناتجة عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	٣,٢١٧,٣٦٠,٤٨١	٦,٤٣٨,٨١٥,١٠٦	-	٩,٦٥٦,١٧٥,٥٨٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦,٩٦٠,٤٧٢,١٢٠	٦,٢٦٤,٦٩١,٦٤٦	-	١٣,٢٢٥,١٦٣,٧٦٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٨٠٠,٥٣٩,٥٠٦	١٩,٥٩٨,٨٣٩,٧٤١	-	٣٨,٣٩٩,٣٧٩,٢٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	-	٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨
زيادة ناتجة عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	٤,٢١٠,٥٣٩,٦٢١	٦,٢٤١,٤٣١,٦٣٨	-	١٠,٤٥١,٩٧١,٢٥٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢,٦٣٠,٢١١	٣٩٤,٥٧٨,٩١٢	-	٣٩٧,٢٠٩,١٢٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٦,١١٣,١٦٧)	(٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٨٢,٥٩٣,١٦٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٨٢٩,٤٧٠,٦٦٤	١٦٩,٤٢٠,٠٣٧	-	١,٩٩٨,٨٩٠,٧٠١
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٦٢٢,٧٠٦,٩٠٥	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩	-	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٣١٥,٨٠٣	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	-	١١١,٦٨٧,٧٧٥
زيادة ناتجة عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	٢,٦٥٦,٤٣٠	٢٢٤,١١١,٤٦٢	-	٢٢٦,٧٦٧,٨٩٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦,٤٥٦,٣٧٣	٩٣,٣٠١,٧٧٨	-	٩٩,٧٥٨,١٥١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,٤٢٨,٦٠٦	٤٢٠,٧٨٥,٢١٢	-	٤٣٨,٢١٣,٨١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٠٧٧,٦٨٣	١٣٦,٤١٠,٨٥٤	-	١٤٠,٤٨٨,٥٣٧
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	١,٦٣٤,١٢٢	٨٧,٨٨٩,٧٣٠	-	٨٩,٥٢٣,٨٥٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٥٥٤	٥,٨١٩,٧٧٩	-	٥,٨٢١,٣٣٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٨,٦٤٣)	(١٣٣,٠٦٠,٩٧٥)	-	(١٣٣,٠٦٩,٦١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٦١١,٠٨٧	٦,٣١٢,٥٨٤	-	٨,٩٢٣,٦٧١
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٣١٥,٨٠٣	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	-	١١١,٦٨٧,٧٧٥

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٥٠,٥٠١,٠٧٥	٤٨,٩٥٠,٥٠١,٠٧٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٢,٢١٤,٤٨٤)	(٩,١٨٩,٨٨٨,٧٨٧)	(٩,٢١٢,١٠٣,٢٧١)
	١,٣٧٧,٧٨٥,٥١٦	٣٨,٣٦٠,٦١٢,٢٨٨	٣٩,٧٣٨,٣٩٧,٨٠٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	-	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	(٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)
	-	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٩,٧٩٨,٦٢٠	-	٣٨,١٥١,٥٥٣	١,٦٤٧,٠٦٧	زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٨	-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢٢٤	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٤	تغيرات نتيجة أسعار صرف
٤٨,٩٥٠,٥٠١,٠٧٥	-	٤٥,٩٠١,٧٧٥,٩٩٥	٣,٠٤٨,٧٢٥,٠٨٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩	-	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٤٥,٩٨٧,٩٨٥	-	٤٧٦,٠٤٨,٩٨١	٦٩,٩٣٩,٠٠٤	زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
١,٧٨٥,٦٣٠,٣٠٦	-	١,٧٨٥,٦٣٠,٣٠٦	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥)	-	-	(٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥)	الإيداعات المسددة خلال السنة
١٣,٩٨٦,٨٣٢,٠١٢	-	١٣,٤٩٤,٨٣٢,٠١٢	٤٩٢,٠٠٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦	-	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	٢,٦٢٠,٩٠١	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٠٢٣,٧٦٤,٨٣٤	-	١,٠٢٣,٠٧١,٤٥٩	٦٩٣,٣٧٥	زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٢٢,٢١٤,٤٨٣	-	-	٢٢,٢١٤,٤٨٣	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
٤,٧٢١,٥٥٥,٠٠٨	-	٤,٧١٨,٩٣٤,١٠٦	٢,٦٢٠,٩٠٢	تغيرات نتيجة أسعار صرف
٩,٢١٢,١٠٣,٢٧١	-	٩,١٨٣,٩٥٣,٦١٠	٢٨,١٤٩,٦٦١	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٩٨,٧٤٣,٥١٥	٢,٣٧٨,١٠٩	٤٩٦,٣٦٥,٤٠٦	-	٤٩٨,٧٤٣,٥١٥
١,٧٥٥,٧٨٩,٧٥٤	١٩٧,٢٤٢	١,٧٥٥,٥٩٢,٥١٢	-	١,٧٥٥,٧٨٩,٧٥٤
٢٦٧,٨٤٤,٢٧٨	-	٢٦٧,٨٤٤,٢٧٨	-	٢٦٧,٨٤٤,٢٧٨
(١,٥٣٤,٠٩١)	(١,٥٣٤,٠٩١)	-	-	(١,٥٣٤,٠٩١)
٩٢٣,٧٢٥,٤٩٠	١,٥٧٩,٦٤١	٩٢٢,١٤٥,٨٤٩	-	٩٢٣,٧٢٥,٤٩٠
٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦	٢,٦٢٠,٩٠١	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	-	٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٧٢٠,٦٠٥	١٨,٨٦٣,٨٦٣	الشركات الكبرى
١,٨٠٧,٧٠٨,٠٣٤	٣,٥٩٦,٧٢٠,٥٥٠	كيميالات (سندات محسومة)
٢٣,٥٨٤,٩٩٤,٠٠٣	٢٤,٥٤٥,٢٠٠,٦٤٧	حسابات جارية مدينة
٢٥,٤١٠,٤٢٢,٦٤٢	٢٨,١٦٠,٧٨٥,٠٦٠	قروض وسلف
١٦,٦٩٣,٢٩٨	١٠,٨٥٤٦,٩٩٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٣,٢٨٦,٧٦٤	٦٥,٦٧١,٦٢٣	حسابات جارية مدينة
٢٩,٩٨٠,٠٦٢	١٧٤,٢١٨,٦٢١	قروض وسلف
١٥٨,٢٥٦,١١٠	٣٤,١٠٧,٤٤٣	الأفراد والقروض العقارية
-	١,٣٧٠,٧٢٣,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
١٥٨,٢٥٦,١١٠	١,٤٠٤,٨٣٠,٨٥٠	قروض وسلف
٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤	٢٩,٧٣٩,٨٣٤,٥٣١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨)	(٢,٧٨٦,٥٤٤,١٧٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤)	(٣,٠١٥,٣١٤,٥٩٩)	فوائد معلقة (محفوفة)
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	٢٣,٩٣٧,٩٧٥,٧٥٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٥,٥٤٤,٥٩١,٠١٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٨,٦٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤,٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٥٢٩,٢٧٦,٤١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أي ما نسبته ٩,٤٦% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ١,٧٢٥,١٤٥,١٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٧,٣٠% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (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	١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٦٣٣,١٩٣,٩٩٦	(٣,٢٢٠,٥٠٣,١٩٩)	(٤١٢,٦٩٠,٧٩٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤١٢,٦٩٠,٧٩٧)	٤١٢,٦٩٠,٧٩٧	-
الديون المعدومة	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في				
أرصدة الزبائن	(١,٩٢٥,٣٣١,٩٧٢)	(٩٧,٤٠٣,٦١٥)	٢١٨,١٣٢,٨١٧	(١,٨٠٤,٦٠٢,٧٧٠)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥,٤٧٥,٥٤٢,٧٥٧	-	-	٥,٤٧٥,٥٤٢,٧٥٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,١٥٥,٠١٥,٧٧٩)	(١٣,٩٣٢,٦٤٤)	-	(١,١٦٨,٩٤٨,٤٢٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٣١,٣٧٣	-	١,٦٤٠,٣٩٢,٦٨٠	١,٦٤٠,٥٢٤,٠٥٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧,٦٠٣,٨٢٢,٠٨٠	٦,٥٩١,٤٢١,٤٣٣	٥,٥٤٤,٥٩١,٠١٨	٢٩,٧٣٩,٨٣٤,٥٣١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠	٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٤٠,٣٤١,١٣٩	(٥٤٠,٣٤١,١٣٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٧٢٥,٢٥٥,٨٩٤)	٧,٧٢٥,٢٥٥,٨٩٤	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	(٥,٨٥١,٣٤١,٣٥٨)	(٢٨٢,٧٧٨,٢٥٩)	٣٨٥,٣٢٤,٦٥١	(٥,٧٤٨,٧٩٤,٩٦٦)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٠٢٧,٤٤٢,٦٥٤	١,٣٣٧,٧٤٧,٦٨٧	-	٣,٣٦٥,١٩٠,٣٤١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧,٤٦٨,١٧٢,٧٣٠)	(٤٥١,٥١٨,٥٦٢)	(٧,٩٥٨,٧٥٠)	(٧,٩٢٧,٦٥٠,٠٤٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٤٩٢,٢٤٨,٩٣٢	-	١,٠٧٦,٦٣٩,٩٧٠	٤,٥٦٨,٨٨٨,٩٠٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٩٢,١٥٠,٥٠٨	٤٦٧,٤٠١,٢٧٧	١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣	٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨
الرصيد كما في بداية الفترة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٥٥,٥٥٣,٧٣٣	(١٨٧,٥٢٤,٨٥٣)	(١٦٨,٠٢٨,٨٨٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧,٠٩٠,٦٨٦)	٧,٠٩٠,٦٨٦	-
زيادة ناتج عن التغيير في				
مخاطر الائتمان	(٣٤٠,٥٧٥,٤٣٨)	-	١٦٠,٩٣٨,١٩٤	(١٧٩,٦٣٧,٢٤٤)
الديون المعدومة	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	(١٥,٩٣٢,٩٩٨)	٣٥,٧٤٧,١٨٩	(٤٣,٥٠٤,٥١٥)	(٢٣,٦٩٠,٣٢٤)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٩,٤٣٥,٠٢٤	-	-	٢٩,٤٣٥,٠٢٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٨,٨٨١,٣٥٨)	(٢٢٣,٤٨١)	-	(٩,١٠٤,٨٣٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ٢٩٩	-	-	٨٤٧,١٤٧,٦٠٥	٨٤٧,١٤٧,٦٠٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١١,٧٤٩,٧٧٠	٣٠٦,٩٦٩,٥٤٦	٢,٣٦٧,٨٢٤,٨٦٣	٢,٧٨٦,٥٤٤,١٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥٩,٥٨٠,٧٦١	١٢٣,٩٦٦,٥٤٣	٩١٤,٩٨٠,١٢٤	١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,٢٤٤,٧١٣	(١٠,٢٤٤,٧١٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٢,٦٠٨,٧١٢)	٤٢,٦٠٨,٧١٢	-	-
زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان	-	٢٥٢,٢٤٧,٢٢٥	-	٢٥٢,٢٤٧,٢٢٥
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن	(١٤,٨١٨,٨٧٨)	(٥,٥٦٦,٤١١)	(٤٥,٥٣٢,٦٥٣)	٢٥,١٤٧,٣٦٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٥٢١,١٧٥	٦٧,٢٠٢,٢٢٨	-	٧٦,٧٢٣,٤٠٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٧,٢٥١,٠٣٢)	(٢,٨١٢,٣٠٧)	(٢,٥٤٤,٥٧١)	(٤٢,٦٠٧,٩١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧,٤٨٢,٤٨١	-	٦٠٦,٢١٣,٥٦٧	٦١٣,٦٩٦,٠٤٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢,١٥٠,٥٠٨	٤٦٧,٤٠١,٢٧٧	١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣	٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨

الفوائد المعلقة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
الرصيد أول الفترة / السنة	١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤	١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥
الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة	٢٨٩,١٧٢,٣٣٢	٣٨٧,٥١٨,٧٤٤
ينزل الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٨,٠٢٣,٢٢٩)	(٤,١٩٥,٥٣٤)
فروق أسعار صرف	٧٩٣,٢٤٥,٠٨٢	٤٧٠,٤٢٦,٤٠٩
الرصيد آخر الفترة / السنة	٣,٠١٥,٣١٤,٥٩٩	١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سند من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي. وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥%

معدلات العائد: ٥,٩٦%

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠. لم يتم الالتزام بدفع قيمة هذه السندات والفوائد المستحقة عليها وعليه قامت إدارة المصرف بتشكيل مؤونة عن كامل قيمة هذه السندات مع الفوائد.

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	القيمة الإسمية
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
(٢٦,٨٣٦,٩٨٧)	-	الخصم
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	القيمة الدفترية

تمثل الموجودات المالية بالقيمة المطفأة شهادات إيداع صادرة عن مصرف سورية المركزي بمعدل ٦,٥%.

تظهر شهادات الإيداع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	القيمة الإسمية	تاريخ الاستحقاق
معدل الفائدة	ل.س.	
%		
٦,٥	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ أيار ٢٠٢١
	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حقوق استخدام أصول مستأجرة
٢٨٢,٩٠٥,٧٧٢	٢٨٢,٩٠٥,٧٧٢	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
(٧٦,٣٨٣,٥٥٩)	(٩٧,٥٣٢,٢٨٦)	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	١٨٥,٣٧٣,٤٨٦	تنوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:
		الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	زيادة في حقوق استخدام الأصول المؤجرة
١٦,٤٢٢,٧٠١	-	مصروف الاستهلاك
(٤٢,٢٩٧,٤٥٥)	(٢١,١٤٨,٧٢٧)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	١٨٥,٣٧٣,٤٨٦	التزامات عقود التأجير
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٦٩,١١٥,٠٧٢	

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول الفترة / السنة
(٥٩,١٠٠,٠٠٠)	-	مبالغ مسددة
-	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	مصروف الفوائد
٢٥,٦٤٦,٤٣٣	٣,٩٥٦,٢٦٣	
<u>١٩٠,٦٥٨,٨٠٩</u>	<u>١٦٩,١١٥,٠٧٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	٦٨٣,٩٤٥,٦٠٨	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	صافي الربح قبل الضريبة
٢٤,٦٧٥,٠١٧,٣٣٧	٣٧,٣٤٨,٣٧٥,٩٩٣	إستهلاك المباني
١٦,٠٢٥,٧٦٠	٢١,٠٢٧,٣٧٦	مخصص التسهيلات الائتمانية
٧٠١,٧٠٠,٨٤٢	١,١٩٠,٠٤٤,٩٠٥	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)
٦,٥٠٠,٠٠٠	(٣٨,١٤٧,٨٤٩)	فوائد محققة من خارج الجمهورية العربية السورية
(١٦١,٧٤٤,٦٢٧)	(٣٩,٨٧٦,٧٣١)	أرباح ناتجة عن تقييم القطع البنوي
(٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠)	(٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤)	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
٤١,٥٦٨,٧٥١	٦٣,١٥٨,٠٦٩	فروقات أسعار صرف غير محققة
-	١٩,٥٠٠,٠٠٠	
<u>١,٥٣٦,٣٥٤,٢٨٣</u>	<u>٢,١٩٧,١٩٣,٣٣٩</u>	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٣٨٤,٠٨٨,٥٧١)	(٥٤٩,٢٩٨,٣٣٥)	ضريبة الدخل
(٣٨,٤٠٨,٨٥٧)	(٥٤,٩٢٩,٨٤٠)	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
(٤٢٢,٤٩٧,٤٢٨)	(٦٠٤,٢٢٨,١٧٥)	مصروف ضريبة الدخل
(١٤,٥٥٧,٠١٥)	(٣,٥٨٨,٩٠٦)	ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
<u>(٤٣٧,٠٥٤,٤٤٣)</u>	<u>(٦٠٧,٨١٧,٠٨١)</u>	

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

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	الرصيد بداية الفترة / السنة
١٧,٨٨٥,٤٢٨	٣,٥٨٨,٩٠٦	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
١,١٣٥,٩٦١,٣٤٩	٦٠٤,٢٢٨,١٧٥	ضريبة دخل الفترة / السنة
(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	(١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٥)	ضريبة مدفوعة
<u>١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢</u>	<u>٦٨٣,٩٤٥,٦٠٨</u>	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* يحسب 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.

لم تصدر التعليمات التنفيذية المتعلقة بتوقيت وكيفية الدفع مستقبلاً.

بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٠، صدر التكليف المؤقت للمصرف عن ضرائب الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦. قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكليف بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠.

بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٠، تم استلام التكليف المؤقت عن ضريبة عام ٢٠١٧. قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكليف بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ تم استلام التكليف المؤقت للمصرف عن ضريبة عام ٢٠١٨ وقام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكليف بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢١ ولتاريخ إعداد هذه البيانات لم يصدر قرار بشأن هذا الاعتراض، علماً أن المصرف قام بتشكيل مؤونة مقابل مبلغ هذا التكليف.

بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكليف المؤقت لهذا العام، علماً أن المصرف قام بتشكيل مؤونة مقابل مبلغ هذا التكليف.

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢١ تم تسديد تكاليف أعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٢١ تم تسديد تكاليف عام ٢٠١٥. وبذلك اكتسبت هذه التكاليف الضريبية لبنك الشرق لغاية ٢٠١٧ صفة قطعية.

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,٢٤١	٦٧٢,٧٤٠	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
٢٤٣,٤٦٠,٩١٧	٣٩٨,٠٩٩,٧٤٢	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
٢٤٣,٥٦٠,١٥٨	٣٩٨,٧٧٢,٤٨٢	
١٨٨,٥٦٤	١٨٢,٧٤٩	طوابع مالية
٣,٥٨٣,٥٣٧	١٣٩,٣٩٤,١٢٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٠,١٠٣,٤٢٥	٦٧٦,٠٦٥,٥٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٠٤,٤١١	٣,٥١٥,١٨٥	تأمينات مدفوعة
٦٥٥,٨٣٦	٧,٣٠١,٥٤٥	حسابات مدينة أخرى
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	مساهمات في مؤسسات مالية سورية
٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	١,٣٠٩,٠٦٨,٢٨٤	

١٤- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٩	دولار أمريكي
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٩	

١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٧٨,٦٤٢,٠٢٧	-	١,١٧٨,٦٤٢,٠٢٧
١,١٧٨,٦٤٢,٠٢٧	-	١,١٧٨,٦٤٢,٠٢٧

حسابات جارية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥

حسابات جارية

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٨٩٩,١٨١,٢٩٠	١٠١,٤١٦,٤٨٧,٥٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٢٧,٩٠٥,٢١٣	١,٧٢٦,٤٩٤,٠٨٢	ودائع التوفير
٤١,٣١٧,٩١٦,٦٢٥	٤٧,٩٧٣,٧٩٦,٥٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٢٢,٨٥٩,٠٩٤	٦٣٧,٥٩٢,٣٧١	الحسابات المجمدة
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	١٥١,٧٥٤,٣٧٠,٥٢٧	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٠,٤٨٢,٧٢٦,٧١١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أي ما نسبته ٦,٩١% من إجمالي الودائع (مقابل ١٠,٧٣١,١٢١,١٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١١,٧٣% من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٢,٠٥٤,٠٧٩,٩٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أي ما نسبته ٦٧,٢٥% من إجمالي الودائع (مقابل ٤٨,٣٢٢,٠٤٠,٣٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٥٢,٨٣% من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات مقيدة السحب ٦٣٧,٥٩٢,٣٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٤٢٢,٨٥٩,٠٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٤,٧٠٠,٣٧٢	٤٠,٠٠٠,٢٥٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٦٠٩,٤٤٠,٥٨٣	٩,٦٤٥,٤٥١,٥٦٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٧,٤٦٢,٧٩٣	٤٠,١٨٠,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨</u>	<u>٩,٧٢٥,٦٣١,٨١٧</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف، إضافة إلى مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها.

١٨- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	٥٩٤,٤٨٩,٧١٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١,٧١٢,٩٥٤	١,١٦٢,٦٦٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٣٨,١٤٧,٨٤٩	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤</u>	<u>٦٤٧,٦٥٢,٣٨٠</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥% من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	بداية الفترة ل.س.
١٩٠,٢٥٧	-	(٤٧٦,٤٤٤)	-	-	٦٦٦,٧٠١
١٤٨,٤٧٩	-	(٧٣,٨٤٣)	-	-	٢٢٢,٣٢٢
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
١,١٦٢,٦٦٧	-	(٥٥٠,٢٨٧)	-	-	١,٧١٢,٩٥٤
٥٩٤,٤٨٩,٧١٣	٢٦٤,٣٠٢,٤٩٥	(٧,٦٠٥,٨٨٨)	-	٤٤,٧٨٧,٥١٥	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١
-	-	(٣٦,٢٠٤,٩٠٦)	(١,٩٤٢,٩٤٣)	-	٣٨,١٤٧,٨٤٩
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣١,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠
٦٤٧,٦٥٢,٣٨٠	٢٦٤,٣٠٢,٤٩٥	(٧٥,٣٦١,٠٨١)	(١,٩٤٢,٩٤٣)	٩٥,٢٨٧,٥١٥	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
٦٦٦,٧٠١	٤٠٢,٦١١	(٢٠٧,٥٩٠)	-	١٢,٤٧٦	٤٥٩,٢٠٤
٢٢٢,٣٢٢	١٠,٤٩٠,٨٣٩	(١٨,٠٤٤,١٣٦)	-	٢٠,٠٦١	٧,٧٥٥,٥٥٨
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
١,٧١٢,٩٥٤	١٠,٨٩٣,٤٥٠	(١٨,٢٥١,٧٢٦)	-	٣٢,٥٣٧	٩,٠٣٨,٦٩٣
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	٣٨,٠٧٠,٢٣٥	-	-	٢٣٥,٧٠٩,٧٢٩	١٩,٢٢٥,٦٢٧
٣٨,١٤٧,٨٤٩	-	(٤,٢٠٤,٨٠١)	(٤٠١,٣٤٩)	٣٨,١٤٧,٨٤٩	٤,٦٠٦,١٥٠
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٤٨,٩٦٣,٦٨٥	(٣٥,٤٥٦,٥٢٧)	(٤٠١,٣٤٩)	٣١٤,٨٩٠,١١٥	٣٧,٣٧٠,٤٧٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٤,٣٥٢,١٣٤	٨,٩٣٣,٣٤٩	٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٢٥,٨٣٧,٨٢١	(٢٥,٨٣٧,٨٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٩٦,٩٩٨,٥١٠)	-	(١٤٦,٥٠٠)	(١٩٦,٨٥٢,٠١٠)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
(٢,٣٥٧,٠٠٠)	-	(٢,٢٤٤,٠٠٠)	(١١٣,٠٠٠)	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
٢,٣٦٨,٨٦٣,٢٤٤	-	-	٢,٣٦٨,٨٦٣,٢٤٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥,٢٠٥,٧٧٢,٠٤٢</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٣٢,٣٨٠,٦٧٠</u>	<u>٥,١٦٩,٠٣٩,٢٣٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥	٤,٣٥٢,١٣٤	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٦١٧,٤٦٣,٣٠٩)	-	(٣٤٢,٠١٢,٨٥٠)	(٢,٢٧٥,٤٥٠,٤٥٩)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
٢,٨٨٠,٥٤٥,٣٤٤	-	-	٢,٨٨٠,٥٤٥,٣٤٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٦,٢٤٥,٩٥٥)	-	(٨٨,٠٤٠,٣٧٠)	(١٨,٢٠٥,٥٨٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٦٣٠,٨٠٦,٩٥٣	-	٢٣٢,٨٨٣,٣٦٠	١,٣٩٧,٩٢٣,٥٩٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٨,٩٣٣,٣٤٩</u>	<u>٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧١٢,٩٥٤	٨٢٣,٩٣١	٢٢٢,٣٢٢	٦٦٦,٧٠١	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٥٨,٢٤٢)	-	(١٣,٥٣٧)	(١٤٤,٧٠٥)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
(٣٩٢,٠٤٥)	-	(٦٠,٣٠٦)	(٣٣١,٧٣٩)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
<u>١,١٦٢,٦٦٧</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>١٤٨,٤٧٩</u>	<u>١٩٠,٢٥٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٣٨,٦٩٣	٨٢٣,٩٣١	٧,٧٥٥,٥٥٨	٤٥٩,٢٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,٥٣٦	-	٢٠,٠٦١	١٢,٤٧٥	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن
(١٨,٢٥١,٧٢٦)	-	(١٨,٠٤٤,١٣٦)	(٢٠٧,٥٩٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٠,٨٩٣,٤٥١	-	١٠,٤٩٠,٨٣٩	٤٠٢,٦١٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٧١٢,٩٥٤</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٢٢٢,٣٢٢</u>	<u>٦٦٦,٧٠١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	-	٧,٠١٨,٢٤٨	١٧,٦١٨,٤١٧,٨١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤١٥,١٥٨,١١٧)	-	-	(٤١٥,١٥٨,١١٧)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الكفالات
(٥٣٧,٢٧٥,٩٨٢)	-	-	(٥٣٧,٢٧٥,٩٨٢)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١٥,٨٠٥,٣١٥,٢٨٩	-	-	١٥,٨٠٥,٣١٥,٢٨٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٢,٤٧٨,٣١٧,٢٥٤</u>	<u>-</u>	<u>٧,٠١٨,٢٤٨</u>	<u>٣٢,٤٧١,٢٩٩,٠٠٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٥,٦٧٤,٦٧٠,١٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٩٤٣,٧٤٧,٦١٩	-	-	١١,٩٤٣,٧٤٧,٦١٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٧,٠١٨,٢٤٨</u>	<u>١٧,٦١٨,٤١٧,٨١٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	-	١,٠٥٢,٧٢٦	٢٩١,٩٥٢,٨٦٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٤,٧٨٧,٥١٥	-	٣٥٠,٧٨٣	٤٤,٤٣٦,٧٣٢	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الكفالات
(٧,٦٠٥,٨٨٨)	-	-	(٧,٦٠٥,٨٨٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٢٦٤,٣٠٢,٤٩٥	-	-	٢٦٤,٣٠٢,٤٩٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٩٤,٤٨٩,٧١٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٠٣,٥٠٩</u>	<u>٥٩٣,٠٨٦,٢٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٠١,٣٦٤	(٥٠١,٣٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة ناتجة عن التغيير في
٢٣٥,٧٠٩,٧٢٩	-	٥٥١,٣٦٢	٢٣٥,١٥٨,٣٦٧	أرصدة كفالات مصارف مالية
٣٨,٠٧٠,٢٣٥	-	-	٣٨,٠٧٠,٢٣٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	-	١,٠٥٢,٧٢٦	٢٩١,٩٥٢,٨٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
٦٢١,٩٥١,٩٧٧	٥٧٧,٧٨٠,١٧٥	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٦٦٥,٠١٨,٦٩٧	٢,٤٢٤,٦١٨,٩٩٢	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٤١,٧٥٥,٣٤٨	١٠٢,٤٢٧,٦٥٣	شيكات مصدقة
٩,٥٤٣,٧٥٥	١٢,٧٦٥,٩٢٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٩٩,٦٣٥,٣٢٢	٩١,٤٩٠,٢٦٦	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٢,٩٨٥,٥٤٢	٣٣,٧٨٩,٩١٨	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٦,٨٩٨,٢٩٠	٢٤,٥٠٩,٦١٩	رسوم حكومية مستحقة
٥٩,٣٣٧,٧٣٥	٢٣,٢٢٠,١٠٥	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٢٣,٠٥٥,٣٦٣	١,٠٧٦,٧٥٧	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٢,٧٣٩,٢٥٠	٨,٢٦٧,٣١١	دائون مختلفون
١٣,٩٢٦,٠٠٠	-	موردون
١٦,٩٤٣,٥٦٧	٣٢,٧٠١,٧٢٦	أرصدة دائنة أخرى
١٣٤,٠٠٠,٢١٩	٤٩٧,٦٩٤,٦٦٧	نفقات مستحقة الدفع
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	٣,٨٣٠,٣٤٣,١١٣	

٢٠- رأس المال المكتتب به والمدفوع

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١. في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م. وتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ ولم تجر أية عمليات ترميم لمركز القطع البنوي خلال عام ٢٠١٩ وعام ٢٠٢٠. قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي.

بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأسمال المصرف والبالغ عددها ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

تم توزيع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في نهاية يوم ١٣ آب ٢٠١٨ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

٢١- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محصن ضريبة الدخل على الأرباح.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١١,٥٧٩,٣٩١	١٢,٠٩٣,٦٩٩
١,٩٣١,٩٠٠,٩٢٧	١,٥٤٠,٧٣٦,٦٩٥
(٣,٤٢٥,٥٧٩)	٣٢,٧٥٣,٠٣١
١,٩٤٠,٠٥٤,٧٣٩	١,٥٨٥,٥٨٣,٤٢٥
٢٦٨,٩٩٢,٧٧١	٤٠٦,٧٤٣,٩٩٧
٣٣,٥٠١,٩٠٨	٢٦,٨٣٧,٠٨٧
٣٠٢,٤٩٤,٦٧٩	٤٣٣,٥٨١,٠٨٤
٢,٢٤٢,٥٤٩,٤١٨	٢,٠١٩,١٦٤,٥٠٩

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استرداد فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٩٣٢	١٠,٥٥١	ودائع زبائن:
٧٠,٢٧٦,٢١٢	٥٧,٥٥١,٧٣٦	حسابات جارية
١,١٨٥,٧٧٩,٣٢١	١,٢٥٣,٥٩٥,٢٠٣	ودائع توفير
١٣,١٣٨,٢٦٩	١١,٦٢٩	ودائع لأجل
		التأمينات النقدية
١,٢٦٩,٣١٦,٧٣٤	١,٣١١,١٦٩,١١٩	
١٢,٦٥٧,٥٥٥	١٠,٨٣٤,٨٦٤	ودائع مصارف
١,٢٨١,٩٧٤,٢٨٩	١,٣٢٢,٠٠٣,٩٨٣	

٢٤ - (مصرف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٧٧,٩٣٧	٢٣,٠٩٧,٨٤٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى بنوك مركزية
٧١٩,١٣٠,١٠٠	٢٢٦,٧٦٧,٨٩٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف
(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	١,٠٤٥,٩٧٩,٣١٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف
٢٠٤,٨٨٨,٦٣٠	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٩,١٥٥,٥١٧	(١٨٢,٩٩٧,٣٨٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٩,٢١١,١٩٠	(٥٥٠,٢٨٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٠٩,٥٦٥,٢٨٠	٣٧,١٨١,٦٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٧٤٥,٤٨٥,١٣٩	١,١٤٩,٤٧٩,٠١٠	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٨,٩٧٧,١٣٩	٣٦٦,٩٦٦,٣٢٠	رواتب الموظفين
٩,٧٤٢,٩٥٧	١٠,٧٤٨,٠٦٧	نفقات التدريب والتأهيل
٣٦,٩٩٠,٥٨٤	٤٩,٨٧٣,٢٧٣	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
٨٧٠,٠٠٠	٦٩٠,٠٠٠	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
٥٢٥,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
١٦٨,١٢٩,٧٨٩	٥١١,٤٤٥,٢٩٩	مكافآت وعلاوات
٩,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٨,١٩٠	نفقات مختلفة على عملية التوظيف
١,٧١٠,٤٩٥	١٣,٢١٥,٩٠٧	ملابس موظفين
١٤,٢٣٤,٧١٦	٢٧,٩٤٩,٥٠٠	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب
١,٩٦٠,٦١٩	٢,٣١٠,٨٨١	مزاي عينية خاضعة للضريبة
٧,٧٨٤,٦٦٢	٢٢,٥٨٦,٣٣١	التأمين الصحي
<u>٤٧٩,٩٢٥,٩٦١</u>	<u>١,٠١٥,١٠٣,٧٦٨</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧,٤٣٣,٠٥٥	١٠,٧٢٦,٣٧٢	نفقات السفر والمهمات
١٦,٣٠١,٩٢١	٤٠,٢٣٣,٧٧٦	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٥,٥٠٧,٧٦٧	١٠٤,٧٥٧,١١٩	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
١٣,٦٨٨,٢٨٩	٣٧,٩٣٠,٦٩٧	الدعاية والإعلان
٤,٨٤٦,٤٨٩	٩,٦٧١,٧٥٥	نفقات استقبال
٥٩,٥٨٢,٧٤٣	٨٩,٣٥٦,٧٥٠	أتعاب مهنية
٨٤,٩٢٢,٠٢٢	١٤٨,٥٩١,٧٢٣	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
١٧,٢٩٦,٨٧٦	٥٢,٧٦٠,٤٧٨	تأمين ضد الأخطار والحريق
٣٩,٢٨١,٠٨٩	١٦١,١٩٠,٨٣٠	المياه، الكهرباء والتدفئة
١١,٦٥٧,٠٦١	١٢,٦٤٣,٣٦٢	نفقات الاتصالات
١٩,٩٦٢,٨٢٤	٤٠,٤٢٥,٤٥٨	المطبوعات والقرطاسية
٥٥,٢٧٨,٣٦٥	١١٤,٢٧٩,٢٦٩	مصاريف إيجار
٢,٣٦٥,٥٠٠	٤,٣٧٢,٨٥٠	البريد والشحن
٣٤,٧٨١,١٤٣	٦٣,٦٢١,٨٥٥	تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
٦٠٩,٩٠٠	٣,٢٣٣,٥٠٠	مصاريف السيارات
٥,٣١٥,٦٦٩	١٣,٢٧٣,٨١٤	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٣٧٨,٨٣٠,٧١٣</u>	<u>٩٠٧,٠٦٩,٦٠٨</u>	

٢٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤	٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٥٨٧,٥٩</u>	<u>٨٩٠,٦٨</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

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

*تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن الفترة السابقة بعد تعديل عدد الأسهم الناتجة عن زيادة رأس المال.

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		عدد الأسهم	الفترة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
<u>٤١,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤١,٢٥٠,٠٠٠</u>		

تبعاً لما جاء في الإيضاح رقم (٢٠)، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

٢٨- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨,٥٣٨,٥٢١,٦٣٤	٥٦,٣٢٧,٥١٦,٦٧٨	١٠٣,٨٧٩,٢٢١,٩٤٣	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	٣٧,٧٨٠,٢٥٩,٢٥٥	٣٨,٣٩٩,٣٧٩,٢٤٧	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
			ينزل:
(١٥٨,٢٣٢,٤٠٥)	(٧١٣,٨٥١,١٣١)	(١,١٧٨,٦٤٢,٠٢٧)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣</u>	<u>٩٣,٣٩٣,٩٢٤,٨٠٢</u>	<u>١٤١,٠٩٩,٩٥٩,١٦٣</u>	

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدراء المصرف، والإدارة العليا والشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع ل.س.	ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					حسابات مدينة
١٢,٩٧٦,٩٢٣,٤٤٧	٣٥,٦٧٨,٧١١,٦٨٨	-	١٦,٠٧٩,٨٧١,٩٤٦	١٩,٥٩٨,٨٣٩,٧٤٢	أرصدة لدى المصارف المقربة
(١٠٦,٩٦٤,٥٤٤)	(٤٣١,١٥٠,٢١١)	-	(١٠,٣٦٥,٠٠٧)	(٤٢٠,٧٨٥,٢٠٤)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	٤٧,٥٥٠,٥٠١,٠٧٥	-	١,٦٤٨,٧٢٥,٠٧٥	٤٥,٩٠١,٧٧٦,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
(٣,٤٤٢,٣٨٧,٨٥٥)	(٩,١٨٥,٣٦٩,٠٤٦)	-	(٥,٩٣١,٨٨٣)	(٩,١٧٩,٤٣٧,١٦٣)	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
١٤,٩٨٣,٢٨٨	٢٣,٥٠٠,٤٤١	-	٩١٥,٩٥٨	٢٢,٥٨٤,٤٨٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٢,١٨١,٠٩١)	(٤,٥١٩,٧٤١)	-	(٣,٢٩٦)	(٤,٥١٦,٤٤٥)	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
٣٣٧,١٤٣	٢٥٣,٤٨٤	٢٥٣,٤٨٤	-	-	قروض كبار الموظفين
٣٣,١٩٦,٠٦١,٦١٥	٧٣,٦٣١,٩٢٧,٦٩٠	٢٥٣,٤٨٤	١٧,٧١٣,٢١٢,٧٩٣	٥٥,٩١٨,٤٦١,٤١٣	
					حسابات دائنة
					حسابات أعضاء مجلس الإدارة
٢٤٢,٣٠٣,١١٥	١٠٧,٤٥٧,٥٨٣	١٠٧,٤٥٧,٥٨٣	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٤٢,٣٠٣,١١٥	١٠٧,٤٥٧,٥٨٣	١٠٧,٤٥٧,٥٨٣	-	-	
					ب- بنود خارج الميزانية
٢٠,٢٤٥,٩٩٣,٠٨٨	٣٧,٥٩٧,٠٣٢,٠٨٢	٥,١١٨,٧١٤,٨٢٨	٣٢,٤٧١,٢٩٩,٠٠٦	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
(٢,٩١٣,٥٦٢,٦١٥)	(٥,٧١٣,٢٠٤,٥٤١)	(٥,١١٨,٧١٤,٨٢٨)	(٥٩٣,٠٨٦,٢٠٤)	(١,٤٠٣,٥٠٩)	مؤونات كفالات مصارف مالية
١٧,٣٣٢,٤٣٠,٤٧٣	٣١,٨٨٣,٨٢٧,٥٤١	-	٣١,٨٧٨,٢١٢,٨٠٢	٥,٦١٤,٧٣٩	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				ب- بنود بيان الدخل فوائد دائنة فوائد مدينة عمولات مدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١٤٥,٨٦٣,٥٠١	٣٩,٨٨٧,٤٢٠	١٠,٥٨٩	١,٢٣١,٥٩٨	٣٨,٦٤٥,٢٣٣	
(١٢,٨٢٣,٢٦٠)	(١١,٧٦٧,٩١٣)	(٩٣٣,٠٤٩)	-	(١٠,٨٣٤,٨٦٤)	
١٣٣,٠٤٠,٢٤١	٢٨,١١٩,٥٠٧	(٩٢٢,٤٦٠)	١,٢٣١,٥٩٨	٢٧,٨١٠,٣٦٩	
(٩,٩١٧,٦٠٠)	(١٢,١٢٦,٣٤١)	-	(١٢,١٢٦,٣٤١)	-	
١٢٣,١٢٢,٦٤١	١٥,٩٩٣,١٦٦	(٩٢٢,٤٦٠)	(١٠,٨٩٤,٧٤٣)	٢٧,٨١٠,٣٦٩	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٧% و ٩,٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ٠,١٩% و ٠,٢٥% في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٠,٢% و ٠,٢٨% لعام ٢٠٢٠).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		رواتب الإدارة العليا مكافآت
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٦٠١,٩١٦	١٢٠,٦٨١,٩٠٣	
٦٠,٠٥٤,٣٦٥	٣٢,٥٤٣,٨٥٨	
٩٧,٦٥٦,٢٨١	١٥٣,٢٢٥,٧٦١	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٢٦,٣٧٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠).

أ- مخاطر الائتمان:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١ إلى ٤			
منخفضة المخاطر	-	-	١٦,٩٨٨,٢١٩,٣٢٤
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	٦,٥٩١,٤٢١,٤٣٣	-	٧,٢٠٧,٠٢٤,١٨٩
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	٥,٥٤٤,٥٩١,٠١٨	٥,٥٤٤,٥٩١,٠١٨
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٥٩١,٤٢١,٤٣٣	٥,٥٤٤,٥٩١,٠١٨	٢٩,٧٣٩,٨٣٤,٥٣١
فوائد معلقة	-	(٣,٠١٥,٣١٤,٥٩٩)	(٣,٠١٥,٣١٤,٥٩٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٠٦,٩٦٩,٥٤٦)	(٢,٣٦٧,٨٢٤,٨٦٣)	(٢,٧٨٦,٥٤٤,١٧٩)
صافي التسهيلات الائتمانية	٦,٢٨٤,٤٥١,٨٨٧	١٦١,٤٥١,٥٥٦	٢٣,٩٣٧,٩٧٥,٧٥٣

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) وفق الجدول التالي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١ إلى ٤			
منخفضة المخاطر	-	-	١١,٠٣٤,٩٦٠,٥٥٦
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	-	١٠,٨٧٧,٦٣٢,٧٣٧
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤
الفوائد المعلقة	-	(١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤)	(١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٦٧,٤٠١,٢٧٧)	(١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣)	(٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨)
صافي التسهيلات الائتمانية	٩,٨٦٩,٨٩٠,٣١١	١٦٠,٩٦٣,٣٣٤	٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١٤,٨٧٤,٤١٩,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٨٧٤,٤١٩,٣٥٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٧,٩٦١,١٦٥,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٩٦١,١٦٥,٤٢٩	أرصدة لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٣٩٧,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٧٣٨,٣٩٧,٨٠٤	إيداعات لدى مصارف
٢٣,٩٣٧,٩٧٥,٧٥٣	٤,٢٢٣,٩٤٢,٥٨٢	١٠٦,٩٨٧,٥١٢	١,٦١٤,٦٣٣,٨٧١	-	١,٢٥٧,١١٦,١٥٠	٨,١٣٩,٦٦٧,٩٩٨	٨,٥٩٥,٦٢٧,٦٤٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٩٨,٧٧٢,٤٨٢	-	٦٧٢,٧٤٠	-	-	-	-	-	٣٩٨,٠٩٩,٧٤٢	الموجودات الأخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢٤,٤٦٢,٧٠٦,٥١١</u>	<u>٤,٢٢٣,٩٤٢,٥٨٢</u>	<u>١٠٧,٦٦٠,٢٥٢</u>	<u>١,٦١٤,٦٣٣,٨٧١</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٥٧,١١٦,١٥٠</u>	<u>٨,١٣٩,٦٦٧,٩٩٨</u>	<u>٨,٥٩٥,٦٢٧,٦٤٠</u>	<u>٢٠٠,٥٢٤,٠٥٨,٠١٨</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	إيداعات لدى مصارف
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	٤,٢٨٠,١٨٦,٣٧٧	١٣,٠١٦,٣١٤	٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧	-	-	٧,٧٣٣,٣٥٣,٥٠٥	٨,٩٨٣,٨٤٩,٩١٩	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤٣,٥٦٠,١٥٨	-	٩٩,٢٤٢	-	-	-	-	-	٢٤٣,٤٦٠,٩١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢٦,٤٦٦,٥٥٤,٧٨٠</u>	<u>٤,٢٨٠,١٨٦,٣٧٧</u>	<u>١٣,١١٥,٥٥٦</u>	<u>٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧</u>	<u>١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣</u>	<u>-</u>	<u>٧,٧٣٣,٣٥٣,٥٠٥</u>	<u>٨,٩٨٣,٨٤٩,٩١٩</u>	<u>١٠٣,٨٧٩,٢٨٧,٦٨٣</u>	الإجمالي

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقفٍ محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

إدارة مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢٪):

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦٩,٩٤٦,٧٤٧,١٣٦	١,٣٩٨,٩٣٤,٩٤٣	١,٠٤٩,٢٠١,٢٠٧
يورو	٣,٩٦٩,٧٨٤,٧٠١	٧٩,٣٩٥,٦٩٤	٥٩,٥٤٦,٧٧١
جنيه استرليني	٣٢٧,٧٤٧	٦,٥٥٥	٤,٩١٦
ليرة سورية	(٢٦,٦٦٦,٦٣٦,٧٨٧)	(٥٣٣,٣٣٢,٧٣٦)	(٣٩٩,٩٩٩,٥٥٢)
فرنك سويسري	١,١٢٤,٠٠٥	٢٢,٤٨٠	١٦,٨٦٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٨,٨٧٠,٧٢٢	٦٦٥,١٦٠,٩٦٣	٣٣,٢٥٨,٠٤٨,١٢٦	دولار أمريكي
٤١,٥٩٤,٨٦٤	٥٥,٤٥٩,٨١٩	٢,٧٧٢,٩٩٠,٩٣٥	يورو
٢,٢٠٣	٢,٩٣٧	١٤٦,٨٥٢	جنيه استرليني
(٣٤٤,٠٢٥,٩٠٠)	(٤٥٨,٧٠١,٢٠٠)	(٢٢,٩٣٥,٠٦٠,٠٠٩)	ليرة سورية
٢,٣٦١	٣,١٤٨	١٥٧,٣٨٧	فرنك سويسري

نقص بسعر الفائدة (٢%)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٠٤٩,٢٠١,٢٠٧)	(١,٣٩٨,٩٣٤,٩٤٣)	٦٩,٩٤٦,٧٤٧,١٣٦	دولار أمريكي
(٥٩,٥٤٦,٧٧١)	(٧٩,٣٩٥,٦٩٤)	٣,٩٦٩,٧٨٤,٧٠١	يورو
(٤,٩١٦)	(٦,٥٥٥)	٣٢٧,٧٤٧	جنيه استرليني
٣٩٩,٩٩٩,٥٥٢	٥٣٣,٣٣٢,٧٣٦	(٢٦,٦٦٦,٦٣٦,٧٨٧)	ليرة سورية
(١٦,٨٦٠)	(٢٢,٤٨٠)	١,١٢٤,٠٠٥	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٩٨,٨٧٠,٧٢٢)	(٦٦٥,١٦٠,٩٦٣)	٣٣,٢٥٨,٠٤٨,١٢٦	دولار أمريكي
(٤١,٥٩٤,٨٦٤)	(٥٥,٤٥٩,٨١٩)	٢,٧٧٢,٩٩٠,٩٣٥	يورو
(٢,٢٠٣)	(٢,٩٣٧)	١٤٦,٨٥٢	جنيه استرليني
٣٤٤,٠٢٥,٩٠٠	٤٥٨,٧٠١,٢٠٠	(٢٢,٩٣٥,٠٦٠,٠٠٩)	ليرة سورية
(٢,٣٦١)	(٣,١٤٨)	١٥٧,٣٨٧	فرنك سويسري

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧٣,٩٧٧,١٥٩,٤٥٢	٧,٣٩٧,٧١٥,٩٤٥	٧,٣٦٦,٦٣١,٣٨٠
يورو	(٢٦٨,٢٩٣,١٩٣)	(٢٦,٨٢٩,٣١٩)	(٢٠,١٢١,٩٨٩)
جنيه استرليني	٣٤٢,٤٣٢	٣٤,٢٤٣	٢٥,٦٨٢
فرنك سويسري	٨٩٩,٢٢٧	٨٩,٩٢٣	٦٧,٤٤٢
عملات أخرى	١٣,٣٢٧,٧٤٧	١,٣٣٢,٧٧٥	٩٩٩,٥٨١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٦,٥٨٤,٥٠٢,٣٥٣	٣,٦٥٨,٤٥٠,٢٣٥	٣,٦٥٣,٠٠٩,٨٨٥
يورو	١٠,٢٨٨,٥٠٩	١,٠٢٨,٨٥١	٧٧١,٦٣٨
جنيه استرليني	٢٤٨,٨٧٣	٢٤,٨٨٧	١٨,٦٦٥
فرنك سويسري	١٥٠,٦٥٢	١٥,٠٦٥	١١,٢٩٩
عملات أخرى	٩١,٤٢١,٥٨٨	٩,١٤٢,١٥٩	٦,٨٥٦,٦١٩

نقص (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧٣,٩٧٧,١٥٩,٤٥٢	٧,٣٩٧,٧١٥,٩٤٥	(٧,٣٦٦,٦٣١,٣٨٠)
يورو	(٢٦٨,٢٩٣,١٩٣)	٢٦,٨٢٩,٣١٩	٢٠,١٢١,٩٨٩
جنيه استرليني	٣٤٢,٤٣٢	(٣٤,٢٤٣)	(٢٥,٦٨٢)
فرنك سويسري	٨٩٩,٢٢٧	(٨٩,٩٢٣)	(٦٧,٤٤٢)
عملات أخرى	١٣,٣٢٧,٧٤٧	(١,٣٣٢,٧٧٥)	(٩٩٩,٥٨١)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣,٦٥٣,٠٠٩,٨٨٥)	(٣,٦٥٨,٤٥٠,٢٣٥)	٣٦,٥٨٤,٥٠٢,٣٥٣	دولار أمريكي
(٧٧١,٦٣٨)	(١,٠٢٨,٨٥١)	١٠,٢٨٨,٥٠٩	يورو
(١٨,٦٦٥)	(٢٤,٨٨٧)	٢٤٨,٨٧٣	جنيه استرليني
(١١,٢٩٩)	(١٥,٠٦٥)	١٥٠,٦٥٢	فرنك سويسري
(٦,٨٥٦,٦١٩)	(٩,١٤٢,١٥٩)	٩١,٤٢١,٥٨٨	عملات أخرى

٣١- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٦٠٢,٧٨٠,٤٢٤	-	٣٩,١٤٨,٦٥٧,٢٦٤	١,٨٦٥,٧٦٦,٨١٠	(٤١١,٦٤٣,٦٥٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٤٩,٤٧٩,٠١٠)	-	(١,٣٣٢,٦٠٤,٤٠١)	١٢٧,٨٢١,٥٢٣	٥٥,٣٠٣,٨٦٨	مصروف محخص الخسائر الائتمانية
٣٩,٤٥٣,٣٠١,٤١٤	-	٣٧,٨١٦,٠٥٢,٨٦٣	١,٩٩٣,٥٨٨,٣٣٣	(٣٥٦,٣٣٩,٧٨٢)	نتائج أعمال القطاع
(٢,١٠٤,٩٢٥,٤٢١)	(٢,١٠٤,٩٢٥,٤٢١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٧,٣٤٨,٣٧٥,٩٩٣	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٦٠٧,٨١٧,٠٨١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد ل.س.	المؤسسات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.
موجودات القطاع	١٠٧,٦٦٠,٢٥٢	٢٣,٨٣٠,٩٨٨,٢٤١	٢٠٥,٧٧٧,٧١٤,٦٦٢	-	٢٢٩,٧١٦,٣٦٣,١٥٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٣,٧٥٣,٨٣٢,١٣٥	١٣,٧٥٣,٨٣٢,١٣٥
مجموع الموجودات	١٠٧,٦٦٠,٢٥٢	٢٣,٨٣٠,٩٨٨,٢٤١	٢٠٥,٧٧٧,٧١٤,٦٦٢	١٣,٧٥٣,٨٣٢,١٣٥	٢٤٣,٤٧٠,١٩٥,٢٩٠
مطلوبات القطاع	٥٥,٦٢٠,٧٢٩,٣٨٥	١٠٥,٨٥٩,٢٧٢,٩٦٠	١,١٧٨,٦٤٢,٠٢٧	-	١٦٢,٦٥٨,٦٤٤,٣٧٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥,٣٣١,٠٥٦,١٧٢	٥,٣٣١,٠٥٦,١٧٢
مجموع المطلوبات	٥٥,٦٢٠,٧٢٩,٣٨٥	١٠٥,٨٥٩,٢٧٢,٩٦٠	١,١٧٨,٦٤٢,٠٢٧	٥,٣٣١,٠٥٦,١٧٢	١٦٧,٩٨٩,٧٠٠,٥٤٤
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٣٥٧,٩٠٧,٥٨٠
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	-	١٧٨,٣٠٨,٢٢٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد ل.س.	المؤسسات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٥٧٦,١٦٣,٢٢٠)	١,٩٢٨,٧٩٣,٩١٣	٢٥,٠٧١,٩٧٨,٠٠٥	-	٢٦,٤٢٤,٦٠٨,٦٩٨
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	(١,٥٢٦,٨٧٥)	(٦٦٢,٣٣١,٧٩٨)	(٨١,٦٢٦,٤٦٦)	-	(٧٤٥,٤٨٥,١٣٩)
نتائج أعمال القطاع	(٥٧٧,٦٩٠,٠٩٥)	١,٢٦٦,٤٦٢,١١٥	٢٤,٩٩٠,٣٥١,٥٣٩	-	٢٥,٦٧٩,١٢٣,٥٥٩
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١,٠٠٤,١٠٦,٢٢٢)	(١,٠٠٤,١٠٦,٢٢٢)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٢٤,٦٧٥,٠١٧,٣٣٧
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٤٣٧,٠٥٤,٤٤٣)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٢٤,٢٣٧,٩٦٢,٨٩٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

البيان	الأفراد ل.س.	المؤسسات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.
موجودات القطاع	١٣,١١٥,٥٥٥	٢٢,٥٧٤,١٥١,٥٤٢	١٠٧,١٢٨,٠٢٨,٧٥١	-	١٢٩,٧١٥,٢٩٥,٨٤٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١
مجموع الموجودات	١٣,١١٥,٥٥٥	٢٢,٥٧٤,١٥١,٥٤٢	١٠٧,١٢٨,٠٢٨,٧٥١	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١	١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩
مطلوبات القطاع	٣٤,٥٥٠,٥٤٣,٢١٣	٦١,٩٣٨,٩٢٢,٧٥٧	١٥٢,٥٢٤,٦٢٩	-	٩٦,٦٤١,٩٩٠,٥٩٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦
مجموع المطلوبات	٣٤,٥٥٠,٥٤٣,٢١٣	٦١,٩٣٨,٩٢٢,٧٥٧	١٥٢,٥٢٤,٦٢٩	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦	١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٩١٩,٧١٩,٢٣٦	٩١٩,٧١٩,٢٣٦
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٢٨٨,٧٧٧,٣٨٦	٢٨٨,٧٧٧,٣٨٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٦٠٢,٧٨٠,٤٢٤	(١٩٢,٦٢٧,٩٢٦)	٤٠,٧٩٥,٤٠٨,٣٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤٣,٤٧٠,١٩٥,٢٩٠	٧٣,٦٠٨,١٧٣,٧٦٣	١٦٩,٨٦٢,٠٢١,٥٢٧	مجموع الموجودات
٣٥٧,٩٠٧,٥٨١	-	٣٥٧,٩٠٧,٥٨١	المصرفوات الرأسمالية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٤٢٤,٦٠٨,٦٩٨	١٢٢,٩٨٧,٩٩٨	٢٦,٣٠١,٦٢٠,٧٠٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١٤٧,٥٢٧,٥٢٣,٥٣٦	٣٣,٥٩٢,٧٥٠,٧٦٤	١١٣,٩٣٤,٧٧٢,٧٧٢	مجموع الموجودات
٣٩٩,٣٥٤,٤٦٦	-	٣٩٩,٣٥٤,٤٦٦	المصرفوات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	الاحتياطي القانوني
٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	الاحتياطي الخاص
٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	أرباح متراكمة محققة
٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	أرباح متراكمة غير محققة*
-	٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٤١,٤٥٦,٠٥٥)	(٣٦,٥٥٧,٦٨٧)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٢,٦٢٠,٥٥٧,٠٢٤)	(٥,١١٨,٧١٤,٨٢٨)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٣٦,٠٧٧,٩٢٢,٧٥٥	٦٩,٩٥١,٥٥١,٧٤٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١,٠٢٧,٦٢٠,٧٣٤	١,٧٧٧,٧٨٧,٠٧٧	بنود رأس المال المساعد:
١,٠٢٧,٦٢٠,٧٣٤	١,٧٧٧,٧٨٧,٠٧٧	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٣٧,١٠٥,٥٤٣,٤٨٩	٧١,٧٢٩,٣٣٨,٨٢٠	الأموال الخاصة المساعدة
٧٩,٠٥٥,١٦٩,٤٢٧	١٣٦,٢١٩,١٠٨,٦٠٣	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٣,١٥٤,٤٨٩,٢٦٠	٦,٠٠٤,٨٨١,٥٦٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣١٩,٧٢٥,٠٠٠	١,٢٥٧,٩٥٢,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٨٠٦,٣١٦,٤٥٧	٢,٨٠٦,٣١٦,٤٥٧	مخاطر السوق
٨٥,٣٣٥,٧٠٠,١٤٤	١٤٦,٢٨٨,٢٥٨,٦٢٠	المخاطر التشغيلية
%٤٣,٤٨	%٤٩,٠٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٢,٢٨	%٤٧,٨٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٣,١٣	%٩٢,٦٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

** بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣٣- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
٣٦٠,٠٥٣	٣٦٠,٠٥٣
٣,٠٣٥,٩٠٤,٢٥٥	٥,٢٠٥,٤١١,٩٨٩
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٥,٢٠٥,٧٧٢,٠٤٢
١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	٣٢,٤٧٨,٣١٧,٢٥٤
٦١٨,٣٤١,٨٩٠	١,٢٦٦,٤٦٥,٥٠٢
٢١,٢٨٠,٠٤٢,٢٦٢	٣٨,٩٥٠,٥٥٤,٧٩٨

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

كفالات بنوك

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة