



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2020-06-30

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 المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000 ل.س.	5,250,000,000 ل.س.	52,500,000	2115 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة		
2	السيد مروان الخولي	عضو مجلس ادارة بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 2019/5/8 و موافقة الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2019/5/28	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	49.06%
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	1183.47 ل س	818.30 ل. س

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

التغيير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الاولية المقارنة
	2019/12/31	2020/06/30	2019/12/31	2020/06/30	
91.91%	175,569,462,913	336,942,857,146	مجموع الموجودات		
138.52%	26,049,450,742	62,132,236,309	حقوق المساهمين		
التغيير %	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية		آخر ثلاثة أشهر
	2019/12/31	2020/06/30	2019/12/31	2020/06/30	
1751.74%	2,176,761,774	1,275,322,297	40,307,867,927	26,625,475,977	صافي الإيرادات
4121.44%	854,734,393	556,830,910	36,082,090,711	24,931,221,843	صافي الربح قبل الضريبة
-100.00%	-256,231,545	-163,824,754	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-346.14%	282,306	250,578	-694,856	-329,902	حقوق الأقلية في الأرباح
5931.69%	598,220,542	392,755,578	36,082,785,567	24,931,551,745	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
5934.15%	11.39	7.48	687.29	474.89	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة 37,568,241,034 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 91.91%.

التاريخ : 2020/08/24

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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

٢٤ آب ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩	٨٢,٧٤٨,١٩٨,٦٢٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	١٧٦,٩٢٣,٤١٧,٢٢٢	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	١٨,٥٤٦,٦٢٣,٢٩٥	٧	إيداعات لدى المصارف
٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠	٨,٨٩٢,١٨١,٩٢٥	٨	قروض للمصارف
٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨	٣٨,٣٠٢,٦٣٥,١١١	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥	-	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧	٣٨٧,٢٦٢,٠٩١	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢	٢,٦٩٦,٣٣٩,٣٤٨		موجودات ثابتة مادية
٢٧,٠٠٨,٩٨٠	٣٣,٣١٧,٢٧٧		موجودات غير ملموسة
٣,٧٤٨,٨٩٧	٣,٧٤٨,٨٩٧	١٨	موجودات ضريبة مؤجلة
١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥	١,٤٢٧,٩٢٩,٧٠٦	١٢	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣</u>	<u>٣٣٦,٩٤٢,٨٥٧,١٤٦</u>		مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦	٣٧,٦٣٥,٣٤٨,٤٩٩	١٤	ودائع المصارف
١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	٢٠٤,٢٥٢,٠٩٨,٢٠٠	١٥	ودائع الزبائن
١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢	٢٥,٤٢٦,٧٥٧,٦٤٦	١٦	تأمينات نقدية
١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥	١,٩٦٨,٠٥٠,٠٦٨	١٧	مخصصات متنوعة
٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	٢٢٤,٠١٠,٠٨١	١١	التزامات عقود الإيجار
١١٧,٣٥٣,٠٢٠	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	٥,١٧٢,٧١٣,٦٧٠	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢</u>	<u>٢٧٤,٧٩٦,٣٣١,١٨٤</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
-	٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧		أرباح الفترة
١٣٦,٤٨٢,٤٠١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	٢٠	أرباح مدورة محققة
١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢	٦٢,١٣٢,٢٣٦,٣٠٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤,٩٨٤,٥٠٩	١٤,٢٨٩,٦٥٣		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١</u>	<u>٦٢,١٤٦,٥٢٥,٩٦٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣</u>	<u>٣٣٦,٩٤٢,٨٥٧,١٤٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٢,٨٦٠,٧٧٧,٣٥٩	٣,٧٧٤,٣٦٤,٦٠٩	٢١	الفوائد الدائنة
(١,٤٢٩,٨٨٧,٦٣٧)	(١,٥٣٤,١٤٠,٦٧١)	٢٢	الفوائد المدينة
١,٤٣٠,٨٨٩,٧٢٢	٢,٢٤٠,٢٢٣,٩٣٨		صافي الدخل من الفوائد
٦٩٤,١٥٧,٤٨٩	٤٠١,٢٣٢,٧٠٨		رسوم وعمولات دائنة
(٢٢,٣٩١,١٦٨)	(٣,٧٨٠,٣٨٥)		رسوم وعمولات مدينة
٦٧١,٧٦٦,٣٢١	٣٩٧,٤٥٢,٣٢٣		صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٢,١٠٢,٦٥٦,٠٤٣	٢,٦٣٧,٦٧٦,٢٦١		صافي الدخل من الفوائد والرسوم و العمولات
٥٢,٧٥٧,٤٠١	٦٦,٩٤٠,٥٦٧		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٢,٨٧٧,٨٥٦)	٣٧,٥٦٨,٢٤١,٠٣٤		أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٤,٢٢٦,١٨٦	٣٥,٠١٠,٠٦٥		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,١٧٦,٧٦١,٧٧٤	٤٠,٣٠٧,٨٦٧,٩٢٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٣٩,٢٢٧,٣١٩)	(٦١٤,١٦٧,٥٠٧)		نفقات الموظفين
(٩٤,٤٥٦,٤٧٠)	(١١٠,٦٤٣,٠٩٦)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٣٧,١٣٤,٠٣٨)	(٣٧,٥٢٢,٨٧٦)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣,٥٩٣,٨٢٨)	(٦,٨٤١,٧٠٤)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢٤٩,٠٧٢,٥٦٩)	(٢,٩٢٩,١٣٩,٤١٩)	٢٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٣,٣٥٠,٥٥٦)	(٥,٤٦٩,٢٥٦)		مصروف مخصصات متنوعة
(٣٥٥,١٩٢,٦٠١)	(٥٢١,٩٩٣,٣٥٨)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٣٢٢,٠٢٧,٣٨١)	(٤,٢٢٥,٧٧٧,٢١٦)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٥٤,٧٣٤,٣٩٣	٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١		الربح قبل الضريبة
(٢٥٦,٢٣١,٥٤٥)	-	١٨	صافي ضريبة الدخل
٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨	٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١		صافي ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨	٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢	٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧		مساهمي المصرف
٢٨٢,٣٠٦	(٦٩٤,٨٥٦)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨	٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١		
١١,٣٩	٦٨٧,٢٩	٢٤	حصة السهم من ربح الفترة
١١,٣٩	٦٨٧,٢٩	٢٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله الصفدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
.ل.س.	.ل.س.		
١,٥١٨,٤٤٨,٧٥٥	١,٨٠٦,٤٤٤,٩٠٥	٢١	الفوائد الدائنة
(٧٥٠,٤٦٩,٨٤٩)	(٧٧٢,٠٤١,٨٠٩)	٢٢	الفوائد المدينة
٧٦٧,٩٧٨,٩٠٦	١,٠٣٤,٤٠٣,٠٩٦		صافي الدخل من الفوائد
٤٤٤,٩٩٨,١٧٤	١٦٠,٦٢٩,٧٩٥		رسوم وعمولات دائنة
(١٣,٢٩٦,٩٣٩)	(١,٧٦٢,٤٣٣)		رسوم وعمولات مدينة
٤٣١,٧٠١,٢٣٥	١٥٨,٨٦٧,٣٦٢		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,١٩٩,٦٨٠,١٤١	١,١٩٣,٢٧٠,٤٥٨		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٢,٨٨٦,٤٥٧	٥٧,٤٤٢,١٢٠		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٥,٣٦١,٣٢٧	٢٥,٣٥٩,٤٩٣,٢٣٨		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي
١٧,٣٩٤,٣٧٢	١٥,٢٧٠,١٦١		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٧٥,٣٢٢,٢٩٧	٢٦,٦٢٥,٤٧٥,٩٧٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٨٠,٠٥٦,٣٨٦)	(٣٣١,٣٥٨,٤٨٥)		نفقات الموظفين
(٤٨,٢١١,٧٢٢)	(٥٥,٤٣٧,٧٥٤)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢١,٨٠٥,٣٩٦)	(١٨,٧٦١,٤٣٨)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١,٧٩٦,٩١٤)	(٣,٦٢١,٨٥٦)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(١١٧,٣٤٧,٤٧١)	(١,٠٢١,٠٨٤,٤٥٥)	٢٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٤,٧٨٤,٩٠٠)	(١,٣٠٦,٦٦٩)		مصروف مخصصات متنوعة
(١٨٤,٤٨٨,٥٩٨)	(٢٦٢,٦٨٣,٤٧٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٧١٨,٤٩١,٣٨٧)	(١,٦٩٤,٢٥٤,١٣٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٥٦,٨٣٠,٩١٠	٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣		الربح قبل الضريبة
(١٦٣,٨٢٤,٧٥٤)	-	١٨	صافي ضريبة الدخل
٣٩٣,٠٠٦,١٥٦	٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣		صافي ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
٣٩٣,٠٠٦,١٥٦	٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٣٩٢,٧٥٥,٥٧٨	٢٤,٩٣١,٥٥١,٧٤٥		مساهمي المصرف
٢٥٠,٥٧٨	(٣٢٩,٩٠٢)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣٩٣,٠٠٦,١٥٦	٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣		
٧,٤٨	٤٧٤,٨٩	٢٤	حصة السهم من ربح الفترة
٧,٤٨	٤٧٤,٨٩	٢٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الرعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨	٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨</u>	<u>٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١</u>	
العائد إلى:		
٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢	٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	مساهمي المصرف
٢٨٢,٣٠٦	(٦٩٤,٨٥٦)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨</u>	<u>٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٩٣,٠٠٦,١٥٦	٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٣٩٣,٠٠٦,١٥٦</u>	<u>٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣</u>	
العائد إلى:		
٣٩٢,٧٥٥,٥٧٨	٢٤,٩٣١,٥٥١,٧٤٥	مساهمي المصرف
٢٥٠,٥٧٨	(٣٢٩,٩٠٢)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٣٩٣,٠٠٦,١٥٦</u>	<u>٢٤,٩٣١,٢٢١,٨٤٣</u>	الدخل الشامل للفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصقدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة 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 / (خسائر) متراكمة 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	-	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	(٦٩٤,٨٥٦)	٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	-	-	٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٦٢,١٤٦,٥٢٥,٩٦٢	١٤,٢٨٩,٦٥٣	٦٢,١٣٢,٢٣٦,٣٠٩	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)
١٩,٩٢٢,٩٢٥,٦٢٠	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٩,٩٠٨,٣٤٧,٥٤٠	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	(٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥)	-	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨	٢٨٢,٣٠٦	٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢	-	-	٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٠,٥٢١,٤٢٨,٤٦٨	١٤,٨٦٠,٣٨٦	٢٠,٥٠٦,٥٦٨,٠٨٢	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	(٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥)	٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨٥٤,٧٣٤,٣٩٣	٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٩٤,٤٥٦,٤٧٠	١١٠,٦٤٣,٠٩٦	ربح الفترة قبل الضريبة
٣٧,١٣٤,٠٣٨	٣٧,٥٢٢,٨٧٦	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣,٥٩٣,٨٢٨	٦,٨٤١,٧٠٤	استهلاكات موجودات ثابتة
٥,٦٤٨,٩٦٩	٤,٩٧٢,٥٥٤	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٦٤,١٠٩,٦٠٠)	(٢٥,١٥٠,٦٨٥)	١٠ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٤٩,٠٧٢,٥٦٩	٢,٩٢٩,١٣٩,٤١٩	٢٣ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٤٣,٣٥٠,٥٥٦	٥,٤٦٩,٢٥٦	١٠ إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٣٤,٧٤١	٢٩٣,٤٣٨	٢٣ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٢٤,٨١٥,٩٦٤	٣٩,١٥١,٨٢٢,٣٦٩	مصروف مخصصات متنوعة
		خسارة استبعاد موجودات ثابتة
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٢٣,٢٦٨,٠٠٠)	(١٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
-	(٤,٠٧٧,٥٧١,٣٥٠)	الزيادة في الودائع لدى المصارف المركزية (ودائع لأجل)
١١٥,٣٨١,٥٨٠	٧,١١٠,١٨٠	النقص في النقد في الفروع المغلقة
٥,٥٦٧,٢٢٨,٠٥٦	٢٨,٧٠٢,٤٨٧,٨٢٩	النقص في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٣,٠٧٠,٢٧٧,٨٥٠)	(٧,٧١٤,٠٠٤,٢٩٧)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٦٥,٣٢٦,٦٤٢)	٩,٩٦٩,١٢٢	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١,٣٣٠,٨٠٨,١٦٣	٣٦,٧١٧,١٧٩	الزيادة في وديع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١,٧٩٧,٦٩٣,٠٣٥	(٣,٢٨٧,٢٨٣,٦٠٢)	(النقص) / الزيادة في وديع الزبائن
٢,٤٤٩,٣٠٦,٣٧٢	(٢,٩٣١,٦٩٤,١٧٧)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
-	(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	النقص في المخصصات المتنوعة
١,٨٥٥,١٩٧,٥٢٢	(١,٢٣١,٣٩٢,٣٩٤)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٠,٨٨١,٥٥٨,٢٠٠	٤٨,٥١٧,٢٨٤,٩٨١	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٥٣٩,١٣٧,١٤٢)	-	الضرائب المدفوعة
١٠,٣٤٢,٤٢١,٠٥٨	٤٨,٥١٧,٢٨٤,٩٨١	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الطنفيدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(٤٠٧,٢٢٣,٧٩٦)	(٥٩,٣٩٣,٥٠٠)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	(١٣,١٥٠,٠٠١)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣,٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤,٢٢٧,٢٢٣,٧٩٦)	٣,٩٢٧,٤٥٦,٤٩٩	استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية
(٢٠٧,٣٥٢,٩٩٥)	(٣٩,٤٧٥,٠٠٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٧٠,٩٠٠)	(١٥٥,٤٥٠)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٢٠٧,٤٢٣,٨٩٥)	(٣٩,٦٣٠,٤٥٠)	أرباح مدفوعة
(١٤٢,١٩١,٨١٣)	٨٠,٢٣٣,٧٢٤,٥٦٩	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٥,٧٦٥,٥٨١,٥٥٤	١٣٢,٦٣٨,٨٣٥,٥٩٩	أثر التغير في سعر الصرف
٨٠,٤٦٨,٣٣٤,٩٢٩	٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨٦,٢٣٣,٩١٦,٤٨٣	٢١٥,٣٩٧,٥٤٦,٦٧٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢,٩٥٢,٠٢٥,٧٠٤	٣,٤٤٣,٨٤٢,٩٣٢	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
١,٣٩٨,٨٢٨,٢٠٦	١,٤٤٣,٢٩٢,٥٢٦	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الرعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٨١٨,٣٠ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

قامت لجنة التدقيق بتفويض من مجلس الإدارة بالموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) بتاريخ ٩ آب 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 يحرر ويعرض بيان مالي افتتاحي معد 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 التعاقدي 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 باختبارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل / معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي.
- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.
- يقوم المصرف بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب أدناه)

(ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

المرحلة الأولى: خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى. 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 الأولى، 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 تديني 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

تظهر المعلومات المالية 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 حزيران 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 حزيران ٢٠٢٠. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق 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 المكتتاة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة 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 حزيران 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.

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

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

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

الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 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 لإعتراف محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع 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 تقليبه بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحوّل 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 المشتركة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

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

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

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة 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 المقرض 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 لمحافظة 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 للمقرض أو المصدر ؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة 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 المقرض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو حرق 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 والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض 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.

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدى بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير موافقة 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 يعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية. في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

يمكن تحديد 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 والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على 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 التزم 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 ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة

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

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

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 قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

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

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

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

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

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً 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).

تُعدّل 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 تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر 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 بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكم 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 ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

%	
٥-٢	مباني
١٥-١٢	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٣٣	أجهزة الحاسب
١٥	تحسينات على 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 الإنتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو 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) التديني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تديني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تديني 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. تقيّد خسارة تديني القيمة حالياً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تديني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير 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 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 تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١) و٢ و٣).

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 ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الحسائر 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 الحسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الحسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في 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 حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٧٥٤,٨٥٤,٣١٦	٤,٢٤٠,٣٩٣,٩٢٨	نقد في الخزينة
٥,٠٦٩,٦٥٨	-	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤٣,٠٨٢,٩٢٨,٣٩٥	٦٠,٤٨٧,٩٠٤,٢٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨	٦,٢٤٤,٧٧٣,٦٧٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩	١١,٩٦١,٨٦٨,٤٨٠	احتياطي نقدي الزامي***
(٦٣,٥١٦,٢٨٧)	(١٨٦,٧٤١,٧٥٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩</u>	<u>٨٢,٧٤٨,١٩٨,٦٢٢</u>	المجموع

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

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

المجموع ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الأولى ل.س.	
٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢	-	-	٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٠,١٢٦,٠٦٠	-	-	٤٠,١٢٦,٠٦٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٤٢,٨٨٢,٥٩٤,٢٦٠)	-	-	(٤٢,٨٨٢,٥٩٤,٢٦٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٣٥,٦٦٨,٢٢٢,٨٦٨	-	-	٣٥,٦٦٨,٢٢٢,٨٦٨	التغير خلال الفترة
٣٤,٣١٥,٧٩٠,٦٧٠	-	-	٣٤,٣١٥,٧٩٠,٦٧٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٨,٦٩٤,٥٤٦,٤٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٨,٦٩٤,٥٤٦,٤٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٣,٥١٦,٢٨٧	٦٣,٥١٦,٢٨٧	-	-	٦٣,٥١٦,٢٨٧
٣,٩١٤,٢٩٨	٣,٩١٤,٢٩٨	-	-	٣,٩١٤,٢٩٨
(٣٤,٦٠٥,٥٥٩)	(٣٤,٦٠٥,٥٥٩)	-	-	(٣٤,٦٠٥,٥٥٩)
١١٩,٣١١,١٧١	١١٩,٣١١,١٧١	-	-	١١٩,٣١١,١٧١
٣٤,٦٠٥,٥٥٩	٣٤,٦٠٥,٥٥٩	-	-	٣٤,٦٠٥,٥٥٩
١٨٦,٧٤١,٧٥٦	١٨٦,٧٤١,٧٥٦	-	-	١٨٦,٧٤١,٧٥٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٤٠٠,٠٣٠	١٨,٤٠٠,٠٣٠	-	-	١٨,٤٠٠,٠٣٠
٤٣,٥٣٤,٦٨٩	٤٣,٥٣٤,٦٨٩	-	-	٤٣,٥٣٤,٦٨٩
(١٣,٦٨١,٣٧٨)	(١٣,٦٨١,٣٧٨)	-	-	(١٣,٦٨١,٣٧٨)
١٥,٢٦٢,٩٤٦	١٥,٢٦٢,٩٤٦	-	-	١٥,٢٦٢,٩٤٦
٦٣,٥١٦,٢٨٧	٦٣,٥١٦,٢٨٧	-	-	٦٣,٥١٦,٢٨٧

* 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 بالعملة 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 حزيران 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 ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٦,٢٤٤,٧٧٣,٦٧٨ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ١١,٩٦١,٨٦٨,٤٨٠ 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 حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩,٦٩٦,٠٣٩,٥٤٩	٧,٥٩٦,١٥٩,٨٨٨	٢٢,٠٩٩,٨٧٩,٦٦١
١٤٧,٨٧٤,٨١٤,٥١٣	١٣١,٦٩٩,٠٣٠,٣٧١	١٦,١٧٥,٧٨٤,١٤٢
(٦٤٧,٤٣٦,٨٤٠)	(٣٩٣,٤٩٧,٦٨٤)	(٢٥٣,٩٣٩,١٥٦)
<u>١٧٦,٩٢٣,٤١٧,٢٢٢</u>	<u>١٣٨,٩٠١,٦٩٢,٥٧٥</u>	<u>٣٨,٠٢١,٧٢٤,٦٤٧</u>
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
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
٣٥,٤٦٢,٧٩٩,٥٨٥	٣١,٥٥٣,٢٢٦,٤١٥	٣,٩٠٩,٥٧٣,١٧٠
(٩٤,٥٢٩,٧٥٢)	(٥٦,١٩٧,٣٧١)	(٣٨,٣٣٢,٣٨١)
<u>٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣</u>	<u>٣٢,٩٢١,٥٦٢,١٠٢</u>	<u>١١,٨٢٢,٨٥١,٤٦١</u>
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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
١١٣,٣١٣,٤٦٠,٦٨٢	-	١٩,٩٣٠,٤٥٢,٧٨٠	٩٣,٣٨٣,٠٠٧,٩٠٢
(١١٨,٧٦١,٦١٤,٤٠٢)	-	(١٣,٩٨٣,٥٨٠,٤٦١)	(١٠٤,٧٧٨,٠٣٣,٩٤١)
٤١,١١٩,٠١٢,٣٠٩	-	٥٤٨,٣٧١,٦٠٦	٤٠,٥٧٠,٦٤٠,٧٠٣
٩٧,٠٦١,٠٥٢,١٥٨	-	-	٩٧,٠٦١,٠٥٢,١٥٨
<u>١٧٧,٥٧٠,٨٥٤,٠٦٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٧٦٨,١٤٢,٧٤٩</u>	<u>١٥٦,٨٠٢,٧١١,٣١٣</u>
الرصيد كما في بداية الفترة			
الأرصدة الجديدة خلال الفترة			
الأرصدة المسددة خلال الفترة			
التغير خلال الفترة			
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية الفترة			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٤,٥٢٩,٧٥٢	٨١,٤٠٦,٨٧٠	١٣,١٢٢,٨٨٢	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٣٧,٦٥٣,٣٥٠	٤٨٨,٥٦٣,٨١١	٤٩,٠٨٩,٥٣٩	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١٤٧,٢٧٨,٨٥٧)	(١٣٨,٤٧٤,٧٦٤)	(٨,٨٠٤,٠٩٣)	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة
٦٧,١٣١,٧٦٨	٦٦,٣٣٦,٥٩٠	٧٩٥,١٧٨	-	التغير خلال الفترة
٩٥,٤٠٠,٨٢٧	٩٥,٤٠٠,٨٢٧	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦٤٧,٤٣٦,٨٤٠</u>	<u>٥٩٣,٢٣٣,٣٣٤</u>	<u>٥٤,٢٠٣,٥٠٦</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٢,٠٩٩,٨٧٩,٦٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٦٣٨,٤٧٠,٣٨٧	١٢,٠٦٣,٠١٠,٩٦٢	٦,٥٧٥,٤٥٩,٤٢٥
(٩١,٨٤٧,٠٩٢)	(٢٩,٧٧٧,٧٩٦)	(٦٢,٠٦٩,٢٩٦)
<u>١٨,٥٤٦,٦٢٣,٢٩٥</u>	<u>١٢,٠٣٣,٢٣٣,١٦٦</u>	<u>٦,٥١٣,٣٩٠,١٢٩</u>

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)
<u>٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥</u>	<u>٢٠,٠٤٣,٦٢٥,٥٦٣</u>	<u>٤,٣٤٨,٧٥١,٨٧٢</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١	-	١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨	١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣	الرصيد كما في بداية الفترة
١٥,١٠٦,٦٦٩,٩٣٥	-	٩,٥٣١,٢١٠,٥١٠	٥,٥٧٥,٤٥٩,٤٢٥	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٤٣,٨٠٩,١٥٧,٧٦٦)	-	(١٠,٠٩٠,٥٤٧,٦٩٨)	(٣٣,٧١٨,٦١٠,٠٦٨)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
٢٢,٨٢٥,٩٨٥,٥٢٧	-	-	٢٢,٨٢٥,٩٨٥,٥٢٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨,٦٣٨,٤٧٠,٣٨٧	-	١٢,٠٦٣,٠١٠,٩٦٠	٦,٥٧٥,٤٥٩,٤٢٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٥٩٥,٢٥٦	-	٣١,٣٤٦,١٢١	٩١,٢٤٩,١٣٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٨٣,١٣٠,٨٦٣	-	٢٣,٥٢٨,١٣٠	٥٩,٦٠٢,٧٣٣	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(١٧٦,١١٣,٣٣٨)	-	(٢٥,٠٩٦,٤٥٦)	(١٥١,٠١٦,٨٨٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات المسددة خلال الفترة
٦٢,٢٣٤,٣١١	-	-	٦٢,٢٣٤,٣١١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩١,٨٤٧,٠٩٢	-	٢٩,٧٧٧,٧٩٥	٦٢,٠٦٩,٢٩٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	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 حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٤١٩,٦٣٥,٨٢٩	٢٨,٤١٩,٦٣٥,٨٢٩	-	القروض
(٩,٥٧٩,٦٣٥,٩١٧)	(٩,٥٧٩,٦٣٥,٩١٧)	-	فوائد معلقة
(٩,٩٤٧,٨١٧,٩٨٧)	(٩,٩٤٧,٨١٧,٩٨٧)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٨,٨٩٢,١٨١,٩٢٥</u>	<u>٨,٨٩٢,١٨١,٩٢٥</u>	<u>-</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤	٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨	٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٣٠,٣٩٤,٢٥١	٢٢٢,٣٧٠,٣٦٣	٢٠٨,٠٢٣,٨٨٨	-	التغير خلال الفترة
١٨,٣٧٣,٥٨٥,٠٦٤	٩,٤٩٣,٠١٨,٩٣٢	٨,٨٨٠,٥٦٦,١٣٢	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٨,٤١٩,٦٣٥,٨٢٩	١٤,٦٨٣,٤٧٨,٥١٣	١٣,٧٣٦,١٥٧,٣١٦	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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 حزيران ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠	٣,٣٧٨,٨٢٨,٨٧٩	٧٤,٣٩٤,٦٠١	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٧٠٦,٣١١,٥٠٢	٢,٥٦٦,٧١٦,٩٥٦	١٣٩,٥٩٤,٥٤٦	-	التغير خلال الفترة
٣,٧٨٨,٢٨٣,٠٠٥	٣,٧٨٨,٢٨٣,٠٠٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,٩٤٧,٨١٧,٩٨٧	٩,٧٣٣,٨٢٨,٨٤٠	٢١٣,٩٨٩,١٤٧	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

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 حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٩٦,٩٢٣,٦٦١	٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤٧٨,٧٣٢,٨٥٣	٤٣٠,٣٩٤,٢٥١	إضافات خلال الفترة / السنة
-	٦,٠٧٣,٥٨٥,١٥٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤	٩,٥٧٩,٦٣٥,٩١٧	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 حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
٦,٠٢٨,٠٣٣,٥٤٤	١٦,٨١٦,٦٢٤,٦١١
٢٨,٤١٧,٨١٨,١٤٠	٣٣,٤٢٩,٤٧٧,١٠٠
٨,٦٨٢,٣٤١,٥٥٧	٦,٩٧٥,٨٦٧,٤٧٤
٥٥,٨٠٤,٢٢٣	٧١,١٨٧,٥٢٨
٤٣,١٨٣,٩٩٧,٤٦٤	٥٧,٢٩٣,١٥٦,٧١٣
-	١١٦,٦٨٢
٥٠٦,٧٥١,٢٣١	٧٤٢,٣٥٢,٧٣٩
٢٣١,٢٤٤,٥٢٣	٤٤١,٧١٨,٨١٥
٤٣٩,٢٣٤	٤٨٦,٦٢٢
٧٣٨,٤٣٤,٩٨٨	١,١٨٤,٦٧٤,٨٥٨
٤,١٣٢,٦٢٧,٧٨٩	٤,٥٨٢,٢٢٥,٩٦٧
١٣٣,٥٥٧	٢٤٥,٢٥٤
٨٠٤,٥٢٩	٢,٤٦١,٩٣٦
٤,١٣٣,٥٦٥,٨٧٥	٤,٥٨٤,٩٣٣,١٥٧
٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧	٦٣,٠٦٢,٧٦٤,٧٢٨
(٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤)	(١٢,٤٣٠,٣٨٦,٦٠٦)
(٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥)	(١٢,٣٢٩,٧٤٣,٠١١)
٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨	٣٨,٣٠٢,٦٣٥,١١١

الشركات الكبرى:

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

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

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

الأفراد:

قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة
بطاقات ائتمان

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٩,٩٩٥,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٩٣١,٢١٨,٣٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٤٩٠,٢٥٣,٣٨١)	٤٩٠,٢٥٣,٣٨١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨,٨٧١,٤٦٣,٨٥١	(٨,٨٧١,٤٦٣,٨٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٩,٩١٤,٥٦٧	(٥٨,٧٨٢)	(٤٩,٨٥٥,٧٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩,٣٤٧,٧٤٢,٧٤٩	-	٣,٦٩٢,٤٨٢,٥٢١	٥,٦٥٥,٢٦٠,٢٢٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٩,٧١٣,٣٩١,٥٤٨)	(١٢,٣٨٢,١٤٠,٧٢٣)	(٣,١٤٩,٨٥٣,٥٠٩)	(٤,١٨١,٣٩٧,٣١٦)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١٣,٤١٩,٦٦٠,٨٢٣	١٢,١١٧,٩٠١,٠٦٨	١,٠٣٢,٢٩٦,٧٨٣	٢٦٩,٤٦٢,٩٧٢	التغير خلال الفترة
(٦٣,٧٥٤)	(٦٣,٧٥٤)	-	-	التسهيلات المدومة
١١,٩٥٢,٨١٨,١٣١	١١,٩٥٢,٨١٨,١٣١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦٣,٠٦٢,٧٦٤,٧٢٨</u>	<u>٢٢,٤٠٥,٠٢٦,٣٥٨</u>	<u>٢٣,٢٦١,٠٥٤,٧١٥</u>	<u>١٧,٣٩٦,٦٨٣,٦٥٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤	٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠	٨٧١,٩١٣,٨١٠	٣٥٥,٣٤٧,٢١٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٣٥,٨٨٢,٠٨٣)	٣٥,٨٨٢,٠٨٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠,٣٩٥,٢٠٥	(١٠,٣٩٥,٢٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٦,٧٨٨	(٤٧,٧٠٦)	(٢٩,٠٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٢٤١,٩٠٣,٨٢٠	-	١٤٦,٥٥٦,٩٣٥	٩٥,٣٤٦,٨٨٥	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٧٩١,١٣٦,٠١٧)	(٥,٤٢١,٠٢٠,٨١٩)	(٢٢٠,٤٤٤,٢٩٢)	(١٤٩,٦٧٠,٩٠٦)	على التسهيلات المسددة
٦,٤٦٧,٣٨٥,٤٣٨	٥,٣٢١,٤١٧,١٢٧	١,١٤٠,٢٦٣,٤٣٢	٥,٧٠٤,٨٧٩	التغير خلال الفترة
(٦٣,٧٥٤)	(٦٣,٧٥٤)	-	-	التسهيلات المدومة*
٥,٣٣٤,٠٧٣,٢٢٥	٥,١٩٢,٩٦٣,٣٨٥	٩٣,٥٦٤,٣٦٠	٤٧,٥٤٥,٤٨٠**	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
<u>١٢,٤٣٠,٣٨٦,٦٠٦</u>	<u>١٠,٠٤٤,٣٣٥,٥٩٧</u>	<u>٢,٠٠٦,٣١٩,٦٦١</u>	<u>٣٧٩,٧٣١,٣٤٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

* تم استخدام مخصصات بمبلغ ٦٣,٧٥٤ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 محصنات 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 حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٢٦٤,٥٠٧,٩٥٠	٦,٨٦٠,٠١٦,٩٤٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٣,٦٨٩,٩٩٨)	(١٤٨,٤٧٢,٩٦١)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٨٧,٨٤٥,٧٦٦)	(٩١,٥٧٠,٨٩٩)	فوائد مشطوبة
<u>٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥</u>	<u>١٢,٣٢٩,٧٤٣,٠١١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران 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
<u>٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥</u>	<u>-</u>	

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 حسائر ائتمانية متوقعة مقابلة لها.

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

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
-	-
٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤
١٢٨,٨٩٧,٥٩٩	١٢٨,٨٩٧,٥٩٩
٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣
-	-
٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣
-	-
(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)
(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)
(٣٧,٥٢٢,٨٧٦)	(٣٧,٥٢٢,٨٧٦)
(١١٢,٥٠٢,٤٥٢)	(١١٢,٥٠٢,٤٥٢)
٣٨٧,٢٦٢,٠٩١	٣٨٧,٢٦٢,٠٩١
٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧	٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إضافات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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
٤,٩٧٢,٥٥٤	٤,٩٧٢,٥٥٤
(٣٩,٤٧٥,٠٠٠)	(٣٩,٤٧٥,٠٠٠)
<u>٢٢٤,٠١٠,٠٨١</u>	<u>٢٢٤,٠١٠,٠٨١</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 حزيران ٢٠٢٠

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

للسنة المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(مدققة) ٢٠١٩	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٧,٢٨٨,٧٢٦	٨٧٨,٤٩٨
٧٤,٩٧٩,٥٧٦	٣٧,٥٢٢,٨٧٦
١١,٤٠٠,٠١٧	٤,٩٧٢,٥٥٤
<u>١١٣,٦٦٨,٣١٩</u>	<u>٤٣,٣٧٣,٩٢٨</u>

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

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٧,٢٩٦,٢٣٦	٣٥٧,٩٤٨,٣٥٨	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٤٧,٠٥٣,٦٩٥	٢٢٦,٩٢٣,٢٥٠	مصارف ومؤسسات مالية
٢٥٤,٣٤٩,٩٣١	٥٨٤,٨٧١,٦٠٨	قروض وتسليفات
-	٢٨٤,٨٠٨	نقص في الصندوق
١٢٨,٥٤٦,٧٥٩	٣١,٩١٤,٢٩٤	حساب بطاقات الصراف الالي
٣٥٨,٦٢٨,٨٧٥	٤٠٣,٧٥٢,١٩٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٨٣,٨٧٤,٨٦٢	٩٠,٩٩٠,٧٨٥	مصارييف مدفوعة مقدماً
١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*
٥٤,٧٥٩,٠١٣	٤٦,٠٣٤,٦٣٨	مصارييف قضائية
١٠٢,٠٧٠,٣٨٤	١٠٢,٠٧٠,٣٨٤	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٢٥,٧٩٦,٩٥٣	١٨,٤٣٧,٦٩٣	حسابات مؤقتة مدينة
٣٥,٦٥٣,٤٣٤	٤٠,٢٠٦,١١٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٨,٢٣٢,٠٠٠	٤,٧٣٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٢٤٢,٩٧٦	٧٠٦,٧٤٥	شيكات تقاص
١,١٢٧,٣٧٨	٣,٤٤٢,٤٤٧	حسابات مدينة أخرى
<u>١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥</u>	<u>١,٤٢٧,٩٢٩,٧٠٦</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 ٥,٠٢% والتي تمثل ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ ليرة سورية. قام المصرف بتسديد ٤٠% من حصته في رأس المال وذلك بتسديد ١٠٠,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من 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 حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرصدة بالليرة السورية
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	أرصدة بالدولار الأمريكي
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٦,٧١٦,١٧٠,٠٠٢	
<u>٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢</u>	<u>٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢</u>	

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٦٤٩,١٦٢,٦٣٧	٣١٠,٧٦٩,٨٥٤	٢٠,٣٣٨,٣٩٢,٧٨٣	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٦,٢٥٢,٤٤٢,٩٧٠	-	٦,٢٥٢,٤٤٢,٩٧٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
١٠,٧٣٣,٧٤٢,٨٩٢	-	١٠,٧٣٣,٧٤٢,٨٩٢	
<u>٣٧,٦٣٥,٣٤٨,٤٩٩</u>	<u>٣١٠,٧٦٩,٨٥٤</u>	<u>٣٧,٣٢٤,٥٧٨,٦٤٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٧٥٨,٠٣١,٢١٣	١٠٦,٩٦٩,٢٨٧	٧,٦٥١,٠٦١,٩٢٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٢,١٥٩,٩٨٣,٧٣٧	-	٢,١٥٩,٩٨٣,٧٣٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٣,٧٠٤,٧٣٧,٤٦٦	-	٣,٧٠٤,٧٣٧,٤٦٦	
<u>١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦</u>	<u>١٠٦,٩٦٩,٢٨٧</u>	<u>١٣,٥١٥,٧٨٣,١٢٩</u>	

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	
		الشركات الكبرى
٣٥,٩٣٩,٨٠٤,٧٧١	١٤,٥٧٠,٣٨٢,١١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١١٤,٧٦٧	-	ودائع توفير
٤,١٠٢,٠٢٤,٨٦٤	٤,٨٩٨,٣٨٥,٢١٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٠,٠٤٢,٩٤٤,٤٠٢	١٩,٤٦٨,٧٦٧,٣٢٥	
		الشركات الصغيرة و المتوسطة
٢,٦١٨,٢١٥,٣٧٥	٢,٥٩٥,٣١٤,٣٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٥٧٠,٤٠٣	١٩,٣٦٣,٣٥٠	ودائع توفير
٢٠٦,١٠١,٩٨٣	٤٤٥,٣٠٥,٩٥١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٨٣٩,٨٨٧,٧٦١	٣,٠٥٩,٩٨٣,٦٣٥	
		الأفراد (التجزئة)
٨٧,٣٢٩,٦٥٩,١١٥	٤١,٢٧٦,٢٦١,٢٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٦٩٥,٣٧٣,٧٢٤	٢١,٣٨٦,٦٤٦,٩٦٤	ودائع توفير
٥٤,٣٤٤,٢٣٣,١٩٨	٣١,٣٠٢,٨١٣,٩٠٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦١,٣٦٩,٢٦٦,٠٣٧	٩٣,٩٦٥,٧٢٢,١٣٢	
٢٠٤,٢٥٢,٠٩٨,٢٠٠	١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	
١٢٥,٨٨٧,٦٧٩,٢٦١	٥٨,٤٤١,٩٥٧,٧١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٧١٢,٠٥٨,٨٩٤	٢١,٤٠٦,٠١٠,٣١٤	ودائع التوفير
٥٨,٦٥٢,٣٦٠,٠٤٥	٣٦,٦٤٦,٥٠٥,٠٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠٤,٢٥٢,٠٩٨,٢٠٠	١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ١,٠٥٩,٤٠٧,٠٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٢% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران 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 ١٣٣,٥٩٤,٣٤٨,٢٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٥,٤١% إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٦٠,٥٢٤,٢٨٤,٥٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥١,٩٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٣٤٥,٠٢٧,٦٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٥٦,٥٤٠,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع الجامدة ٢٧,٧٥٤,٤٩٣,٦٠٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ١١,٩٦٥,٢٤٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٦- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٦٣,١٥٧,٦٤٥	٢١,١١٤,٢١٨,٨٨٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٨٣٨,٥١٦,٠٣٥	٣,٩٣٨,٤٨٣,٢٨٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٦,٩٣٦,٠٠٠	١٨,١٨٦,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
١,٤٥٣,٢١٢,٥٧٢	٣٥٥,٨٦٩,٤٧٦	تأمينات أخرى*
<u>١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢</u>	<u>٢٥,٤٢٦,٧٥٧,٦٤٦</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.

١٧- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٣١٣,٢٢٧	٩٩,٩٣٩,٠٩٦	مخصص حسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة
٣,٥٧٦,٩٧٣	١,٠٣٨,١٢٥	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
		مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
		مخصص حسائر ائتمانية متوقعة-
٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	٣١٤,٢٩٧,٠٨٢	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥	١,٤٥٧,٦٧٧,١٧٢	مخصص مخاطر محتملة
٤٤,٥١٣,٦٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٧٣٨,٦٧٥	٢,٠٦٠,٨١١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٢٣,١٢١,١١٧	٤٨,٥٢٤,١١٦	مخصص دعاوى قضائية
<u>١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥</u>	<u>١,٩٦٨,٠٥٠,٠٦٨</u>	

فيما يلي حركة المحصنات 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.
٩٩,٩٣٩,٠٩٦	-	٨٥٥,٧٢٩,٣٤٣	-	(٨٥٧,٩٤٥,٤٤٧)	٦٩,٨٤١,٩٧٣	٣٢,٣١٣,٢٢٧
١,٠٣٨,١٢٥	-	-	-	(٢,٥٣٨,٨٤٨)	-	٣,٥٧٦,٩٧٣
٣١٤,٢٩٧,٠٨٢	-	٤٥٠,٣٩٣,٠٢٨	-	(٣٥٧,٨٢٦,٦٩٨)	-	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢
١,٤٥٧,٦٧٧,١٧٢	-	٣٩٠,٣٣٦,٨٠٥	(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	-	-	١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٢,٠٦٠,٨١١	-	-	-	-	١,٣٢٢,١٣٦	٧٣٨,٦٧٥
٤٨,٥٢٤,١١٦	-	٢١,٢٥٥,٨٧٨	-	-	٤,١٤٧,١٢١	٢٣,١٢١,١١٧
١,٩٦٨,٠٥٠,٠٦٨	-	١,٧١٧,٧١٥,٠٥٤	(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	(١,٢١٨,٣١٠,٩٩٣)	٧٥,٣١١,٢٣٠	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)	(٥,٣٤٠,٥٧٩)	(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)	(٥,٣٤٠,٥٧٩)	(٣٨٦,٦٩٢,٧١١)	(٤,٠٠٦,٨٢٣,٤١٣)	٢٠٥,٩٤٥,٦٧٤	٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤

٣٠ حزيران 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 ١,٤٥٧,٦٧٧,١٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية، كما لم يتم إجراء أي تحويل في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي المذكور (الإيضاح رقم ٨) بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات المسبقة معها بالاعتبار.

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

٣٠ حزيران 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
-	-	(٤٧٥,٠٠٣,٩٠١)	٤٧٥,٠٠٣,٩٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٧١٢,٩٣٠,٣٧٤	(١,٧١٢,٩٣٠,٣٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٩١,١٥٥,٥٠٧	-	١٠,٢٨٠,٠٠٠	٥٨٠,٨٧٥,٥٠٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦,٥٢٣,٢٧٤,٣٤٨)	(٢٤٨,٩٤٥)	(١١٤,٨٧٣,٢٥١)	(٦,٤٠٨,١٥٢,١٥٢)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٦,١٤٤,٤٠٦,٧٩١	-	٢,٧١٧,٩٦٣,٥٣٩	٣,٤٢٦,٤٤٣,٢٥٢	التغير خلال الفترة
٥,٢٠٨,٢٣٥,٨٤٣	-	-	٥,٢٠٨,٢٣٥,٨٤٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤,١٢٨,١١٣,٦٤٨</u>	<u>٨,٣٠٥,٠٠٠</u>	<u>٥,٣٦٣,٩١٧,٤٧٩</u>	<u>٨,٧٥٥,٨٩١,١٦٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
<u>٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥</u>	<u>٨,٥٥٣,٩٤٥</u>	<u>١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨</u>	<u>٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران 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
-	-	(١٢,٦٥٠,٧٩٧)	١٢,٦٥٠,٧٩٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٢١١,٣١٩	(١,٢١١,٣١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٠١,٨٨٩	-	-	١٠١,٨٨٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على
				التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٨٧٣,٤٣٨,٨٥٢)	(٢,٥٨٢,٦٠٠)	(١,٢٨٣,٥٤٢)	(٨٦٩,٥٧٢,٧١٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٢,٦٩٤,٦٤١	٤٣,٧٥٢	٨٢,٥٦٤,٩٩٣	٨٥,٨٩٦	على التسهيلات المسددة
٨٥٥,٧٢٩,٣٤٣	-	٢٣٧,٠٣٩	٨٥٥,٤٩٢,٣٠٤	التغير خلال الفترة
١٠٠,٩٧٧,٢٢١	١,٠٣٨,١٢٤	٩٩,٣٠٨,٤٢٤	٦٣٠,٦٧٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				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
١,٢٢٦,٢٧٧	-	٨٩٢,٤٦٤	٣٣٣,٨١٣	على التسهيلات المسددة
٣٥,٨٩٠,٢٠٠	٣,٥٧٦,٩٧٢	٢٩,٢٢٩,٤١٢	٣,٠٨٣,٨١٦	التغير خلال السنة
				الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٥٣٣,٠٢٠,٠٥٩	-	٤١٥,٢٥٩,٨١٠	٣,١١٧,٧٦٠,٢٤٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٧	(١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٦,٥٤١,٨٨٥,٩٤٧)	-	(٤٣,٠٤٦,٥٠٠)	(٦,٤٩٨,٨٣٩,٤٤٧)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٦,٤٠٣,٩٦٩,٧٩٩	-	٢,٥٩١,٧٣٩,٦٣٢	٣,٨١٢,٢٣٠,١٦٧	زيادة ناتج عن التغيير في أرصدة البنوك
٦,٤٦١,٣١٢,٦٦٣	-	-	٦,٤٦١,٣١٢,٦٦٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩,٨٥٦,٤١٦,٥٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٧٠,٩٨٨,٠٩٩</u>	<u>٥,٨٨٥,٤٢٨,٤٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	-	٣٧,٨٢٠,٠١١	١٨٣,٩١٠,٧٤١	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	١٧٣,٥٤٧,٥٦٤	(١٧٣,٥٤٧,٥٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٦٩,٦٧٢,٥٠٩)	-	(١٢,٦٠٥,٤٩٢)	(٤٥٧,٠٦٧,٠١٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١١,٨٤٥,٨١١	-	١٠٠,٣٣٨,٧٧٢	١١,٥٠٧,٠٣٩	على الأرصدة المسددة
٤٥٠,٣٩٣,٠٢٨	-	-	٤٥٠,٣٩٣,٠٢٨	التغير خلال الفترة
<u>٣١٤,٢٩٧,٠٨٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٩٩,١٠٠,٨٥٥</u>	<u>١٥,١٩٦,٢٢٧</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	٢٢٣,٨٣٩,٥٢٠	-	١٥,٦٩٤,١٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢٢٢,٧٤١,٣٨٠)	-	٢٢٢,٧٤١,٣٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٠٩٨,١٣٩)	٣,٠٥٥,١٩٧	(١,٩٥٧,٠٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٥٤,٠٢٧,٢٧٨	٤,٦٠٦,٠٤٤	١٧,٣٤٨,١٦٥	١٣٢,٠٧٣,٠٦٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٨٩,٩٨٧,٣٤٩)	-	(٧٤٧,٠٤٤)	(١٨٩,٢٤٠,٣٠٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٢٢,٧٦٣,١٨٥	-	١٨,١٦٣,٦٩٣	٤,٥٩٩,٤٩٢	التغير خلال السنة
(٤,٦٠٦,٠٤٥)	(٤,٦٠٦,٠٤٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٢١,٧٣٠,٧٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٧,٨٢٠,٠١١</u>	<u>١٨٣,٩١٠,٧٤١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

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

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢٥٦,٢٣١,٥٤٥	-
-	-
<u>٢٥٦,٢٣١,٥٤٥</u>	<u>-</u>

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

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٤,٧٣٤,٣٩٣	٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٧,٨٠٣,١٩٣	١٨,٢٨١,٣٥٨	استهلاك المباني
١,٩٥٩,٢٥٨	٢,٣٧٦,٧٨٠	نفقة ضريبة غير المقيمين
١٢,٨٧٧,٨٥٦	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	٤,٦٣٢,٣٧٢	خسائر الشركة التابعة
-	٤,١٤٧,١٢١	نفقة مخصص دعاوى قضائية
٥٧,٨١٣,٠٣٩	-	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٩٠٧,٨٤٧	١,٤٤١,٠٧٠	نفقات ضريبة أخرى
	١,٣٢٢,١٣٦	مؤونة تغير أسعار الصرف
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
		ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على
-	٥٧,٤٩٨,٨٨٥	إيرادات المصرف خارج سورية*
-	٢٢٩,٥٧٦,٦٧١	نفقة مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة
-	٩٥,٣١٦,٩٩٨	نفقة مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
-	١٣٩,٥٩٤,٥٤٦	نفقة مخصص خسائر ائتمانية لقرض التجمع البنكي (منتجة)
		ينزل:
-	(٣٧,٥٦٨,٢٤١,٠٣٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٨٨٢,٠٤٢)	-	أرباح الشركة التابعة
(١٣,١٢٧,٠٦٣)	-	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(١,٣٣٥,٤٢٠)	-	مؤونة تغير اسعار الصرف
-	(١٠,٣٧٥,٨٧٨)	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
-	(٢٦٣,٩٥٠,٣٦٢)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
-	(٣٧٧,٧٣٤,٤٠٦)	فوائد مقبوضة من البنوك الخارجية
٩٣١,٧٥١,٠٦١	(١,٥٨١,٤٧٣,٠٣٢)	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٢٣٢,٩٣٧,٧٦٥	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
٢٣,٢٩٣,٧٨٠	-	رسم إعادة الإعمار
٢٥٦,٢٣١,٥٤٥	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٢٥٦,٢٣١,٥٤٥	-	

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

١٩- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٢٥١,١١٠,٠٥٣	٣٥٥,٧٠٥,٤٧٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٩,٤٧٥,٣٩٣	٤,١٣٦,٥١٩	ودائع العملاء
٢,٥٤٦,٩٥١	٤,١٣٨,٥٤٥	تأمينات نقدية
٢٧٣,١٣٢,٣٩٧	٣٦٣,٩٨٠,٥٤٢	ودائع مصارف
٣,٧٥٦,٠٤٣,٤٠٩	٣,١٨٤,١٢٤,٠٦٨	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٤٠٢,٦٦٤,٤٢٣	١,٠٧٦,٣٩٥,٣٤٣	أمانات مؤقتة
٢٧٧,٠٠٥,٨٥٧	٢٠٤,٦١٦,٣٥٦	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٣٠٤,٢٧٩,٥٥٣	١٤٣,٥٨٦,٤٦٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٣,٥٠٤,١٤٥	٢٣,٣٤٨,٦٩٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤٤,٧٢٩,٧٨٠	٤,٦٦٦,٥٣٥	دائون مختلفون
٣١١,٩٩١,٣٨١	٦١,٠١٩,٠٣٢	رواتب مستحقة غير مدفوعة
١١,٨٨٧,٠٧٨	٣٧,٠٨٨,٣٢٢	ذمم مستثمرين
١٨,١٣٢,٦٨٢	٤٨,٧٩٢,٠٢٩	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٠,٠٠١,١٤٤	١٤,٠٢٧,٠٦٤	توقيفات متعهدين برسم الدفع
١,٨٣٤,٧٠١	١,٣٩٩,٣٠١	أتعاب مهنية
١,١٩٧,١٥٠	٩,٦٦٩,٩٢٣	مطلوبات أخرى
<u>٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠</u>	<u>٥,١٧٢,٧١٣,٦٧٠</u>	

٢٠- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٣٦,٤٨٢,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢١- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٧٦٥,٣٠٠,١٠٠	٩٤٦,٢٢٣,٩١٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
٦٤,١٠٩,٦٠٠	٢٥,١٥٠,٦٨٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي)
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٢٥,٠١٧,٥٢٤	٣٢٦,٨٣٧,٤٩٧	حسابات جارية مدينة
١,٣٤٤,٧٧٩,٤٤٧	١,٥٧٩,٢٥٥,٣٤٣	قروض وسلف
٤٩٢,٤٨٦,٧٣٤	٥٤٧,٠٠٣,٣٣٥	سندات محسومة
		<u>للأفراد (التحزئة):</u>
١٦٩,٠٦٠,٩٤٩	٣٤٩,٨٩٣,٨٣٢	قروض وسلف
٢٣,٠٠٥	-	سندات محسومة
<u>٢,٨٦٠,٧٧٧,٣٥٩</u>	<u>٣,٧٧٤,٣٦٤,٦٠٩</u>	

٢٢- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٩٤٨,٣٦٩	٤٩,٣٥٠,٨١٤	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٥٢٤,٧٧٠,١٩٩	٥٦٢,٣٦٦,٧٧٥	ودائع توفير
٨٤٥,٥٩٣,٨٧٢	٩٠٩,٧٦٣,٣٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠,٥٧٥,١٩٧	١٢,٦٥٩,٧٣٦	تأمينات نقدية
<u>١,٤٢٩,٨٨٧,٦٣٧</u>	<u>١,٥٣٤,١٤٠,٦٧١</u>	

٢٣- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(٤,٠٣٨,٧٨٠)	٨٨,٦١٩,٩١٠	مخصص / (استرداد) أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٣,٥٨١,٥٤٧	٤٥٧,٥٠٦,٢٦١	مخصص أرصدة لدى المصارف
٧٨,٦١٠,٨٧٦	(٩٢,٩٨٢,٤٧٥)	(استرداد) / مخصص إيداعات لدى المصارف
-	٢,٧٠٦,٣١١,٥٠٢	مخصص قروض للمصارف
٤١٦,٣٤٠,٨٣٠	٩١٨,١٥٣,٢٤١	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٧٠,١٥٢,٦٩٨)	(٧٩٠,٦٤٢,٣٢٢)	استرداد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١١٥,٢٦٩,٢٠٦)	(٣٥٧,٨٢٦,٦٩٨)	استرداد أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٢٤٩,٠٧٢,٥٦٩</u>	<u>٢,٩٢٩,١٣٩,٤١٩</u>	

٢٤ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦١١,٠٩٨,٣٩٨	(١,٤٨٥,٤٥٥,٤٦٧)	(خسائر) / أرباح الفترة
(١٢,٨٧٧,٨٥٦)	٣٧,٥٦٨,٢٤١,٠٣٤	أرباح / (خسائر) غير محققة
<u>٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢</u>	<u>٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٨,٢٢٠,٥٤٢	٣٦,٠٨٢,٧٨٥,٥٦٧	صافي ربح الفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١١,٣٩</u>	<u>٦٨٧,٢٩</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٥ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٢٤,٥٣٩,٨١١	٤,٢٤٠,٣٩٣,٩٢٨	نقد في الخزينة
٤٧,٠١٣,٦١٢,٢١٩	٦٠,٤٨٧,٩٠٤,٢٩٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥١,٥٨٣,٧٥٥,٤٩٣	١٧٧,٥٧٠,٨٥٤,٠٦٢	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	-	ينزل:
(١٢,٢٧٠,٦٨٧,٣٤٨)	(٢٦,٩٠١,٦٠٥,٦٠٧)	أرصدة متنازع عليها
<u>٨٦,٢٣٣,٩١٦,٤٨٣</u>	<u>٢١٥,٣٩٧,٥٤٦,٦٧٥</u>	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٨٠٤,٠٥٤,٤٧٩	٥,٩٣١,٣٠٢,٠١١	-	٣,٦٠٨,٣٧٣	٥,٩٢٧,٦٩٣,٦٣٨	أرصدة وحسابات جارية مدينة
١٦,٢٥٩,٣٢٠,٦٢٢	٨٩,٨٤٩,٠١٧,٥١٠	-	-	٨٩,٨٤٩,٠١٧,٥١٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٥٩	٨,٨٩٢,١٨٢,٠١٤	-	١,٥٣٣,١٣٤,٨٣٠	٧,٣٥٩,٠٤٧,١٨٤	قروض للمصارف
١١,٣١٦,٤٤٨	٣٢,٥٦٥,٣٢٨	-	-	٣٢,٥٦٥,٣٢٨	الأرصدة الدائنة
١,٣٨٣,٦٠٣,١١٢	١٠٣,٧١٥,٨٢٢	١٠٣,٧١٥,٨٢٢	-	-	حسابات جارية دائنة
١,٥٢٨,٣٠٦,٤٩٠	٨,٠٩٢,٠٨٤,٨٨٨	٨,٠٩٢,٠٨٤,٨٨٨	-	-	ودائع لأجل
١,٩٤٩,٦٨٢	٩٣٨,٩٠٧	٩٣٨,٩٠٧	-	-	ودائع تحت الطلب
٦٤,٨٢٣,٦٧٨	٧٥,٤٨٨,٢٦١	-	-	٧٥,٤٨٨,٢٦١	ودائع توفير
					ب- بنود خارج الميزانية:
					تعهدات بكفالات وتكفلات

لفترة الستة أشهر المنتية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				ج- بنود بيان الدخل الموحد:
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٩٢,٨٥٧,٥٩٢	١٣٨,٤٨٢,٧٥٧	-	-	١٣٨,٤٨٢,٧٥٧	فوائد وعمولات دائنة
(١٧,٢٦٧,٩٧٣)	(٤٠,٧٧٩,٠١٢)	(٤٠,٧٧٩,٠١٢)	-	-	فوائد مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

تراوح 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٤٧,٥٣٢,٠٠٠	٥٠,٥٢٥,٦٣٧
٢٨,٤٠٠,٠٠٠	٢٤,١٠٠,٠٠٠
٧٥,٩٣٢,٠٠٠	٧٤,٦٢٥,٦٣٧

رواتب ومكافآت
بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة، 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير 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.

٢٧- 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ١٧,٣٩٦,٦٨٣,٦٥٥	-	-	١٧,٣٩٦,٦٨٣,٦٥٥
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة -	-	٢٣,٢٦١,٠٥٤,٧١٥	٢٣,٢٦١,٠٥٤,٧١٥
الدرجة ٨ دون المستوى -	٢٢,٤٠٥,٠٢٦,٣٥٨	-	٢٢,٤٠٥,٠٢٦,٣٥٨
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها -	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة -	-	-	-
إجمالي التسهيلات المباشرة ١٧,٣٩٦,٦٨٣,٦٥٥	٢٢,٤٠٥,٠٢٦,٣٥٨	٢٣,٢٦١,٠٥٤,٧١٥	٦٣,٠٦٢,٧٦٤,٧٢٨
الفوائد المعلقة* -	(١٢,٢٩٨,٤٠٤,٩٨١)	(٣١,٣٣٨,٠٣٠)	(١٢,٣٢٩,٧٤٣,٠١١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣٧٩,٧٣١,٣٤٨)	(١٠,٠٤٤,٣٣٥,٥٩٧)	(٢,٠٠٦,٣١٩,٦٦١)	(١٢,٤٣٠,٣٨٦,٦٠٦)
صافي التسهيلات الائتمانية ١٧,٠١٦,٩٥٢,٣٠٧	٦٢,٢٨٥,٧٨٠	٢١,٢٢٣,٣٩٧,٠٢٤	٣٨,٣٠٢,٦٣٥,١١١

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 ٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧
الفوائد المعلقة* -	(٥,٦٧٨,٤٣١,٨٩٧)	(٣١,٣٣٨,٠٢٨)	(٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣٥٥,٣٤٧,٢١٤)	(٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠)	(٨٧١,٩١٣,٨١٠)	(٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤)
صافي التسهيلات الائتمانية ٢٣,٧٢٩,٠٧٦,٨١٢	٣٧,٢٠٢,٣٠٢	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	-	-	٨,٧٥٥,٨٩١,١٦٩
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	٥,٣٦٣,٩١٧,٤٧٩	-	٥,٣٦٣,٩١٧,٤٧٩
الدرجة ٨ دون المستوى	-	٨,٣٠٥,٠٠٠	٨,٣٠٥,٠٠٠
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي التسهيلات المباشرة	٥,٣٦٣,٩١٧,٤٧٩	٨,٣٠٥,٠٠٠	١٤,١٢٨,١١٣,٦٤٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٩,٣٠٨,٤٢٤)	(١,٠٣٨,١٢٤)	(١٠٠,٩٧٧,٢٢١)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٥,٢٦٤,٦٠٩,٠٥٥	٧,٢٦٦,٨٧٦	١٤,٠٢٧,١٣٦,٤٢٧

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	-	-	٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	-	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨
الدرجة ٨ دون المستوى	-	٨,٥٥٣,٩٤٥	٨,٥٥٣,٩٤٥
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي التسهيلات غير المباشرة	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	٨,٥٥٣,٩٤٥	٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩,٢٢٩,٤١٢)	(٣,٥٧٦,٩٧٢)	(٣٥,٨٩٠,٢٠٠)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١,٤٨٣,٣٩١,٣٠٦	٤,٩٧٦,٩٧٣	٨,٦٧١,٦٩٩,٦٥٥

٢٨ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨,٥٠٧,٨٠٤,٦٩٤	-	-	-	-	-	٧٨,٥٠٧,٨٠٤,٦٩٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧٦,٩٢٣,٤١٧,٢٢٢	-	-	-	-	-	١٧٦,٩٢٣,٤١٧,٢٢٢	أرصدة لدى مصارف
١٨,٥٤٦,٦٢٣,٢٩٥	-	-	-	-	-	١٨,٥٤٦,٦٢٣,٢٩٥	إيداعات لدى المصارف
٨,٨٩٢,١٨١,٩٢٥	-	-	-	-	-	٨,٨٩٢,١٨١,٩٢٥	قروض للمصارف
٣٨,٣٠٢,٦٣٥,١١١	٣,٤٨٩,٢٥٢,٨٠٩	٦٥,٣٧٦,٦٠٨	٣,٥٥٠,٩٣٧,٥٢٦	٢٥,٤٥٧,٩٤٧,١٦٢	٥,٧٣٩,١٢١,٠٠٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٨٤,٨٧١,٦٠٨	٤٧٦,٤٨٣	-	١٠,٧٥٤,٩٣٢	٢١٣,٩٠٧,٧٤٠	١,٧٨٤,٠٩٥	٣٥٧,٩٤٨,٣٥٨	موجودات أخرى
٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	-	-	-	-	-	٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ حزيران
٣٢٨,٧٣٨,٧٣٧,٥٠٧	٣,٤٨٩,٧٢٩,٢٩٢	٦٥,٣٧٦,٦٠٨	٣,٥٦١,٦٩٢,٤٥٨	٢٥,٦٧١,٨٥٤,٩٠٢	٥,٧٤٠,٩٠٥,١٠١	٢٩٠,٢٠٩,١٧٩,١٤٦	٢٠٢٠ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
١٦٢,٧٣١,٨٤٩,٧٦٤	٣,٠١٩,٣٨٤,٢٧٠	٨٠,٣٥٥,٦٩٧	٣,٥١٠,١٦٨,٦٣٨	٢٤,٦٨٤,٩٥٣,٢٢٥	٥,٠٢٠,١٩٦,٣٧٣	١٢٦,٤١٦,٧٩١,٥٦١	٢٠١٩ (مدقق)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٠,٢٠٩,١٧٩,١٤٦	-	٤١,٦٦٩,٠٨٦,٥١٣	٢٤٨,٥٤٠,٠٩٢,٦٣٣	مالي
٥,٧٤٠,٩٠٥,١٠١	-	٤,٧٧٠,٥٩٦,٩١٦	٩٧٠,٣٠٨,١٨٥	صناعة
٢٥,٦٧١,٨٥٤,٩٠٢	٢٦٨,٦٣٢,١١٠	١٤,٠٨٦,٤٤٩,٨٩٨	١١,٣١٦,٧٧٢,٨٩٤	تجارة
٣,٥٦١,٦٩٢,٤٥٨	٦٧,٢١٨	٣٣٩,٧٧٥,٠٣٧	٣,٢٢١,٨٥٠,٢٠٣	عقارات
٦٥,٣٧٦,٦٠٨	-	٦٥,٣٧٦,٦٠٨	-	زراعة
٣,٤٨٩,٧٢٩,٢٩٢	٥٦٣	١,٩٦٨,٢٦١,٧٨١	١,٥٢١,٤٦٦,٩٤٨	أفراد وخدمات
<u>٣٢٨,٧٣٨,٧٣٧,٥٠٧</u>	<u>٢٦٨,٦٩٩,٨٩١</u>	<u>٦٢,٨٩٩,٥٤٦,٧٥٣</u>	<u>٢٦٥,٥٧٠,٤٩٠,٨٦٣</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	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
<u>١٦٢,٧٣١,٨٤٩,٧٦٤</u>	<u>١٧٠,٢٣٩,٩٢١</u>	<u>٤٢,٣٨٤,١٧٥,٢٢٢</u>	<u>١٢٠,١٧٧,٤٣٤,٦٢١</u>	الإجمالي

٢٩ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
٢٠١٩ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٦,٧٦١,٧٧٤	٤٠,٣٠٧,٨٦٧,٩٢٧	-	٤,٤٦٥,٨٧٩,٧٧٩	٢٧,٩٠٠,٩٣٤,٣١٨	٧,٩٤١,٠٥٣,٨٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤٩,٠٧٢,٥٦٩)	(٢,٩٢٩,١٣٩,٤١٩)	-	-	(٢,٨٦٣,٥٤٤,٢٦٣)	(٦٥,٥٩٥,١٥٦)	مخصص تدني حسائر ائتمانية متوقعة
١,٩٢٧,٦٨٩,٢٠٥	٣٧,٣٧٨,٧٢٨,٥٠٨	-	٤,٤٦٥,٨٧٩,٧٧٩	٢٥,٠٣٧,٣٩٠,٠٥٥	٧,٨٧٥,٤٥٨,٦٧٤	نتائج أعمال القطاع
(٩٨٢,٨٧١,٣٣٥)	(١,٢٣٣,٤٨٨,٦٦٦)	-	(١٢٩,٦٧٧,٦٣٣)	(٢٧٦,٨٩٨,٤٣٥)	(٨٢٦,٩١٢,٥٩٨)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(٩٠,٠٨٣,٤٧٧)	(٦٣,١٤٩,١٣١)	(٦٣,١٤٩,١٣١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٨٥٤,٧٣٤,٣٩٣	٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	(٦٣,١٤٩,١٣١)	٤,٣٣٦,٢٠٢,١٤٦	٢٤,٧٦٠,٤٩١,٦٢٠	٧,٠٤٨,٥٤٦,٠٧٦	الربح قبل الضريبة
(٢٥٦,٢٣١,٥٤٥)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٥٩٨,٥٠٢,٨٤٨	٣٦,٠٨٢,٠٩٠,٧١١	(٦٣,١٤٩,١٣١)	٤,٣٣٦,٢٠٢,١٤٦	٢٤,٧٦٠,٤٩١,٦٢٠	٧,٠٤٨,٥٤٦,٠٧٦	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٧,٢٣٧,٤٢٣,٨٠٧	٣٣٢,٤٩٤,٧٤١,٨٢٧	-	٢٩٤,١٩٢,١٠٦,٧١٦	٣٤,٣٤٦,٨٠٨,٢٢٢	٣,٩٥٥,٨٢٦,٨٨٩	موجودات القطاع
٨,٣٣٢,٠٣٩,١٠٦	٤,٤٤٨,١١٥,٣١٩	٤,٤٤٨,١١٥,٣١٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣	٣٣٦,٩٤٢,٨٥٧,١٤٦	٤,٤٤٨,١١٥,٣١٩	٢٩٤,١٩٢,١٠٦,٧١٦	٣٤,٣٤٦,٨٠٨,٢٢٢	٣,٩٥٥,٨٢٦,٨٨٩	مجموع الموجودات
١٤٢,٢٨٩,٠٤٧,٧٦٠	٢٦٧,٣١٤,٢٠٤,٣٤٥	-	٣٧,٦٣٥,٣٤٨,٤٩٩	٥٧,٢٧٩,٢٠٠,٨٢٥	١٧٢,٣٩٩,٦٥٥,٠٢١	مطلوبات القطاع
٧,٢١٥,٩٧٩,٩٠٢	٧,٤٨٢,١٢٦,٨٣٩	٧,٤٨٢,١٢٦,٨٣٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢	٢٧٤,٧٩٦,٣٣١,١٨٤	٧,٤٨٢,١٢٦,٨٣٩	٣٧,٦٣٥,٣٤٨,٤٩٩	٥٧,٢٧٩,٢٠٠,٨٢٥	١٧٢,٣٩٩,٦٥٥,٠٢١	مجموع المطلوبات
٦٦٩,٦٨٢,٢٩٥	٧٢,٥٤٣,٥٠١	٧٢,٥٤٣,٥٠١	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
٢٠٧,٩١١,٥٩٩	١١٧,٤٨٤,٨٠٠	١١٧,٤٨٤,٨٠٠	-	-	-	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٣٠٧,٨٦٧,٩٢٧	٦٤١,٤٤٥,٧٩٥	٣٩,٦٦٦,٤٢٢,١٣٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٢,٥٤٣,٥٠١	-	٧٢,٥٤٣,٥٠١	المصروفات الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٦,٧٦١,٧٧٤	٦٩٨,٧٥٥,٦٠٨	١,٤٧٨,٠٠٦,١٦٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٠٧,٢٢٣,٧٩٦	-	٤٠٧,٢٢٣,٧٩٦	المصروفات الرأسمالية

٣٠- كفاية رأس المال

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

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

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) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٢٦٤,٩٨٤,٥٠٩	٥,٢٦٤,٢٨٩,٦٥٣	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
-	٣٧,٥٦٨,٢٤١,٠٣٤	أرباح مدورة محققة
٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١	٦٣,٦٣١,٩٨١,٤٢٩	فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع أسعار الصرف*
		ينزل منها:
(٢٧,٠٠٨,٩٨٠)	(٣٣,٣١٧,٢٧٧)	صافي موجودات غير ملموسة
(٩,٢٥٠,٨٠٠)	(١٥,٠٣٠,٥١٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
٢٦,٠٢٨,١٧٥,٤٧١	٦٣,٥٨٣,٦٣٣,٦٣٦	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٨٤٤,٠٠٤,١٤٢	١,٥٦٥,٤٣٢,٣٦٨	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٢٦,٨٧٢,١٧٩,٦١٣	٦٥,١٤٩,٠٦٦,٠٠٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦٧,٥٢٠,٣٣١,٣٨٧	١٢٥,٢٣٤,٥٨٩,٤٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤,٦٠٠,٨٨٢,١٩١	٨,٣٩٠,٦٨٢,٥٤٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٠,٤٥٧,٥٧٥,٤٢٤	٣٠,٣٤٩,٦٦٣,٦٧٣	مخاطر السوق
٤,٢٢٦,٠٠٣,٩٦٥	٤,٢٢٦,٤٥٣,١٩٠	المخاطر التشغيلية
٨٦,٨٠٤,٧٩٢,٩٦٧	١٦٨,٢٠١,٣٨٨,٨٠٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٠,٩٦	%٣٨,٧٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٩,٩٨	%٣٧,٨٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٨٦	%١٠٢,٣١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

* 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 بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
١,٥٥٢,٢٩٢,٠٧٠	٥,٣٣٩,٠٩٩,٨٧١
٦,٣٠٥,٤٦٣,٠٣٥	٧,٢٣٠,٤٨٨,٦٤٠
٥١٦,٩٩٦,١٦٨	٥٩٨,٧٧٤,٥٩٨
٨,٣٧٤,٧٥١,٢٧٣	١٣,١٦٨,٣٦٣,١٠٩
٣٣٢,٨٣٨,٥٨٢	٩٥٩,٧٥٠,٥٣٩
٣,٤٥٩,٨٩٠,٠٠٧	٩,٦٥٨,٤٣٦,٤٧٠
١,٣١٤,٤٢٦,٩٢١	٢,٩٥٣,٤٢٧,٩٢٦
٣,٧٨٤,٨١٣,٣٥٤	٢,٨٠٧,٥١٨,٩٩٩
٧٣,١٣٠,٠٥٢	١٩٧,٩٨٠,١٠٤
١٧,٣٣٩,٨٥٠,١٨٩	٢٩,٧٤٥,٤٧٧,١٤٧

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 حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٠٤٥,٩٦٨	١٢٤,١٣٦,٠٠٧	عقود إيجار فروع
-	-	استحقاقها لغاية سنة
٥٥,٠٤٥,٩٦٨	١٢٤,١٣٦,٠٠٧	استحقاقها أكثر من سنة
٢٤٩,٩٥٧,٦٦٢	٩٩,٦٦٠,٥٣٩	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	استحقاقها لغاية سنة
٢٤٩,٩٥٧,٦٦٢	٩٩,٦٦٠,٥٣٩	استحقاقها أكثر من سنة
٣٠٥,٠٠٣,٦٣٠	٢٢٣,٧٩٦,٥٤٦	

٣٢- 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. لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير، فإن المصرف بصدد الحصول على قرار الجهات الرقابية على الزيادة المقترحة.

٣٣- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

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

قامت الإدارة بناء على تعليمات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥/م 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 وللمرة 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 الحسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية، حيث أن هذه الإجراءات اتخذت لمساعدة المقترضين المتأثرين بالجائحة المذكورة لاستئناف دفعاتهم المنتظمة.

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

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

٣٤- القضايا المقامة على المصرف

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