



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2020-09-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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

بتأسيس المصارف الخاصة.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدر:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000 ل.س	5,250,000,000 ل.س	52,500,000	2130 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	السيد مروان الخولي	التفت عضويته من المجلس اعتباراً من 2020/9/29		
3	السيد عمرو موسى	بموجب موافقة السادة مصرف سورية المركزي رقم 16/6358/ص تاريخ 2019/10/20		
4	السيد محمد سعيد الدجاني			
5	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	قدم السيد تيسير الزعبي اعتذاره عن أعمال المجلس بتاريخ 2020/2/11	بلا ممثل	%2.23
6	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.16
7	السيد مسعود صالحه	نائب رئيس مجلس	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.61
المدير التنفيذي (المدير العام)		السيد سلطان الزعبي		
مدقق الحسابات		أحمد رضون شرابي		
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني		دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy		



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	1227 ل س	814.50 ل. س

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2019/12/31	بيانات الفترة الحالية 2020/09/30	النتائج الاولية المقارنة		
88.68%	175,569,462,913	331,267,845,763	مجموع الموجودات		
147.31%	26,049,450,742	64,423,072,911	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر		
1156.11%	3,416,438,089	1,239,676,315	42,914,353,345	2,606,485,418	صافي الإيرادات
2281.68%	1,611,142,876	756,408,483	38,372,322,059	2,290,231,348	صافي الربح قبل الضريبة
-100.00%	-475,043,198	-218,811,653	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-242.35%	913,324	631,018	-1,300,110	-605,254	حقوق الأقلية في الأرباح
3280.38%	1,135,186,354	536,965,812	38,373,622,169	2,290,836,602	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
3280.80%	21.62	10.23	730.93	43.64	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي الغير محققة 37,909,609,784 ل.س.
- استمر المصرف بانتهاج استراتيجية تتناسب مع الظروف الحالية والتي تتسم بما يلي:
 - التركيز على إدارة المخاطر بكافة أنواعها والعمل على تخفيفها قدر الإمكان من خلال تكوين مخصصات كافية لمواجهة مخاطر المحفظة الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى.
 - تعزيز نسبة السيولة وحسن إدارة فجوات الاستحقاق.
 - تقديم الخدمات المصرفية لكافة عملاء المصرف بنفس الجودة والكفاءة.
- ارتفع حجم الموجودات عن العام السابق بنسبة 88.68%.
- بتاريخ 27-10-2020 تم انعقاد اجتماع الهيئة العامة للمساهمين وانتخاب مجلس إدارة جديد.

التاريخ : 2020/10/27

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧٢-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام 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".

المحاسب القانوني
أحمد رضوان شرابي



دمشق - سورية

٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠

رقم ٦٢٤٦

11/128

رقم الترخيص /

الزميل أحمد رضوان سليم الشرابي

اسم

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩	٨٧,٥٢٧,٧٥٤,٨٤٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	١٧٩,١٢١,٥٦٩,٤٥٤	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	٨,٨٢١,٥٦٠,٥٨٦	٧	إيداعات لدى المصارف
٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠	٨,٨٩٢,١٨١,٩٠١	٨	قروض للمصارف
٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨	٣٥,٥٤٢,٣٢٢,٣٣٨	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٧,٢٧٤,٣٤٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥	-	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧	٣٦٨,٢٩٤,٤٨٣	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢	٢,٦٦١,٦٧٠,٧٢٧		موجودات ثابتة مادية
٢٧,٠٠٨,٩٨٠	٢٩,٣٣٩,١٩٤		موجودات غير ملموسة
٣,٧٤٨,٨٩٧	٣,٧٤٨,٨٩٧	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥	١,٣١٠,٩٢٥,٣٤٠	١٣	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣</u>	<u>٣٣١,٢٦٧,٨٤٥,٧٦٣</u>		مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦	٣٧,٤١٥,٣٢٣,٥٨٩	١٥	ودائع المصارف
١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	٢٠٣,٧٨٠,٠٥٩,١٤٥	١٦	ودائع الزبائن
١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢	١٧,٠٨٤,١٢٦,٠١٤	١٧	تأمينات نقدية
١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥	٢,٢٠٠,٨٤٥,٠٨٧	١٨	مخصصات متنوعة
٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	٢٢٦,٠٧١,٨٧٩	١٢	التزامات عقود الإيجار
١١٧,٣٥٣,٠٢٠	-	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	٦,١٢٤,٦٦٢,٧٣٩	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢</u>	<u>٢٦٦,٨٣١,٠٨٨,٤٥٣</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠		احتياطي خاص
-	٣٨,٣٧٣,٦٢٢,١٦٩		أرباح الفترة
١٣٦,٤٨٢,٤٠١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	٢١	أرباح مدورة محققة
١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢	٦٤,٤٢٣,٠٧٢,٩١١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤,٩٨٤,٥٠٩	١٣,٦٨٤,٣٩٩		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١</u>	<u>٦٤,٤٣٦,٧٥٧,٣١٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣</u>	<u>٣٣١,٢٦٧,٨٤٥,٧٦٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
.ل.س.	.ل.س.		
٤,٤٦٠,١٧٧,٥٣٢	٥,٦٢٨,٥٣٢,٤٤٢	٢٢	الفوائد الدائنة
(٢,٢٤٧,٧٩٣,٠١١)	(٢,٤٠٧,٩٤٩,٩٢٦)	٢٣	الفوائد المدينة
٢,٢١٢,٣٨٤,٥٢١	٣,٢٢٠,٥٨٢,٥١٦		صافي الدخل من الفوائد
١,٢٢٠,٢٧٥,٠٧٢	١,٦٨٦,٥٤٤,١٦٢		رسوم وعمولات دائنة
(٥,٢٩٩,٤٨٢)	(٥,٨٤٣,٨٦٠)		رسوم وعمولات مدينة
١,٢١٤,٩٧٥,٥٩٠	١,٦٨٠,٧٠٠,٣٠٢		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣,٤٢٧,٣٦٠,١١١	٤,٩٠١,٢٨٢,٨١٨		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٤٠,٠٦٦,٥١٧	٦١,٩٥٨,٢٨٨		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	(٢,٧٢٤,٦٣٠)	١٠	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١١٢,٨٩٢,٣٥٦)	٣٧,٩٠٩,٦٠٩,٧٨٤		أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦١,٩٠٣,٨١٧	٤٤,٢٢٧,٠٨٥		إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٤١٦,٤٣٨,٠٨٩	٤٢,٩١٤,٣٥٣,٣٤٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٨٩,٦٥٤,٣٩٩)	(٩٦٥,٤٤٩,٠٨٧)		نفقات الموظفين
(١٤٥,٥٧٠,٣٤٤)	(١٦٦,٦٩٤,٦٤٩)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٥٦,٠٠٨,٧٩٨)	(٥٦,٤٩٠,٤٨٤)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٥,٤٧٠,٨٥٧)	(١٠,٨١٩,٧٨٧)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢٤٩,٣٧٢,٥٦٩)	(٢,١٤٢,٦١٤,٧٢٧)	٢٤	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٧١٨,٧٥٦	(٢٧٨,٩١٠,٠١٢)		(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٥٨٢,٩٣٧,٠٠٢)	(٩٢١,٠٥٢,٥٤٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٨٠٥,٢٩٥,٢١٣)	(٤,٥٤٢,٠٣١,٢٨٦)		إجمالي المصاريف التشغيلية
١,٦١١,١٤٢,٨٧٦	٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩		الربح قبل الضريبة
(٤٧٥,٠٤٣,١٩٨)	-	١٩	صافي ضريبة الدخل
١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩		صافي ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	٣٨,٣٧٣,٦٢٢,١٦٩		مساهمي المصرف
٩١٣,٣٢٤	(١,٣٠٠,١١٠)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩		
٢١,٦٢	٧٣٠,٩٣	٢٥	حصة السهم من ربح الفترة
٢١,٦٢	٧٣٠,٩٣	٢٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٩٩,٤٠٠,١٧٣	١,٨٥٤,١٦٧,٨٣٣	الفوائد الدائنة
(٨١٧,٩٠٥,٣٧٤)	(٨٧٣,٨٠٩,٢٥٥)	الفوائد المدينة
٧٨١,٤٩٤,٧٩٩	٩٨٠,٣٥٨,٥٧٨	صافي الدخل من الفوائد
٥٤٤,٩٧٥,٥٨٤	١,٢٨٥,٣١١,٤٥٤	رسوم وعمولات دائنة
(١,٧٦٦,٣١٥)	(٢,٠٦٣,٤٧٥)	رسوم وعمولات مدينة
٥٤٣,٢٠٩,٣٦٩	١,٢٨٣,٢٤٧,٩٧٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٣٢٤,٧٠٤,٠٦٨	٢,٢٦٣,٦٠٦,٥٥٧	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
(١٢,٦٩٠,٨٨٤)	(٤,٩٨٢,٢٧٩)	خسائر تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٠٠,٠١٤,٥٠٠)	٣٤١,٣٦٨,٧٥٠	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٢,٧٢٤,٦٣٠)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧,٦٧٧,٦٣١	٩,٢١٧,٠٢٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٣٩,٦٧٦,٣١٥	٢,٦٠٦,٤٨٥,٤١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٥٠,٤٢٧,٠٨٠)	(٣٥١,٢٨١,٥٨٠)	نفقات الموظفين
(٥١,١١٣,٨٧٤)	(٥٦,٠٥١,٥٥٣)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٨,٨٧٤,٧٦٠)	(١٨,٩٦٧,٦٠٨)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١,٨٧٧,٠٢٩)	(٣,٩٧٨,٠٨٣)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٣٠٠,٠٠٠)	٧٨٦,٥٢٤,٦٩٢	استرداد / (مصروف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٧,٠٦٩,٣١٢	(٢٧٣,٤٤٠,٧٥٦)	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٢٢٧,٧٤٤,٤٠١)	(٣٩٩,٠٥٩,١٨٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٨٣,٢٦٧,٨٣٢)	(٣١٦,٢٥٤,٠٧٠)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٧٥٦,٤٠٨,٤٨٣	٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨	الربح قبل الضريبة
(٢١٨,٨١١,٦٥٣)	-	صافي ضريبة الدخل
٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠	٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠	٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٥٣٦,٩٦٥,٨١٢	٢,٢٩٠,٨٣٦,٦٠٢	مساهمي المصرف
٦٣١,٠١٨	(٦٠٥,٢٥٤)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠	٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨	
١٠,٢٣	٤٣,٦٤	حصة السهم من ربح الفترة
١٠,٢٣	٤٣,٦٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الرعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨</u>	<u>٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩</u>	
العائد إلى:		
١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	٣٨,٣٧٣,٦٢٢,١٦٩	مساهمي المصرف
٩١٣,٣٢٤	(١,٣٠٠,١١٠)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨</u>	<u>٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠	٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠</u>	<u>٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨</u>	
العائد إلى:		
٥٣٦,٩٦٥,٨١٢	٢,٢٩٠,٨٣٦,٦٠٢	مساهمي المصرف
٦٣١,٠١٨	(٦٠٥,٢٥٤)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٥٣٧,٥٩٦,٨٣٠</u>	<u>٢,٢٩٠,٢٣١,٣٤٨</u>	الدخل الشامل للفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١	١٤,٩٨٤,٥٠٩	٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	-	١,٩٢٧,٨٢١,٠٣٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩	(١,٣٠٠,١١٠)	٢٨,٣٧٢,٦٢٢,١٦٩	-	-	٢٨,٣٧٢,٦٢٢,١٦٩	-	-	-	-
٦٤,٤٣٦,٧٥٧,٣١٠	١٢,٦٨٤,٣٩٩	٦٤,٤٢٣,٠٧٢,٩١١	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	٢٨,٣٧٢,٦٢٢,١٦٩	١,٩٢٧,٨٢١,٠٣٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٩٢٢,٩٢٥,٦٢٠	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٩,٩٠٨,٣٤٧,٥٤٠	١٧,٣٢٣,٦٦٨,٦٦٥	(٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥)	-	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	٩١٣,٣٢٤	١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	-	-	١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	-	-	-	-
٢١,٠٥٩,٠٢٥,٢٩٨	١٥,٤٩١,٤٠٤	٢١,٠٤٣,٥٣٦,٨٩٤	١٧,٣٢٣,٦٦٨,٦٦٥	(٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥)	١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(غير مدقق)

الرصيد كما في

١ كانون الثاني ٢٠١٩

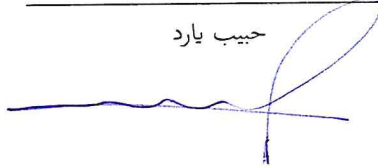
الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(غير مدقق)

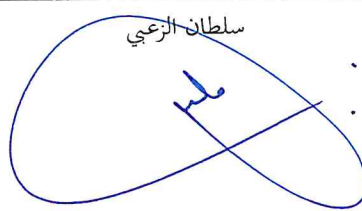
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد



الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي



رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٦١١,١٤٢,٨٧٦	٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٤٥,٥٧٠,٣٤٤	١٦٦,٦٩٤,٦٤٩	استهلاكات موجودات ثابتة
٥٦,٠٠٨,٧٩٨	٥٦,٤٩٠,٤٨٤	١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٤٧٠,٨٥٧	١٠,٨١٩,٧٨٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٨,٥٢٠,٢٦٨	٧,٤٨٦,١٥٢	١٢ فوائد على التزامات عقود الإيجار
(١٠٩,٤٧٩,٤٨٠)	(٢٥,١٥٠,٦٨٥)	١١ إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٤٩,٣٧٢,٥٦٩	٢,١٤٢,٦١٤,٧٢٧	٢٣ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٣,٧١٨,٧٥٦)	٢٧٨,٩١٠,٠١٢	مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
-	٢,٧٢٤,٦٣٠	١٠ خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٣٧٧,٤٧١	٢٩٣,٤٣٨	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
١,٩٤٤,٢٦٤,٩٤٧	٤١,٠١٣,٢٠٥,٢٥٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٦٤,٦٨٨,٠٠٠)	(١٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(١,٥٨٠,٨٤٦,٣٢٨)	٣٩٨,٨١٠,٣٢٨	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لدى مصرف سورية المركزي
١١٥,٣٢٧,٧٣٥	٨,١٩٨,٧٤٦	النقص في النقد في الفروع المغلقة
-	(٩,٩٩٨,٩٧٤)	١٠ الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات
(٢,٧٣١,٤٢٣,١٦٩)	٤٢,٤٨٤,٦٢٥,٣٣٩	لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٧,٤٠٣,٦٧١,٧٩٨)	(٤,٤٠٥,١٨٤,٠١٩)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٩٣,١٢٦,٦٧٨)	٨٤,٠٧٤,٩٩٠	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣,٦٨٩,٥٢٩,٧٩٥	٦٠,٦١٤,٤٩٣	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٢,٤٤٦,٠٨٤,٥٨٠	(٤,٠٠٣,٩٠٨,٠٨٧)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزائرين
٤,٤١٢,٧٥٧,٥٣١	(٩,٧٤٧,٢٧٥,٤٣٦)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
-	(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	النقص في المخصصات المتنوعة
١,٣٨١,٣٨٠,٦١٨	(٦٥٤,٩٥٩,٥٥٦)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
١١,١١٥,٥٨٩,٢٣٣	٦٥,٠٧٩,٣٢٧,١٩٩	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٥٣٩,١٣٧,١٤٢)	(١١٧,٣٥٣,٠٢٠)	١٩ الضرائب المدفوعة
١٠,٥٧٦,٤٥٢,٠٩١	٦٤,٩٦١,٩٧٤,١٧٩	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٥٧٣,٩٩٢,٢٥٩)	(٨٠,٧٧٦,٤٣٢)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١٣,١٥٠,٠٠١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤,٣٩٣,٩٩٢,٢٥٩)	٣,٩٠٦,٠٧٣,٥٦٧	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(١٨٨,٤٧٨,٢٣٥)	(٣٩,٩٢٦,٨٠٠)	١٢ مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(١٨٤,٣٠٠)	(١٥٥,٩٥٠)	أرباح مدفوعة
(١٨٨,٦٦٢,٥٣٥)	(٤٠,٠٨٢,٧٥٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(٢٩٧,٨٣٨,٦٥١)	٧٥,٣٠٩,٩٨٢,٤٦١	أثر التغير في سعر الصرف
٥,٦٩٥,٩٥٨,٦٤٦	١٤٤,١٣٧,٩٤٧,٤٥٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨٠,٤٦٨,٣٣٤,٩٢٩	٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٨٦,١٦٤,٢٩٣,٥٧٥	٢٢٦,٨٩٦,٦٥٨,٥٣٣	٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٤,٤٣٥,١٤٣,٥٦٥	٥,٣٩٦,٦٥٨,٨٤٧	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٩٢٥,٣٤٤,٣٩٦	٢,١٢١,١٨٠,٣٧٤	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

حبيب يارد

سلطان الزعبي

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

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

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

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

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

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

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

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

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزيداني. إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٨١٤,٥ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية). قامت لجنة التدقيق بتفويض من مجلس الإدارة بالموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سورية بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨. قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المصرف أن يحدّد ويعرض بيان مالي افتتاحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير. كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

١,١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

(ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.

ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي. يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

المرحلة الأولى: خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم احتساب الفوائد بناءً على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثانية: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

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

ج) سياسة التحوط العامة:

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

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

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقننة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.
- تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.
- يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ج) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند 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 تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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

الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يجب تكوين مؤونة 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 المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، 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 بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة. يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

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

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
برامج حاسوب	٣٣,٣
الفروغ	٢٠

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي.

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى 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 الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، 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، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٧٥٤,٨٥٤,٣١٦	٥,٨٩٦,٨٨٢,٨١٧	نقد في الخزينة
٥,٠٦٩,٦٥٨	-	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤٣,٠٨٢,٩٢٨,٣٩٥	٦٧,٩٣٥,٧٣٠,٩٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨	١,٧٦٨,٣٩٢,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩	١٢,٠٢٣,٦١٤,٧٧٢	احتياطي نقدي الزامي***
(٦٣,٥١٦,٢٨٧)	(٩٦,٨٦٥,٧١٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩</u>	<u>٨٧,٥٢٧,٧٥٤,٨٤٧</u>	المجموع

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢	-	-	٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢٨,٨٩٤,٥٠٥	-	-	٢٨,٨٩٤,٥٠٥
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٨,١٠٥,٤٨٨,٩٧٤)	-	-	(٨,١٠٥,٤٨٨,٩٧٤)
التغير خلال الفترة	٢٠,٢٤٠,٠١٨,٨٨٦	-	-	٢٠,٢٤٠,٠١٨,٨٨٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٦,٠١٠,٨١٢,٢١٨	-	-	٣٦,٠١٠,٨١٢,٢١٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨١,٧٢٧,٧٣٧,٧٤٧	-	-	٨١,٧٢٧,٧٣٧,٧٤٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦٣,٥١٦,٢٨٧	-	-	٦٣,٥١٦,٢٨٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٤,٠٩١,٨٧٦	-	-	٤,٠٩١,٨٧٦
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٦٦,٧٤٧,٣٥٣)	-	-	(٦٦,٧٤٧,٣٥٣)
التغير خلال الفترة	٦١,٣٩٩,٣٤٨	-	-	٦١,٣٩٩,٣٤٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٤,٦٠٥,٥٥٩	-	-	٣٤,٦٠٥,٥٥٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٦,٨٦٥,٧١٧	-	-	٩٦,٨٦٥,٧١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب - الشهباء مول) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، حيث تم شطب مبلغ النقد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بعد الدخول إلى الفرع والتأكد من فقدان النقد.

يتكون النقد في الفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٢,٢٤٨,٣٠٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢,٨٢١,٣٥٦ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تم إيقاف العمل في الفروع المغلقة مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات وقام المصرف بعكس المؤونات المحتجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٥,٠٦٩,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٨).

** يشمل هذا البند مبلغ ١,٧٦٨,٣٩٢,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

*** وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ مبلغ ١٢,٠٢٣,٦١٤,٧٧٢ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٥٢٥,٥٢٧,٠٤١	٨,٠١٣,٥٨٤,١٤١	٢٢,٥١١,٩٤٢,٩٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٩,١٩٨,٦٨٦,٣٦٠	١٣٤,٥٠٧,٥٢٩,٢٩١	١٤,٦٩١,١٥٧,٠٦٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٦٠٢,٦٤٣,٩٤٧)	(٣٤٤,٢٤١,٤٤٢)	(٢٥٨,٤٠٢,٥٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٧٩,١٢١,٥٦٩,٤٥٤</u>	<u>١٤٢,١٧٦,٨٧١,٩٩٠</u>	<u>٣٦,٩٤٤,٦٩٧,٤٦٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥	-	١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤	٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١	الرصيد كما في بداية الفترة
٩١,٨٢٤,٠٥٠,٥٨١	-	١٧,٦٦٧,١٠١,٤٣٦	٧٤,١٥٦,٩٤٩,١٤٥	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٤٩,٨٤٥,٨٢٩,٢٣٤)	-	(٢٩,٤٩٢,٣٨٣,٢٥٥)	(٢٠,٣٥٣,٤٤٥,٩٧٩)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٢,٠٨٨,٣٢١,٥٧٦	-	٥,١٢٥,٦٥٤	٢,٠٨٣,١٩٥,٩٢٢	التغير خلال الفترة
٩٠,٨١٨,٧٢٧,١٦٣	-	٢٢,٥١٧,٧١٨,٣٧٨	٦٨,٣٠١,٠٠٨,٧٨٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧٩,٧٢٤,٢١٣,٤٠١</u>	-	<u>٢٤,٩٧٠,٤٦١,٠٣٧</u>	<u>١٥٤,٧٥٣,٧٥٢,٣٦٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٩٥٠,٩١٤,٩١٢	-	٣١٠,٦٧٨,٣١٠	٣٦,٢٦١,٥٩٣,٢٢٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٨١٥,٨٩١	-	(٣,٨١٥,٨٩١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٩٢,٥٦٩,١٧٧)	٩٧٣,٢١١,٤٧٥	(٢٨٠,٦٤٢,٢٩٨)	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٩,٩٤٣,٦١٥,٠٠٥	١٢,٢٣٦,٥٥٧,٥٢٨	٥٦,٤١٦,٤٦٥	٣٢,٢٣٦,٥٨٨,٩٩٨
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٥,٩٠٨,٦٤٥,٢٥٢)	(٢٤٤,٣٣٦)	-	(٢٥,٩٠٨,٨٨٩,٥٨٨)
التغير خلال السنة	١,٢٦٨,٩١٣,١١٢	١,٠٦٣,٣٧٤,١٥٧	-	٢,٣٣٢,٢٨٧,٢٦٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٨٢,٦٣٦,٥٨٦)	(٨٢,٦٣٦,٥٨٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١	١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤	-	٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨١,٤٠٦,٨٧٠	١٣,١٢٢,٨٨٢	-	٩٤,٥٢٩,٧٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٤٥٩,١٤٤,٩٥٠	٥٩,١٠٧,٩٠٩	-	٥١٨,٢٥٢,٨٥٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(١٤٥,٥٦٨,٣٦٨)	(٨,٨٠٤,٠٩٣)	-	(١٥٤,٣٧٢,٤٦١)
التغير خلال الفترة	٤٧,٥١٩,٢٢٨	٨٠٥,٣٧٧	-	٤٨,٣٢٤,٦٠٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩٥,٩٠٩,١٩٢	-	-	٩٥,٩٠٩,١٩٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٣٨,٤١١,٨٧٢	٦٤,٢٣٢,٠٧٥	-	٦٠٢,٦٤٣,٩٤٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٥٣١,٠٦١	-	٥,٥٤٣,٣٩٦	٣٤,٠٧٤,٤٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٨,١٠٤	-	(٦٨,١٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩٢,٣٦٦)	٥,١٩٩,٦٧٤	(٥,٠٠٧,٣٠٨)	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦٦,٢١٨,٩٢٠	٧,٩١٩,٤٣٠	-	٧٤,١٣٨,٣٥٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٤,٣٧٥,١٩٣)	(٦٨٨,٥١٨)	(٤٦٧,٩٨٤)	(٢٥,٥٣١,٦٩٥)
التغير خلال السنة	٥,٦٩٠,٣١٣	٦٩٢,٢٩٦	-	٦,٣٨٢,٦٠٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٤٦٦,٠٣١	-	-	٥,٤٦٦,٠٣١
الرصيد كما في نهاية السنة	٨١,٤٠٦,٨٧٠	١٣,١٢٢,٨٨٢	-	٩٤,٥٢٩,٧٥٢

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٢,٥١١,٩٤٢,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٧,٩٥١,٦١٠,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٨٨٨,٩٥٩,٣٢٤	-	٨,٨٨٨,٩٥٩,٣٢٤
(٦٧,٣٩٨,٧٣٨)	-	(٦٧,٣٩٨,٧٣٨)
٨,٨٢١,٥٦٠,٥٨٦	-	٨,٨٢١,٥٦٠,٥٨٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣	١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨	-	٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٥,٣٠٦,٢٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٣٠٦,٢٦٠,٠٠٠
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٢١,١٨٥,٤١٠,٩١٤)	(٢٦,٦٢١,٤٤٥,٧٨٩)	-	(٤٧,٨٠٦,٨٥٦,٧٠٣)
التغير خلال الفترة	١٥,٩٧١,٣٦٥	-	-	١٥,٩٧١,٣٦٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢,٨٥٩,٥١٤,٣٣٠	١٣,٩٩٩,٠٩٧,٦٤١	-	٢٦,٨٥٨,٦١١,٩٧١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨,٨٨٨,٩٥٩,٣٢٤	-	-	٨,٨٨٨,٩٥٩,٣٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٣٢٢,٢٥٧,٣٦٦)	١,٣٢٢,٢٥٧,٣٦٦	-	-
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٩,٣٦٠,٩٣٧,٦٠٢	٩,٨٨٧,٦٦١,٤٦٢	-	١٩,٢٤٨,٥٩٩,٠٦٤
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٢٤,٩٨٨,١٧٤,٧١٦)	-	-	(٢٤,٩٨٨,١٧٤,٧١٦)
التغير خلال السنة	-	١,٤١٢,٤٢٩,٣٢٠	-	١,٤١٢,٤٢٩,٣٢٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣	١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨	-	٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩١,٢٤٩,١٣٥	٣١,٣٤٦,١٢١	-	١٢٢,٥٩٥,٢٥٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات الجديدة خلال الفترة	١٢,٦١٩,٢٤٠	-	-	١٢,٦١٩,٢٤٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات المسددة خلال الفترة	(١٣٣,١٩٨,٠٢٤)	(٣١,٣٤٦,١٢١)	-	(١٦٤,٥٤٤,١٤٥)
التغير خلال الفترة	٣٤,٣٢١,٢٧٤	-	-	٣٤,٣٢١,٢٧٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٢,٤٠٧,١١٣	-	-	٦٢,٤٠٧,١١٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٧,٣٩٨,٧٣٨	-	-	٦٧,٣٩٨,٧٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٧٩١,٦٦٩,١٠٨	٢٨,٧٩١,٦٦٩,١٠٨	-	القروض
(٩,٩٥١,٦٦٩,٢٢١)	(٩,٩٥١,٦٦٩,٢٢١)	-	فوائد معلقة
(٩,٩٤٧,٨١٧,٩٨٦)	(٩,٩٤٧,٨١٧,٩٨٦)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٨,٨٩٢,١٨١,٩٠١</u>	<u>٨,٨٩٢,١٨١,٩٠١</u>	<u>-</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦	٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨	٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤
التغير خلال الفترة	-	٣٨٦,٢٤٨,٨٦٤	٤١٢,٨٨٦,٧١٧	٧٩٩,١٣٥,٥٨١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٨,٨٨٢,١٥٧,٢٠٢	٩,٤٩٤,٧١٩,٨١١	١٨,٣٧٦,٨٧٧,٠١٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	١٣,٩١٥,٩٧٣,٣٦٢	١٤,٨٧٥,٦٩٥,٧٤٦	٢٨,٧٩١,٦٦٩,١٠٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزء من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ و ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٧٤,٣٩٤,٦٠١	٣,٣٧٨,٨٢٨,٨٧٩	٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠
التغير خلال الفترة	-	١٣٩,٥٩٤,٥٤٦	٢,٥٦٦,٧١٦,٩٥٥	٢,٧٠٦,٣١١,٥٠١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٣,٧٨٨,٢٨٣,٠٠٥	٣,٧٨٨,٢٨٣,٠٠٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٢١٣,٩٨٩,١٤٧	٩,٧٣٣,٨٢٨,٨٣٩	٩,٩٤٧,٨١٧,٩٨٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٤٥,٢٥٣,٧٧٣	٢,٠٧١,٣٢٨,٨٣٨	-	٧٣,٩٢٤,٩٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٧٣,٩٢٤,٩٣٥	(٧٣,٩٢٤,٩٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٠,٢٩٣)	(٤٩٩,٩٥٩)	٤٦٩,٦٦٦	-	التغير خلال السنة
				المحول من مخصص
١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المخاطر المحتملة
٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠	٣,٣٧٨,٨٢٨,٨٧٩	٧٤,٣٩٤,٦٠١	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٩٦,٩٢٣,٦٦١	٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤٧٨,٧٣٢,٨٥٣	٧٩٩,١٣٥,٥٨١	إضافات خلال الفترة / السنة
-	٦,٠٧٦,٨٧٧,١٢٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤	٩,٩٥١,٦٦٩,٢٢١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
		الشركات الكبرى:
٦,٠٢٨,٠٣٣,٥٤٤	١٧,٢٦٣,٥١٤,٩٠٥	حسابات جارية مدينة
٢٨,٤١٧,٨١٨,١٤٠	٣٥,٤٢٢,٠٧٣,٨٤٩	قروض وسلف
٨,٦٨٢,٣٤١,٥٥٧	٢,٥٠٤,١٨٧,٥٥٥	سندات محسومة*
٥٥,٨٠٤,٢٢٣	٧٥,٩٩٦,٤٥١	حسابات دائنة صدفه مدينة
٤٣,١٨٣,٩٩٧,٤٦٤	٥٥,٢٦٥,٧٧٢,٧٦٠	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
-	٨,٨٦٠	حسابات جارية مدينة
٥٠,٦,٧٥١,٢٣١	٦٩٦,٦١٦,٨٣٨	قروض وسلف
٢٣١,٢٤٤,٥٢٣	٢٩١,٠٤٦,٧٨٤	سندات محسومة*
٤٣٩,٢٣٤	٩٨,٧٣١,٠١٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
٧٣٨,٤٣٤,٩٨٨	١,٠٨٦,٤٠٣,٤٩٢	
		الأفراد:
٤,١٣٢,٦٢٧,٧٨٩	٤,١٢٧,٦٤٣,٨٩٠	قروض وسلف
١٣٣,٥٥٧	٢١١,٩١٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
٨٠٤,٥٢٩	٢,٥٣٨,٢٠٠	بطاقات ائتمان
٤,١٣٣,٥٦٥,٨٧٥	٤,١٣٠,٣٩٤,٠٠٩	
٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧	٦٠,٤٨٢,٥٧٠,٢٦١	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤)	(١١,٨٧٨,٨٠١,١٩٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥)	(١٣,٠٦١,٤٤٦,٧٣١)	فوائد معلقة
٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨	٣٥,٥٤٢,٣٢٢,٣٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦١,٦٤٢,٥٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل

٣٧١,٢١٨,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١,٩٥٤,١١٤,١٨٦)	١,٩٥٤,١١٤,١٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٨١٠,٩٥٨,٩٢٤	(٤,٨١٠,٩٥٨,٩٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٤٩,٥٣٧,٩٢٨	(٣٤٩,٢٢٣,٨١٠)	(١٠٠,٣١٤,١١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٤,١٣٨,٥٨٤,٨٥١	٢٨٩,٠١١,٧٩١	١٠,٥٤٥,٥٨٢,٦٨٠	٣,٣٠٣,٩٩٠,٣٨٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٥,٦٩٥,٦٧٩,٧٦١)	(٦٣٢,٥٠٨,٢٣٦)	(٤,٣٦٣,٣١١,٤٢٥)	(١٠,٦٩٩,٨٦٠,١٠٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١,٩٥٨,٥٤٨,٥٤٣	١,٦٣٨,٠٤٣,١٧٨	٢٤٩,٧٣٣,٦٤٣	٧٠,٧٧١,٧٢٢	التغير خلال الفترة
(٦٣,٧٥٤)	(٦٣,٧٥٤)	-	-	التسهيلات المدعومة
١٢,٠٢٥,١٨٢,٠٥٥	١١,٢٦٤,٨٥٩,٨٩٠	٦٤٦,٣٢٥,٩٣٥	١١٣,٩٩٦,٢٣٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦٠,٤٨٢,٥٧٠,٢٦١</u>	<u>٢٣,٦٧٥,٤٧٧,٨٦٦</u>	<u>٢٢,٨٩٠,٩٢٨,٩٩٣</u>	<u>١٣,٩١٦,١٦٣,٤٠٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٥٥,٣٤٧,٢١٤	٨٧١,٩١٣,٨١٠	٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠	٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦٨,٠٩٩,٨٢٢	(١٦٨,٠٩٩,٨٢٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,٨٦٠,٧٣٩)	١٥,٨٦٠,٧٣٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٣,١٥٤)	(٦٥,٠٢٣,٧٢٠)	٦٥,٠٧٦,٨٧٤	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٨٠,٣٥١,٥١٥	٥٤٦,٩٠٧,٦١٩	-	٦٢٧,٢٥٩,١٣٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٢٩,٣٩٤,٧٧٠)	(٤٥٦,٧٢٨,٦٤٧)	(٥,٤٦٣,١٧٣,٤٤٦)	(٦,٢٤٩,٢٩٦,٨٦٣)
على التسهيلات المسددة	٥,٢٠٨,٠٤١	٥٣٤,٧٤٥,٥٨٠	٥,٤٤٧,٠٦١,٥٨١	٥,٩٨٧,٠١٥,٢٠٢
التغير خلال الفترة	-	-	(٦٣,٧٥٤)	(٦٣,٧٥٤)
التسهيلات المعدومة*	٤٧,٥٤٥,٤٧٩**	٩٣,٥٦٤,٣٦١	٥,١٩٤,٥٥٣,٧٣٩	٥,٣٣٥,٦٦٣,٥٧٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**	٣١١,٢٤٣,٤٠٨	١,٣٧٣,١٣٩,٩٢٠	١,٠٩٤,٤١٧,٨٦٤	١١,٨٧٨,٨٠١,١٩٢
الرصيد كما في نهاية الفترة				

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

* تم استخدام مخصصات بمبلغ ٦٣,٧٥٤ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ١٣,٦٣٠,٠٦٦ ليرة

سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

** تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير

سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٢٦٤,٥٠٧,٩٥٠	٧,٦٦١,٥٥٤,٤٤٨	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٣,٦٨٩,٩٩٨)	(٢٠١,٩٥١,٩٧٨)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٨٧,٨٤٥,٧٦٦)	(١٠٧,٩٢٥,٦٦٤)	فوائد مشطوبة
<u>٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥</u>	<u>١٣,٠٦١,٤٤٦,٧٣١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٩,٩٩٨,٩٧٤	الاستثمارات الجديدة خلال السنة*
-	(٢,٧٢٤,٦٣٠)	تغير بالقيمة العادلة
<u>-</u>	<u>٧,٢٧٤,٣٤٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تمثل هذه الموجودات المالية قيمة استثمارات الشركة التابعة في بنوك محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية على شكل أسهم موزعة على النحو الآتي:

عدد الأسهم	
٢,٠٠٠	بنك سورية الدولي الإسلامي
٢,٠٠٠	بنك قطر الوطني - سورية
٦,٤١٤	بنك البركة - سورية
<u>١٠,٤١٤</u>	

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الإسمية
(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,١٥٠,٦٨٥)	خصم إصدار
١٥٤,٨٤٩,٣١٥	٢٥,١٥٠,٦٨٥	إطفاء خصم الإصدار للفترة / للسنة
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	استحقاقات
٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥	-	

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
-	-	التكلفة التاريخية
٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٢٨,٨٩٧,٥٩٩	١٢٨,٨٩٧,٥٩٩	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦
٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	إضافات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	إضافات
-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	الاستهلاك المتراكم
(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٥٦,٤٩٠,٤٨٤)	(٥٦,٤٩٠,٤٨٤)	إضافات، أعباء السنة
(١٣١,٤٧٠,٠٦٠)	(١٣١,٤٧٠,٠٦٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٦٨,٢٩٤,٤٨٣	٣٦٨,٢٩٤,٤٨٣	إضافات، أعباء الفترة
٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧	٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
		القيمة الدفترية
		صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التزامات عقود الأيجار

المجموع	مباي
ل.س.	ل.س.
-	-
٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤
(٢٢٩,١٠٧,٠٣٣)	(٢٢٩,١٠٧,٠٣٣)
١٢٨,٨٩٧,٥٩٩	١٢٨,٨٩٧,٥٩٩
١١,٤٠٠,٠١٧	١١,٤٠٠,٠١٧
(٢٣,٥٤٥,٠٠٠)	(٢٣,٥٤٥,٠٠٠)
٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	٢٥٨,٥١٢,٥٢٧
٧,٤٨٦,١٥٢	٧,٤٨٦,١٥٢
(٣٩,٩٢٦,٨٠٠)	(٣٩,٩٢٦,٨٠٠)
<u>٢٢٦,٠٧١,٨٧٩</u>	<u>٢٢٦,٠٧١,٨٧٩</u>

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦
إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة
مقدماً كما في أول السنة
إضافات
الفائدة خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الفائدة خلال الفترة
المدفوع خلال الفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

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

للسنة المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
٢٠١٩ (مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٧,٢٨٨,٧٢٦	٣,٤٤٧,٤٦٣
٧٤,٩٧٩,٥٧٦	٥٦,٤٩٠,٤٨٤
١١,٤٠٠,٠١٧	٧,٤٨٦,١٥٢
<u>١١٣,٦٦٨,٣١٩</u>	<u>٦٧,٤٢٤,٠٩٩</u>

مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
فوائد على التزامات عقود الأيجار

١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٧,٢٩٦,٢٣٦	٢٣٨,٦٩٥,٠٩٣	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٤٧,٠٥٣,٦٩٥	٢٤٧,٥٢٨,٤٣٣	مصارف ومؤسسات مالية
٢٥٤,٣٤٩,٩٣١	٤٨٦,٢٢٣,٥٢٦	قروض وتسليفات
-	١٥١,٤٠٠	نقص في الصندوق
١٢٨,٥٤٦,٧٥٩	١٥,٦٨٠,٢٩٤	حساب بطاقات الصراف الآلي
٣٥٨,٦٢٨,٨٧٥	٤٠٣,٧٥٢,١٩٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٨٣,٨٧٤,٨٦٢	٩٤,٤٩١,٤٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*
٥٤,٧٥٩,٠١٣	٤٧,٠٢١,٣٤٥	مصاريف قضائية
١٠٢,٠٧٠,٣٨٤	١٠٢,٠٧٠,٣٨٤	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٢٥,٧٩٦,٩٥٣	١٢,٥٧١,٦٥٤	حسابات مؤقتة مدينة
٣٥,٦٥٣,٤٣٤	٣٨,٢٣٥,٨٩٨	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٨,٢٣٢,٠٠٠	٤,٧٣٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٢٤٢,٩٧٦	٣٥٨,٨٣٤	شيكات تقاص
١,١٢٧,٣٧٨	٥,١٥٠,٣٢٤	حسابات مدينة أخرى
<u>١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥</u>	<u>١,٣١٠,٩٢٥,٣٤٠</u>	

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم ١٢ لعام ٢٠١٦. تبلغ المساهمة في المؤسسة ٥٥,٠٢% والتي تمثل ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ ليرة سورية. قام المصرف بتسديد ٤٠% من حصته في رأس المال وذلك بتسديد ١٠٠,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرصدة بالليرة السورية
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٦,٧١٦,١٧٠,٠٠٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	

١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٣٩٧,٠٢٥,٢٣٥	٣٠٨,٥٢٥,٢٢٤	٢٠,٠٨٨,٥٠٠,٠١١
٦,٢٦٣,١٤٣,٤٢٥	-	٦,٢٦٣,١٤٣,٤٢٥
١٠,٧٥٥,١٥٤,٩٢٩	-	١٠,٧٥٥,١٥٤,٩٢٩
٣٧,٤١٥,٣٢٣,٥٨٩	٣٠٨,٥٢٥,٢٢٤	٣٧,١٠٦,٧٩٨,٣٦٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
الشركات الكبرى		
١٤,٥٧٠,٣٨٢,١١٥	٤٠,١٠٣,٥٠٧,٣٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١,١١٣,٢٦٧	ودائع توفير
٤,٨٩٨,٣٨٥,٢١٠	٢,١٧١,٢٣٩,٨٤٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٩,٤٦٨,٧٦٧,٣٢٥	٤٢,٢٧٥,٨٦٠,٤٤٧	
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
٢,٥٩٥,٣١٤,٣٣٤	٢,٤٧٣,٣٥٢,٠٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٣٦٣,٣٥٠	٩,٥٥٢,١٩٣	ودائع توفير
٤٤٥,٣٠٥,٩٥١	٢٠٨,١٢٦,٧٨٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٠٥٩,٩٨٣,٦٣٥	٢,٦٩١,٠٣١,٠١٢	
الأفراد (التجزئة)		
٤١,٢٧٦,٢٦١,٢٦٣	٨٩,١٣٥,٥١٧,٠٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٣٨٦,٦٤٦,٩٦٤	٢٠,٠٨١,٩٣٠,٦٧٦	ودائع توفير
٣١,٣٠٢,٨١٣,٩٠٥	٤٩,٥٩٥,٧١٩,٩٨٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٣,٩٦٥,٧٢٢,١٣٢	١٥٨,٨١٣,١٦٧,٦٨٦	
١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	٢٠٣,٧٨٠,٠٥٩,١٤٥	
٥٨,٤٤١,٩٥٧,٧١٢	١٣١,٧١٢,٣٧٦,٣٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٤٠٦,٠١٠,٣١٤	٢٠,٠٩٢,٥٩٦,١٣٦	ودائع التوفير
٣٦,٦٤٦,٥٠٥,٠٦٦	٥١,٩٧٥,٠٨٦,٦١٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	٢٠٣,٧٨٠,٠٥٩,١٤٥	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٤٣,١٧٦,٤٠٠,١٤٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٥٨% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٢٣٩,٥٥٨,٥٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣٨,٦٧٥,٢٤٩,٦٨٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٨,٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٠٢,٥٨٢,٢٨٤,٥٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥١,٩٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٤٩,٥٤٠,٦٠٦,٠٤٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٥٦,٥٤٠,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع الجامدة ١٠٧,٥٤٩,٣٧٤,٣٩٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ١١,٩٦٥,٢٤٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٧- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٦٣,١٥٧,٦٤٥	١٢,٨٠٤,١٧٥,٢٨١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٨٣٨,٥١٦,٠٣٥	٤,٠٦٧,٥٤٤,٢١٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٦,٩٣٦,٠٠٠	١٩,١٨٦,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
١,٤٥٣,٢١٢,٥٧٢	١٩٣,٢٢٠,٥١٦	تأمينات أخرى*
<u>١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢</u>	<u>١٧,٠٨٤,١٢٦,٠١٤</u>	

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

١٨- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٣١٣,٢٢٧	٧,٦١٤,٤٧٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة
٣,٥٧٦,٩٧٣	١٠,٦٠٤,٥٠٠	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	٣٢٨,٣٠٦,١٣٤	مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥	١,٧٢٩,٩٦٥,٨٧٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -أرصدة خارج الميزانية -مصارف
٤٤,٥١٣,٦٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص مخاطر محتملة
٧٣٨,٦٧٥	٣٠,٩٦٩,٤٧٨	مخصص غرامات الدوائر المالية
٢٣,١٢١,١١٧	٤٨,٨٧٠,٩٦٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥</u>	<u>٢,٢٠٠,٨٤٥,٠٨٧</u>	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	رصيد بداية الفترة ل.س.
٧,٦١٤,٤٧٢	-	٨٦٠,٥٣,٦١٦	-	(١,٤٦٦,٩٠٩,٤٤٠)	٥٨١,٦٨٠,٠٦٩	٣٢,٣١٣,٢٢٧
١٠,٦٠٤,٥٠٠	-	-	-	(٢,٥٨٢,٦٠٠)	٩,٦١٠,١٢٧	٣,٥٧٦,٩٧٣
٣٢٨,٣٠٦,١٣٤	-	٤٥٠,٣٩٣,٠٢٨	-	(٣٧٦,٠٣٧,٥٠٨)	٣٢,٢١٩,٨٦٢	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢
١,٧٢٩,٩٦٥,٨٧٧	-	٤١٨,٤٤٠,٢٦٧	(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	-	٢٤٤,١٨٥,٢٤٣	١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٣٠,٩٦٩,٤٧٨	-	-	-	(٢٦٤,٩٣٧)	٣٠,٤٩٥,٧٤٠	٧٣٨,٦٧٥
٤٨,٨٧٠,٩٦٠	-	٢١,٢٥٥,٨٧٧	-	-	٤,٤٩٣,٩٦٦	٢٣,١٢١,١١٧
٢,٢٠٠,٨٤٥,٠٨٧	-	١,٧٥٠,٦١٩,٧٨٨	(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	(١,٨٤٥,٧٩٤,٤٨٥)	٩٠٢,٦٨٥,٠٠٧	١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥

رصيد نهاية السنة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.
٣٢,٣١٣,٢٢٧	٧٠٥,٦٩٧,٦٨٨	-	-	(٦٩٨,٢٩٤,٥٩٢)	٢٤,٩١٠,١٣١	-
٣,٥٧٦,٩٧٣	(٧٠٥,٦٩٧,٦٨٨)	-	-	(٩٤,١٨٣,٩٤٨)	-	٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩
٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	-	-	-	(١٧,٨٠٢,٩٣١)	-	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣
١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥	(١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٣٤,٠٥٧٩)	(٣٧٩,٠٤٢,٧١١)	(٣,١٧٢,٤٥٠,٢٢٥)	١٧٢,٨٥٨,٣٨٥	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٧٣٨,٦٧٥	-	-	-	(١٠,٦٠٠,٥٢٢)	٨,١٥٩,٥١٨	٣,١٧٩,٦٧٩
٢٣,١٢١,١١٧	-	-	(٧,٦٥٠,٠٠٠)	(١٣,٤٩١,١٩٥)	١٧,٦٤٠	٤٤,٢٤٤,٦٧٢
١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥	(١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٣٤,٠٥٧٩)	(٣٨٦,٦٩٢,٧١١)	(٤,٠٠٦,٨٢٣,٤١٣)	٢٠٥,٩٤٥,٦٧٤	٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة):

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

* نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ١,٧٢٩,٩٦٥,٨٧٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

تم تحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي المذكور (الإيضاح رقم ٨) بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات المسبقة معها بالاعتبار.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥	٨,٥٥٣,٩٤٥	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢٩٦,٦٤٦,٩٠١)	٢٩٦,٦٤٦,٩٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٠٤٩,٥٥٦,٨٨٨	(٢,٠٤٩,٥٥٦,٨٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٤,٩٦٨,٠٠٠	-	(٢٤,٩٦٨,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٠١٩,١٤٢,٥٠٧	-	٢٧٨,٣٥٠,٢٠٠	٧٤٠,٧٩٢,٣٠٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٥٣٥,٠٤٣,٥٥٩)	(١٢,٣١٢,٩٤٥)	(٤٠١,٨٧١,٦٣١)	(١,١٢٠,٨٥٨,٩٨٣)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١,٠٩٧,٧٠٩,٩٣٠	-	٢٤٢,٠٠٦,٥١٠	٨٥٥,٧٠٣,٤٢٠	التغير خلال الفترة
٥,٣١٢,٣٨٩,٧٢٥	-	٢,٦١٨,١٠٣,٨٩٨	٢,٦٩٤,٢٨٥,٨٢٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٦٠١,٧٨٨,٤٥٨	٢١,٢٠٩,٠٠٠	٦,٠٠٢,١١٩,٦٨٢	٨,٥٧٨,٤٥٩,٧٧٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٨٩٠,٢٠٠	٣,٥٧٦,٩٧٢	٢٩,٢٢٩,٤١٢	٣,٠٨٣,٨١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٨,٨٢٣,١٢٣)	٨,٨٢٣,١٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٢٢١,٠٦٠	(١,٢٢١,٠٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٩٦٢	-	(٥,٩٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٨٧٧,٧٩٨	-	١,٨٤٣,١٠٨	٣٤,٦٩٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٨٩١,٥٠١,٢٤٩)	(١٢٤,٤٧٤)	(٢٥,٤٠٠,٢٣٦)	(٨٦٥,٩٧٦,٥٣٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
١١,٤٢١,٦٠٧	٧,١٤٦,٠٣٩	٤,٢٦٥,٢١٧	١٠,٣٥١	التغير خلال الفترة
٨٦٠,٥٣٠,٦١٦	-	٥,٠٣٧,٩٨٨	٨٥٥,٤٩٢,٦٢٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨,٢١٨,٩٧٢	١٠,٦٠٤,٤٩٩	٧,٣٧٣,٤٢٦	٢٤١,٠٤٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٩٧,٧٦٠,٩٢٠	٤,٣١٩,٢٨١	٧٠١,٣٧٨,٤٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٦٨,٨٨٥,٧٢١)	(٢,٥٧٢,٩٠٧)	٧١,٤٥٨,٦٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١,٩٤٩,٣٨٨)	١٦٤,٩٥٠,٨٨٤	(١٤٣,٠٠١,٤٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩,٦١٠,٩٤١	-	٩,٢١٤,٢١٤	٣٩٦,٧٢٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٧٨,٤٠٥,٦٢٧)	(٣,٣٤٨,٨٣٩)	(١٤٧,٥٧٤,٥٢٤)	(٦٢٧,٤٨٢,٢٦٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
١,٢٢٦,٢٧٧	-	٨٩٢,٤٦٤	٣٣٣,٨١٣	التغير خلال السنة
٣٥,٨٩٠,٢٠٠	٣,٥٧٦,٩٧٢	٢٩,٢٢٩,٤١٢	٣,٠٨٣,٨١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,١١٧,٧٦٠,٢٤٩	٤١٥,٢٥٩,٨١٠	-	٣,٥٣٣,٠٢٠,٠٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٨)	١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٨	-	-
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٨٠,٤٣٥,٩٦٨)	(٩٠,٧٨٨,٣٦٧)	-	(١٧١,٢٢٤,٣٣٥)
زيادة ناتج عن التغيير في أرصدة البنوك	١٩٧,٩٢٩,١٧٦	١٢٨,١٧٨,٠٠٩	-	٣٢٦,١٠٧,١٨٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٩٢٣,٤٨٢,٢٢٠	٢,٦٨٣,٧٤٠,٠٢٠	-	٦,٦٠٧,٢٢٢,٢٤٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,١٥١,٧٠٠,٥١٩	٤,١٤٣,٤٢٤,٦٣٠	-	١٠,٢٩٥,١٢٥,١٤٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٨٣,٩١٠,٧٤١	٣٧,٨٢٠,٠١١	-	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٣,٥٤٧,٥٦٣)	١٧٣,٥٤٧,٥٦٣	-	-
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٥٦,٧٩١,٩٧٥)	(١٢,٥٧٧,٣٧٠)	-	(٤٦٩,٣٦٩,٣٤٥)
التغير خلال الفترة	١١,٩٣٧,٨٩٢	١١٣,٦١٣,٨٠٧	-	١٢٥,٥٥١,٦٩٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥٠,٣٩٣,٠٢٨	-	-	٤٥٠,٣٩٣,٠٢٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥,٩٠٢,١٢٣	٣١٢,٤٠٤,٠١١	-	٣٢٨,٣٠٦,١٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	١٥,٦٩٤,١٦٣	-	٢٢٣,٨٣٩,٥٢٠	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣
-	٢٢٢,٧٤١,٣٨٠	-	(٢٢٢,٧٤١,٣٨٠)	-
-	(١,٩٥٧,٠٥٨)	٣,٠٥٥,١٩٧	(١,٠٩٨,١٣٩)	-
١٥٤,٠٢٧,٢٧٨	١٣٢,٠٧٣,٠٦٩	١٧,٣٤٨,١٦٥	٤,٦٠٦,٠٤٤	١٥٤,٠٢٧,٢٧٨
(١٨٩,٩٨٧,٣٤٩)	(١٨٩,٢٤٠,٣٠٥)	(٧٤٧,٠٤٤)	-	(١٨٩,٩٨٧,٣٤٩)
٢٢,٧٦٣,١٨٥	٤,٥٩٩,٤٩٢	١٨,١٦٣,٦٩٣	-	٢٢,٧٦٣,١٨٥
(٤,٦٠٦,٠٤٥)	-	-	(٤,٦٠٦,٠٤٥)	(٤,٦٠٦,٠٤٥)
٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	١٨٣,٩١٠,٧٤١	٣٧,٨٢٠,٠١١	-	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢

١٩ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	لفترة التسعة أشهر	الرصيد في أول الفترة / السنة
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	ضريبة الدخل المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
٥٣٩,١٣٧,١٤٢	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٥٣٩,١٣٧,١٤٢)	(١١٧,٣٥٣,٠٢٠)	
١١٧,٣٥٣,٠٢٠	-	
١١٧,٣٥٣,٠٢٠	-	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠١٩	٢٠٢٠	مصروف ضريبة الدخل للفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	وضريبة إعادة الإعمار (١٠% من ضريبة الدخل)
٤٧٥,٠٤٣,١٩٨	-	-	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٤٧٥,٠٤٣,١٩٨	-	-	

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٨٧٧,٣٢٥	٣,٧٤٨,٨٩٧
(١,١٢٨,٤٢٨)	-
<u>٣,٧٤٨,٨٩٧</u>	<u>٣,٧٤٨,٨٩٧</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

إطفاء موجودات ضريبية

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٦١١,١٤٢,٨٧٦	٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٦,٨١٠,٩١٤	٢٧,٤٢٢,٠٣٩	استهلاك المباني
٢,٥٧٠,٦٩٩	٨,٧٣١,٣٢٦	نفقة ضريبة غير المقيمين
١١٢,٨٩٢,٣٥٦	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	٨,٦٦٧,٣٩٧	خسائر الشركة التابعة
-	٤,٤٩٣,٩٦٦	نفقة مخصص دعاوى قضائية
-	٢٤٤,١٨٥,٢٤٣	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١,٠٢٥,٥٣٢	١,٤٤١,٠٧٠	نفقات ضريبة أخرى
١,١٤٤,٧٦١	٣٠,٢٣٠,٨٠٣	مؤونة تغير أسعار الصرف
٢,٧٩٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	١٠٠,١٧٠,٨٤٤	ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية*
-	١٣٩,٥٩٤,٥٤٦	نفقة مخصص خسائر ائتمانية لقرض التجمع البنكي (منتجة)
		ينزل:
-	(٣٧,٩٠٩,٦٠٩,٧٨٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٦,٠٨٨,٨٢٩)	-	أرباح الشركة التابعة
(١٣,٤٧٣,٥٥٥)	-	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
-	(٥٦٩,٢١٦,٩٠٧)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة
-	(٥٠,٤٧٢,٤٠٣)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
(١١,٣٨٩,٩٦٢)	(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
-	(٤٨٥,١٠٢,٩٠١)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
-	(٤٣٩,٨١٢,٢٨٢)	فوائد مقبوضة من البنوك الخارجية
١,٧٢٧,٤٢٩,٧٩٢	(٥٢٤,٧٨٠,٨٦٢)	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٤٣١,٨٥٧,٤٤٨	(١٣١,١٩٥,٢١٠)	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
٤٣,١٨٥,٧٥٠	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٧٥,٠٤٣,١٩٨	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
-	-	
٤٧٥,٠٤٣,١٩٨	-	

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

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

٢٠- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٢٥١,١١٠,٠٥٣	٥٥٤,٣٥٢,٣٧٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٩,٤٧٥,٣٩٣	٢,٠٥٦,٠٤٥	ودائع العملاء
٢,٥٤٦,٩٥١	٣,٤٩٣,٥٢٦	تأمينات نقدية
٢٧٣,١٣٢,٣٩٧	٥٥٩,٩٠١,٩٤٩	ودائع مصارف
٣,٧٥٦,٠٤٣,٤٠٩	٢,٧٧٥,٣٦٤,٧٢٤	شيكات مصدقة و قيد التحصيل وحوالات
٤٠٢,٦٦٤,٤٢٣	٢,٢٦١,٦٨٧,٣٦٩	أمانات مؤقتة
٢٧٧,٠٠٥,٨٥٧	١٦٨,٩٠٩,٩٩١	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٣٠٤,٢٧٩,٥٥٣	١٤٦,٧٧٦,٥٠٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٣,٥٠٤,١٤٥	٢٣,٣٤٨,١٩٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤٤,٧٢٩,٧٨٠	٤,٦٦٦,٥٣٥	دائون مختلفون
٣١١,٩٩١,٣٨١	٥٩,٦٧٧,٦٥٧	رواتب مستحقة غير مدفوعة
١١,٨٨٧,٠٧٨	٤٧,٢٤٣,٨١٧	ذمم مستثمرين
١٨,١٣٢,٦٨٢	٤٩,٧٩٦,٦٢٩	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٠,٠٠١,١٤٤	١٣,٤٧٧,٩٢٠	توقيفات متعهدين برسم الدفع
١,٨٣٤,٧٠١	٩٦٠,٨٠١	أتعاب مهنية
١,١٩٧,١٥٠	١٢,٨٥٠,٦٤٨	مطلوبات أخرى
٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	٦,١٢٤,٦٦٢,٧٣٩	

٢١- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٣٦,٤٨٢,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٨٧,٨١٩,١٤٥	١,٤٦٢,٤٠٢,٩٤٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٠٩,٤٧٩,٤٨٠	٢٥,١٥٠,٦٨٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي)
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٣٤,٢٣٥,٠٩٤	٤٦١,٧٥٢,٠٥١	حسابات جارية مدينة
٢,٠٨٥,٨٦٣,٣٤٥	٢,٤٠٣,١٨٧,٨١٥	قروض وسلف
٧٤٥,٨٦٩,٦٣١	٧٦١,٠١٨,٨٦٩	سندات محسومة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٢٩٦,٨٦٥,٨١٨	٥١٥,٠٢٠,٠٧٨	قروض وسلف
٤٥,٠١٩	-	سندات محسومة
<u>٤,٤٦٠,١٧٧,٥٣٢</u>	<u>٥,٦٢٨,٥٣٢,٤٤٢</u>	

٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٠٩١,٧٩٥	٨٠,٨١٨,٢٨٦	ودائع مصارف
		ودائع عملاء:
		ودائع توفير
٨٠٢,٨٤٢,٦٦٩	٨٢٧,٥١٤,٥٤٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٣٣٦,٨٤٢,٧٦٦	١,٤٨٢,٣٤٩,٢١٦	تأمينات نقدية
٣٥,٠١٥,٧٨١	١٧,٢٦٧,٨٨١	
<u>٢,٢٤٧,٧٩٣,٠١١</u>	<u>٢,٤٠٧,٩٤٩,٩٢٦</u>	

٢٤ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(٤,٠٣٨,٧٨٠)	(١,٢٥٦,١٢٩)	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٣,٥٨١,٥٤٧	٤١٢,٢٠٥,٠٠٣	أرصدة لدى المصارف
(١٥,٨٨٠,١٤١)	(١١٧,٦٠٣,٦٣١)	إيداعات لدى المصارف
-	٢,٧٠٦,٣١١,٥٠١	قروض للمصارف
٥١١,١٣١,٨٤٧	٣٦٤,٩٧٧,٤٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٧٠,١٥٢,٦٩٨)	(٨٧٨,٢٠١,٨٤٤)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١١٥,٢٦٩,٢٠٦)	(٣٤٣,٨١٧,٦٤٦)	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٢٤٩,٣٧٢,٥٦٩</u>	<u>٢,١٤٢,٦١٤,٧٢٧</u>	

٢٥- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٨,٠٧٨,٧١٠	٤٦٤,٠١٢,٣٨٥	أرباح الفترة
(١١٢,٨٩٢,٣٥٦)	٣٧,٩٠٩,٦٠٩,٧٨٤	أرباح / (خسائر) غير محققة
<u>١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤</u>	<u>٣٨,٣٧٣,٦٢٢,١٦٩</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٣٥,١٨٦,٣٥٤	٣٨,٣٧٣,٦٢٢,١٦٩	صافي ربح الفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢١,٦٢</u>	<u>٧٣٠,٩٣</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥,٣٧٣,٥٨٠,٩٦٧	٥,٨٩٦,٨٨٢,٨١٧	نقد في الخزينة
٤٩,٤٧٢,٥٧١,٩٦٢	٦٧,٩٣٥,٧٣٠,٩٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٤,٤٠١,٨٢٠,٤٠٩	١٧٩,٧٢٤,٢١٣,٤٠١	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	-	ينزل: أرصدة متنازع عليها
(٨,٨٦٦,٣٧٦,٠٧١)	(٢٦,٦٦٠,١٦٨,٦٦٠)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٨٦,١٦٤,٢٩٣,٥٧٥</u>	<u>٢٢٦,٨٩٦,٦٥٨,٥٣٣</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.
	الأرصدة المدينة			
	٦,٣١٢,٦٥٣,٥٣٣	٣,٦٣٢,٦٩١	-	٦,٣١٦,٢٨٦,٢٢٤
	١١٠,٠٩٧,٢٩٤,٤٠٧	-	-	١١٠,٠٩٧,٢٩٤,٤٠٧
	٣,٣٧٨,٣٧٩,٥٤١	٧٠٣,٨٢٩,٠٧١	-	٤,٠٨٢,٢٠٨,٦١٢
	الأرصدة الدائنة			
	٣٢,٥٦٥,٣٢٨	-	-	٣٢,٥٦٥,٣٢٨
	-	-	٣٠,٦٣٥,٠١٠	٣٠,٦٣٥,٠١٠
	-	-	٨,٠٩٤,٦١٣,٥٩٨	٨,٠٩٤,٦١٣,٥٩٨
	-	-	١,٠٢٤,٧٧٧	١,٠٢٤,٧٧٧
	٧٨,٨٧٥,٠٣٥	-	-	٧٨,٨٧٥,٠٣٥
	ب- بنود خارج الميزانية:			
	٧٨,٨٧٥,٠٣٥	-	-	٧٨,٨٧٥,٠٣٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.
	٤٨٥,١٠٢,٩٠١	-	-	٤٨٥,١٠٢,٩٠١
	-	-	(٤١,٧٢٠,٣٥٩)	(٤١,٧٢٠,٣٥٩)
	-	-	(٤٨,٩٣٦,٩٩٩)	(٤٨,٩٣٦,٩٩٩)

ج- بنود بيان الدخل الموحد:
فوائد وعمولات دائنة
فوائد مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧% إلى ٧,٧٥% لليرة السورية وبين ٢,٥٣% إلى ٤,٥% للدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٦٢,٧٠٥,٨٦٥	٧٣,٥٩٧,٦٥٣
٣٧,٩٠٠,٠٠٠	٤٢,٣٠٠,٠٠٠
١٠٠,٦٠٥,٨٦٥	١١٥,٨٩٧,٦٥٣

رواتب ومكافآت

بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %
كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠١٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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

بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير. تم استبعاد رصيد الإستثمار في الشركات التابعة عند إعداد المعلومات المالية الموحدة.

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

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر ١٣,٩١٦,١٦٣,٤٠٢	-	-	١٣,٩١٦,١٦٣,٤٠٢
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	٢٢,٨٩٠,٩٢٨,٩٩٣	-	٢٢,٨٩٠,٩٢٨,٩٩٣
الدرجة ٨ دون المستوى	-	٥٥٣,٢٨٦,١٢٦	٥٥٣,٢٨٦,١٢٦
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	٢٣,١٢٢,١٩١,٧٤٠	٢٣,١٢٢,١٩١,٧٤٠
إجمالي التسهيلات المباشرة	٢٢,٨٩٠,٩٢٨,٩٩٣	٢٣,٦٧٥,٤٧٧,٨٦٦	٦٠,٤٨٢,٥٧٠,٢٦١
الفوائد المعلقة	-	(١٣,٠٦١,٤٤٦,٧٣١)	(١٣,٠٦١,٤٤٦,٧٣١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣٧٣,١٣٩,٩٢٠)	(١٠,١٩٤,٤١٧,٨٦٤)	(١١,٨٧٨,٨٠١,١٩٢)
صافي التسهيلات الائتمانية	٢١,٥١٧,٧٨٩,٠٧٣	٤١٩,٦١٣,٢٧١	٣٥,٥٤٢,٣٢٢,٣٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٥٧٨,٤٥٩,٧٧٦	-	-	٨,٥٧٨,٤٥٩,٧٧٦
-	-	-	٦,٠٠٢,١١٩,٦٨٢
-	-	١٢,٩٠٤,٠٠٠	١٢,٩٠٤,٠٠٠
-	-	-	-
-	-	٨,٣٠٥,٠٠٠	٨,٣٠٥,٠٠٠
٨,٥٧٨,٤٥٩,٧٧٦	٦,٠٠٢,١١٩,٦٨٢	٢١,٢٠٩,٠٠٠	١٤,٦٠١,٧٨٨,٤٥٨
(٢٤١,٠٤٧)	(٧,٣٧٣,٤٢٦)	(١٠,٦٠٤,٤٩٩)	(١٨,٢١٨,٩٧٢)
٨,٥٧٨,٢١٨,٧٢٩	٥,٩٩٤,٧٤٦,٢٥٦	١٠,٦٠٤,٥٠١	١٤,٥٨٣,٥٦٩,٤٨٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢	-	-	٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢
-	-	-	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨
-	-	٨,٥٥٣,٩٤٥	٨,٥٥٣,٩٤٥
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	٨,٥٥٣,٩٤٥	٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥
(٣,٠٨٣,٨١٦)	(٢٩,٢٢٩,٤١٢)	(٣,٥٧٦,٩٧٢)	(٣٥,٨٩٠,٢٠٠)
٧,١٨٣,٣٣١,٣٧٦	١,٤٨٣,٣٩١,٣٠٦	٤,٩٧٦,٩٧٣	٨,٦٧١,٦٩٩,٦٥٥

٢٩- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨١,٦٣٠,٨٧٢,٠٣٠	-	-	-	-	-	٨١,٦٣٠,٨٧٢,٠٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧٩,١٢١,٥٦٩,٤٥٤	-	-	-	-	-	١٧٩,١٢١,٥٦٩,٤٥٤	أرصدة لدى مصارف
٨,٨٢١,٥٦٠,٥٨٦	-	-	-	-	-	٨,٨٢١,٥٦٠,٥٨٦	إيداعات لدى المصارف
٨,٨٩٢,١٨١,٩٠١	-	-	-	-	-	٨,٨٩٢,١٨١,٩٠١	قروض للمصارف
٣٥,٥٤٢,٣٢٢,٣٣٨	٣,١٠٤,٣٥٧,٤٠١	٨٤٧,٤٩٩	٣,٠٨٩,٣١٨,٩٦١	٢٣,٦٤٨,٧٠٩,٠٠٨	٥,٦٩٩,٠٨٩,٤٦٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٨٦,٢٢٣,٥٢٦	٤,٤٨٣	-	١٢,٢٦٢,٩٥٠	٢٣٤,٦٣٥,٧٨٨	٦٢٥,٢١٢	٢٣٨,٦٩٥,٠٩٣	الموجودات الأخرى
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	-	-	-	-	-	٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ أيلول
٣٢١,٤٧٥,٩٣٣,٤٨٧	٣,١٠٤,٣٦١,٨٨٤	٨٤٧,٤٩٩	٣,١٠١,٥٨١,٩١١	٢٣,٨٨٣,٣٤٤,٧٩٦	٥,٦٩٩,٧١٤,٦٨١	٢٨٥,٦٨٦,٠٨٢,٧١٦	٢٠٢٠ (غير مدقق)
١٦٢,٧٣١,٨٤٩,٧٦٤	٣,٠١٩,٣٨٤,٢٧٠	٨٠,٣٥٥,٦٩٧	٣,٥١٠,١٦٨,٦٣٨	٢٤,٦٨٤,٩٥٣,٢٢٥	٥,٠٢٠,١٩٦,٣٧٣	١٢٦,٤١٦,٧٩١,٥٦١	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدقق)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨٥,٦٨٦,٠٨٢,٧١٦	١٦,٤١٢,٨٥٥	٣٣,٨٤١,٠٢,٥٨٢	٢٥١,٨٢٨,٦٦٧,٢٧٩	مالي
٥,٦٩٩,٧١٤,٦٨١	٢٤١,٨٩٣,٧١١	٣,٧٣٨,٥٤٢,٩٢٥	١,٧١٩,٢٧٨,٠٤٥	صناعة
٢٣,٨٨٣,٣٤٤,٧٩٦	٣٥٣,٤٥٩,٧٣١	١٥,٧٢٨,٥٧٦,٨١٧	٧,٨٠١,٣٠٨,٢٤٨	تجارة
٣,١٠١,٥٨١,٩١١	١٧٩,٢١٣	٣٨٢,٠٠٨,٩٠٠	٢,٧١٩,٣٩٣,٧٩٨	عقارات
٨٤٧,٤٩٩	-	٨٤٧,٤٩٩	-	زراعة
٣,١٠٤,٣٦١,٨٨٤	٤٢,١٧٨,٥٢٩	١,٦٨٨,٧٦٧,١٧٥	١,٣٧٣,٤١٦,١٨٠	أفراد وخدمات
٣٢١,٤٧٥,٩٣٣,٤٨٧	٦٥٤,١٢٤,٠٣٩	٥٥,٣٧٩,٧٤٥,٨٩٨	٢٦٥,٤٤٢,٠٦٣,٥٥٠	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤١٦,٤٣٨,٠٨٩	٨,٧٢٤,٧٧٩,٩١٩	٢٩,٢٤٥,٩٩٠,٥١١	٤,٩٤٣,٥٨٢,٩١٥	-	٤٢,٩١٤,٣٥٣,٣٤٥
(٢٤٩,٣٧٢,٥٦٩)	(٢٤,٩٨٣,٩٤٨)	(٢,١١٧,٦٣٠,٧٧٩)	-	-	(٢,١٤٢,٦١٤,٧٢٧)
٣,١٦٧,٠٦٥,٥٢٠	٨,٦٩٩,٧٩٥,٩٧١	٢٧,١٢٨,٣٥٩,٧٣٢	٤,٩٤٣,٥٨٢,٩١٥	-	٤٠,٧٧١,٧٣٨,٦١٨
(١,٤٨٧,٧٢٥,٠٧٣)	(١,٣٠٩,٩٩٥,٣٧٦)	(٤٦٩,٩٧٢,٣٥٤)	(٢١٨,٦٤٦,٩١٠)	-	(١,٩٩٨,٦١٤,٦٤٠)
(٦٨,١٩٧,٥٧١)	-	-	-	(٤٠٠,٨٠١,٩١٩)	(٤٠٠,٨٠١,٩١٩)
١,٦١١,١٤٢,٨٧٦	٧,٣٨٩,٨٠٠,٥٩٥	٢٦,٦٥٨,٣٨٧,٣٧٨	٤,٧٢٤,٩٣٦,٠٠٥	(٤٠٠,٨٠١,٩١٩)	٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩
(٤٧٥,٠٤٣,١٩٨)	-	-	-	-	-
١,١٣٦,٠٩٩,٦٧٨	٧,٣٨٩,٨٠٠,٥٩٥	٢٦,٦٥٨,٣٨٧,٣٧٨	٤,٧٢٤,٩٣٦,٠٠٥	(٤٠٠,٨٠١,٩١٩)	٣٨,٣٧٢,٣٢٢,٠٥٩

إجمالي الدخل التشغيلي
مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
نتائج أعمال القطاع
مصاريف تشغيلية للقطاع
مصاريف غير موزعة على القطاعات
الربح قبل الضريبة
ضريبة الدخل
صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
ل.س.	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٧,٢٣٧,٤٢٣,٨٠٧	٣,٤٤٣,٦٧٤,٨٢٦	٣٢,٠٩٨,٦٤٧,٥١٢	٢٩١,٤٥٢,٠٢٦,٧٨٤	-	٣٢٦,٩٩٤,٣٤٩,١٢٢
٨,٣٣٢,٠٣٩,١٠٦	-	-	-	٤,٢٧٣,٤٩٦,٦٤١	٤,٢٧٣,٤٩٦,٦٤١
١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣	٣,٤٤٣,٦٧٤,٨٢٦	٣٢,٠٩٨,٦٤٧,٥١٢	٢٩١,٤٥٢,٠٢٦,٧٨٤	٤,٢٧٣,٤٩٦,٦٤١	٣٣١,٢٦٧,٨٤٥,٧٦٣
١٤٢,٢٨٩,٠٤٧,٧٦٠	١,٦٧,٦٧٧,٦٩٦,٠٠٥	٥٣,١٨٦,٤٨٩,١٥٤	٣٧,٤١٥,٣٢٣,٥٨٩	-	٢٥٨,٢٧٩,٥٠٨,٧٤٨
٧,٢١٥,٩٧٩,٩٠٢	-	-	-	٨,٥٥١,٥٧٩,٧٠٥	٨,٥٥١,٥٧٩,٧٠٥
١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢	١,٦٧,٦٧٧,٦٩٦,٠٠٥	٥٣,١٨٦,٤٨٩,١٥٤	٣٧,٤١٥,٣٢٣,٥٨٩	٨,٥٥١,٥٧٩,٧٠٥	٢٦٦,٨٣١,٠٨٨,٤٥٣
٦٦٩,٦٨٢,٢٩٥	-	-	-	٩٣,٩٢٦,٤٣٣	٩٣,٩٢٦,٤٣٣
٢٠٧,٩١١,٥٩٩	-	-	-	١٧٧,٥١٤,٤٣٤	١٧٧,٥١٤,٤٣٤

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات
المصروفات الرأسمالية
الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٩١٤,٣٥٣,٣٤٥	٩٢٤,٦٣٩,٩٧٦	٤١,٩٨٩,٧١٣,٣٦٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٩٣,٩٢٦,٤٣٣	-	٩٣,٩٢٦,٤٣٣	المصروفات الرأسمالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٤١٦,٤٣٨,٠٨٩	١,٠٣٧,٩٢٢,٢٢٠	٢,٣٧٨,٥١٥,٨٦٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٧٣,٩٩٢,٢٥٩	-	٥٧٣,٩٩٢,٢٥٩	المصروفات الرأسمالية

٣١- كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٦٤,٩٨٤,٥٠٩	٥,٢٦٣,٦٨٤,٣٩٩	رأس المال الأساسي:
١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	الاحتياطي الخاص
١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	علاوة إصدار رأس المال
١٣٦,٤٨٢,٤٠١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	أرباح مدورة غير محققة
-	٣٧,٩٠٩,٦٠٩,٧٨٤	أرباح مدورة محققة
٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١	٦٣,٩٧٢,٧٤٤,٩٢٥	فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع أسعار الصرف*
		ينزل منها:
(٢٧,٠٠٨,٩٨٠)	(٢٩,٣٣٩,١٩٤)	صافي موجودات غير ملموسة
(٩,٢٥٠,٨٠٠)	(١٥,٠٣٠,٥١٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
٢٦,٠٢٨,١٧٥,٤٧١	٦٣,٩٢٨,٣٧٥,٢١٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٨٤٤,٠٠٤,١٤٢	١,٥٣٠,٧٤٤,٠٠٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٢٦,٨٧٢,١٧٩,٦١٣	٦٥,٤٥٩,١١٩,٢١٥	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦٧,٥٢٠,٣٣١,٣٨٧	١٢٢,٤٥٩,٥٥٨,٦٥٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤,٦٠٠,٨٨٢,١٩١	٨,٩٣٩,١٠٢,٧٣٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٠,٤٥٧,٥٧٥,٤٢٤	٢٩,٣٠٩,٧١٣,٦١١	مخاطر السوق
٤,٢٢٦,٠٠٣,٩٦٥	٤,٢٢٦,٤٥٣,١٩٠	المخاطر التشغيلية
٨٦,٨٠٤,٧٩٢,٩٦٧	١٦٤,٩٣٤,٨٢٨,١٨٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٠,٩٦	%٣٩,٦٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٩,٩٨	%٣٨,٧٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٥٩,٨٦	%٥٩,٢١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

* بناءً على القرارين رقم ١٦/١٢٠٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ١٦/٣٢٠٣/ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

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

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
١,٥٥٢,٢٩٢,٠٧٠	٥,٣٩٣,٠١٨,٩٧١
٦,٣٠٥,٤٦٣,٠٣٥	٧,٢٠٤,٢٨٨,٣٠٠
٥١٦,٩٩٦,١٦٨	١,٠٠٠,٦٧٢,٧٧٣
٨,٣٧٤,٧٥١,٢٧٣	١٣,٥٩٧,٩٨٠,٠٤٤
٣٣٢,٨٣٨,٥٨٢	١,٠٠٣,٨٠٨,٤١٤
٣,٤٥٩,٨٩٠,٠٠٧	١٠,٠٩٦,٨٢١,٦٤٥
١,٣١٤,٤٢٦,٩٢١	-
٣,٧٨٤,٨١٣,٣٥٤	٢,٠٢٩,٧٠٣,٥٥٢
٧٣,١٣٠,٠٥٢	١٩٨,٣٠٣,٥٠٤
١٧,٣٣٩,٨٥٠,١٨٩	٢٦,٩٢٦,٦١٧,١٥٩

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

اعتمادات

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

اعتمادات وقبولات البنك

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٠٤٥,٩٦٨	٩٥,٤٨٢,٠٠٩	عقود إيجار فروع
-	-	استحقاقها لغاية سنة
٥٥,٠٤٥,٩٦٨	٩٥,٤٨٢,٠٠٩	استحقاقها أكثر من سنة
٢٤٩,٩٥٧,٦٦٢	١٠٠,٦٢٣,٣٧٩	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	استحقاقها لغاية سنة
٢٤٩,٩٥٧,٦٦٢	١٠٠,٦٢٣,٣٧٩	استحقاقها أكثر من سنة
٣٠٥,٠٠٣,٦٣٠	١٩٦,١٠٥,٣٨٨	

٣٣- أحداث لاحقة

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

إلا أن مصرف سورية المركزي لم يوافق على طلب زيادة رأسمال المصرف عن طريق إصدار أسهم مجانية من رصيد الاحتياطي الخاص بموجب كتابهم رقم ١٦/٥٣٠٧/ص تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٠.

٣٤- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

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

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

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

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

٣٥- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.