

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(غير مدققة)

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
٢	المعلومات المالية المرحلية الموجزة: بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٤	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦-٦٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر - سورية

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر - سورية (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

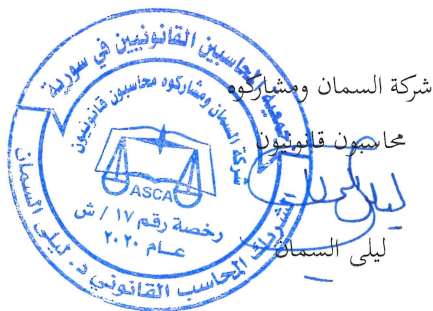
إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبيد رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

دمشق، سورية

٢٣ أيلول ٢٠٢١



مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٧,١٣٩,٧٣٩	١٢٧,٧١٦,٥٣٥	٥	نقد في الصندوق
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	٦,٦٣٩,٦٤٩,٣٢٥	٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	٤,٣٢٥,١٤٩,١١٠	٧	إيداعات لدى المصارف
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	٨,٨٠٣,٠٠٥,٢٤٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	٣٧٩,٣١٢,٠٠٠	١٣	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٤١٠,١٥٦,٠٣٤	٣٩٣,٣٣٩,٢٩٧	٩	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٥٦,٥٠٩,٢٤٠	١٢٩,١٣٥,٩٢٨	١٠	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٢٨٢,٨٠٢,٨١١	٢٢٧,٤٨٨,٨٠٤	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٣٧,٧٧٨,٧٤٧	١٨١,٥٥١,٠٨٣	١٢	موجودات أخرى
١٦٢,٥٩١,٣٧٠	٢٤١,٧٩١,٣٧٠	١٤	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٨٦٨,٧٨٣,٥٠١	١٥	وديدة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	٢٢,٣١٦,٩٢٢,١٩٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩	١١,٨٩١,٦٨٠,٨٨٢	١٦	حسابات الودائع
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	١٨	مخصصات متنوعة
٢٢,٨١٤,٧٧١	١٩,٩٧٤,٤٦٦	١١	التزامات عقود الإيجار
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٥٤٧,٣٠١,٩٦٣	١٩	إيرادات منح مؤجلة
٩٣,٦٤٤,١٣٦	١١٠,٣٠١,٦٦٣	١٧	مطلوبات أخرى
٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠	١٢,٥٧١,٩٩٦,٦٢٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٣٢,٣٢٦,٥٩٩		احتياطي قانوني
٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥		أرباح مدورة محققة
٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨		أرباح مدورة غير محققة
-	٤,٧٥٧,٣٧٢,٩٥٨		ربح الفترة
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	٩,٧٤٤,٩٢٥,٥٧٠		مجموع حقوق الملكية
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	٢٢,٣١٦,٩٢٢,١٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

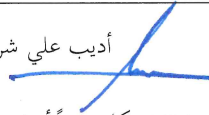
المدير المالي

معتر جلال معتوق



الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف



رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

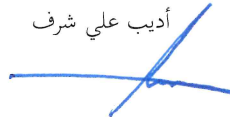
مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٤٤٨,٣٣١,٢٧٥	١,٣٣٩,٤٥٤,٢٣٢	٢١	الإيرادات التشغيلية
(١٥٧,٩٢٠,٢٧٩)	(٣٦٦,٥٥٧,٥٩١)	٢٢	أعباء الفوائد
٢٩٠,٤١٠,٩٩٦	٩٧٢,٨٩٦,٦٤١		صافي الإيرادات التشغيلية
(١,١٦٢,٩٦٠)	(٢,٩٧٠,٦٥٣)		أعباء رسوم وعمولات - عمولات المصارف
-	(٨٤,٥٦٣,٦٨٨)	٢٣	خسائر تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - محققة
٢,٩٤٥,١٣٣,٩٣٩	٤,٥٦٨,١٣٩,٤٠١	٢٣	أرباح ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - غير محققة
١,٨٣٨,٧٣٨	٤٠,٢٩٨,٢٦١	٢٤	إيرادات أخرى
-	٢٠,٥٠٧,٧٢٦	١٩	إيرادات المنح
٣,٢٣٦,٢٢٠,٧١٣	٥,٥١٤,٣٠٧,٦٨٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٣٥,٥٦٤,٣٠٦)	(٤٠٥,٦٣٦,٠٠٧)	٢٥	نفقات الموظفين
(٢٩,٧٦٧,١٠٦)	(٤٦,١٧٩,٧٩٣)	٩	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧٥١,٣٠٠)	(١٩,٠٢٩,٤٥٧)	١٠	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(٤٩,٤٧٦,٥٨٩)	(٥٧,١٠٧,٣٠٢)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٢,٧٣٧,٣٣٨)	(٦٣,٥٩٦,٥١٦)	٢٦	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨١,٠١٨,٢٤٤)	(١٦٥,٣٨٥,٦٥٥)	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٠٩,٣١٤,٨٨٣)	(٧٥٦,٩٣٤,٧٣٠)		إجمالي الأعباء التشغيلية
٢,٨٢٦,٩٠٥,٨٣٠	٤,٧٥٧,٣٧٢,٩٥٨		صافي الربح قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة الدخل
٢,٨٢٦,٩٠٥,٨٣٠	٤,٧٥٧,٣٧٢,٩٥٨		صافي ربح الفترة
٣,٨٦١.٨٩	٦,٤٩٩.١٤	٢٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

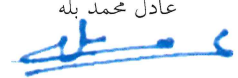
المدير المالي
معتز جلال معتوق



الرئيس التنفيذي
أديب علي شرف



رئيس مجلس الإدارة
عادل محمد بله



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	احتياطي قانوني	ربح السنة	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	—	٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤,٧٥٧,٣٧٢,٩٥٨	—	٤,٧٥٧,٣٧٢,٩٥٨	—	—	—	ربح الفترة
٩,٧٤٤,٩٢٥,٥٧٠	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٤,٧٥٧,٣٧٢,٩٥٨	٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
٢,٠٤٩,٦٦٨,٠٦٩	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	—	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	٣٢٩,٥٦٤,٧٦٦	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٨٢٦,٩٠٥,٨٣٠	—	٢,٨٢٦,٩٠٥,٨٣٠	—	—	—	ربح الفترة
٤,٨٧٦,٥٧٣,٨٩٩	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٢,٨٢٦,٩٠٥,٨٣٠	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	٣٢٩,٥٦٤,٧٦٦	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة - معدلة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٢,٨٢٦,٩٠٥,٨٣٠	٤,٧٥٧,٣٧٢,٩٥٨		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
			صافي ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٧٩,٩٩٤,٩٩٥	١٢٢,٣١٦,٥٥٢		استهلاكات وإطفاءات
٩,١١٦,٦٣٧	٩٩٩,٦٩٥		مصرف الفوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(٢٩١,٣١٩)		الديون المعدومة
-	(٢٠,٥٠٧,٧٢٦)		إيرادات المنح
١٢,٧٣٧,٣٣٨	٦٣,٥٩٦,٥١٦		مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٩٢٨,٧٥٤,٨٠٠	٤,٩٢٣,٤٨٦,٦٧٦		
(٥٣٨,٥٦١,٦٥٣)	(٣,٥٠٢,٢١٧,٨٥٩)	٣٠	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
-	٤٧,٧٢٨,٠٠٠		النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
٤٧,١١٢,٢٣٢	(٤٣,٧٧٢,٣٣٦)		(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٩,٢٠٠,٠٠٠)		الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٩٥٢,٤٣٤,٨٤١	٤,٤١٤,٨٩٧,٠٩٣		الزيادة في حسابات الودائع
٢٤,٥٤٨,٩١١	١٦,٦٥٧,٥٢٧		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣,٤٠٠,٢٨٩,١٣١	٥,٧٧٧,٥٧٩,١٠١		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٧٣,٧٨٢,١٢٥)	(٢٩,٥٧٩,٢٠١)		شراء موجودات ثابتة مادية
(٧,٤٦٠,٠٠٠)	(٩١,٤٤٠,٠٠٠)		شراء موجودات غير مادية
(١,١٨٩,٩٧٥,٦٨٢)	(٧١٩,٤٠١,٣٨٨)		الزيادة في إيداعات لدى المصارف
(١,٢٧١,٢١٧,٨٠٧)	(٨٤٠,٤٢٠,٥٨٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٦٣٣,٢٩٥)		سداد التزامات عقود الإيجار
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٦٣٣,٢٩٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٢٨١,٦٧٧,٧٢٣)	(٢,١٨٩,٦١٠,١٧٩)		فروقات سعر الصرف المتعلقة بالأموال المجمدة
١,٧٧٧,٣٩٣,٦٠١	٢,٧٤١,٩١٥,٠٣٨		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩١٥,٧٤٤,٥٢٦	٤,٠٤٣,١٣٠,٦٤٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٦٩٣,١٣٨,١٢٧	٦,٧٨٥,٠٤٥,٦٧٨	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم تأسيس "مصرف الإبداع" استناداً إلى أحكام قانون رقم ٩/ لعام ٢٠١٠، بالشراكة بين الحكومة السورية ممثلة بوزارة الشؤون الاجتماعية والعمل والقطاع الخاص والأجفند كشريك استراتيجي، ويبلغ رأس مال المصرف المدفوع ثلاثمائة وستة وستون مليون ليرة سورية. مركزها الرئيسي في دمشق، مدتها تسعة وتسعون عاماً تبدأ من ٢٠ كانون الأول ٢٠١٠.

غاية الشركة وأهدافها:

- المساهمة في الحد من ظاهري البطالة والفقر في الجمهورية العربية السورية وتخفيف وطأتها على الشرائح الفقيرة في المجتمع السوري، وخاصة النساء والشباب وصولاً إلى الاعتماد على الذات، وذلك من خلال ممارستها لأنشطتها وفق السياسات والأولويات الواردة في الخطة العامة للدولة.
 - تمكين الأفراد من الشرائح المستهدفة للبدء بمشروعاتهم الخاصة القادرة على تحسين مستوى المعيشة وخلق فرص العمل لهم ولغيرهم.
- نشاطات المصرف الرئيسية:

* تقديم التمويل والمنتجات المالية والقروض الصغيرة والمتناهية الصغر بضمان أو بدونه، ومن أنواع القروض التي يقدمها المصرف:

- قرض المجموعات
- قرض المنشآت الصغيرة
- قرض الشراكات
- القرض التعليمي
- قرض تحسين المنزل
- القرض الزراعي
- قرض صيانة السيارات
- القرض الاستثماري

* قبول الودائع بأنواعها (ودائع قصيرة وطويلة الأجل، حسابات جارية وحسابات التوفير).

* تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لممارسة الشركة لنشاطاتها وقبول الهبات والوصايا والتبرعات وفق القوانين والأنظمة النافذة.

* اقتراض الأموال اللازمة للقيام بأعمالها برهن بعض موجوداتها بموجب موافقة خاصة تصدر عن مجلس النقد والتسليف.

* إبرام العقود اللازمة لممارسة نشاطها وتنفيذها مع الجهات العامة والخاصة.

* المساهمة أو المشاركة في مؤسسات لها ذات الأهداف داخل أراضي الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف.

* أي نشاطات أخرى تتوافق مع طبيعة عملها وأهدافها ويتم الموافقة عليها مسبقاً من قبل مجلس النقد والتسليف.

أقرت الهيئة العامة للتأسيسية إعلان تأسيس المصرف نهائياً بعد استكمال الإجراءات القانونية التأسيسية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٠، كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ١٦٤٤٦ بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠١٠ بناء على القانون رقم (٩) الصادر بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٠ القاضي بتأسيس هذا المصرف، كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ ١ آذار ٢٠١١ على تسجيل مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر تحت الرقم ١ في سجل ملحق بسجل المصارف، وتحرير رأس مال المصرف المودع لدى مصرف سورية المركزي.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، قام المصرف بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ دون أن يكون لها أي تأثير:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) تعريف " الأعمال "

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف " الأعمال " في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) " اندماج الأعمال "، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف " الأعمال " ام لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، كما تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في أعمال السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وإدخال اختبار تركز القيمة العادلة بشكل اختياري.

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول والتي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية والتي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لا يتعين على المصرف إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها. نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فإن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية لن ينتج عنه أثر على المصرف.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR).

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم التطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند التطبيق، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خال من المخاطر (RFR). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم يقيم المصرف بالتطبيق المبكر للتعديلات حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف " الجوهرية "

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية " ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) " السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية "، لتوحيد تعريف ما هو " جوهرية " ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفائها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة.

توضح التعديلات أن " الجوهرية " ستعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات أو كليهما. سيحتاج المصرف إلى تقييم ما إذا كانت المعلومات، سواء بشكل فردي أو بالاشتراك مع معلومات أخرى، جوهرية في سياق القوائم المالية. يجب على المصرف عند تطبيق التعديلات في وقت مبكر أن يقوم بتطبيقها بأثر مستقبلي والإفصاح عنها.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو " جوهرية " أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المؤسسة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة لفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية، تظهر المعلومات المالية باليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

تصريح التقيد بالمعايير

أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات المحجزة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي. 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 وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

تم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمحددة من قبل المصرف المركزي والبالغة ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). ٢,٩٩٤,٣٠ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١,٥٣٢,٩٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ب- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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.

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 صلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

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 التغير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

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، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض). 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 جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، والعكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣١). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

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

- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI)

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية 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 جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣١).

التخلف عن السداد

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣١).

ج- قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

تقيم الإدارة بطريقة مستمرة مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناءً على الخبرات السابقة، الأوضاع الاقتصادية السائدة والشروط المالية للعملاء الأفراد وأداء القروض الفردية والجماعية في إطار اتفاقات القروض.

د- المنح الحكومية:

هي مساعدات حكومية على شكل نقل موارد للمشروع مقابل التزام سابق أو مستقبلي بشروط محددة متعلق بنشاطات التشغيل لدى المصرف. لا تشمل المنح الحكومية أشكال المساعدات التي لا يمكن وضع قيمة لها بشكل معقول العمليات مع الحكومة التي لا يمكن تميزها من عمليات التشغيل العادية للمصرف. ويقصد بالحكومية في معرض تطبيق هذه السياسة الحكومة والوكالات الحكومية والهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية في الربح أو الخسارة على أساس منتظم خلال الفترات التي يعترف فيها المصرف بالتكاليف ذات الصلة التي يتم تعويضها من قبل المنح على أنها مصاريف.

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للموجودات المعنية كما يلي:

%	
١٥	الأثاث والتجهيزات
٢٥	الأدوات المكتبية والحواسب
٢٠	المركبات
٢٠	المعدات

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

و- موجودات غير مادية:

يتم إطفاء الموجودات غير المادية، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٥ % وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

ز- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية، 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.

ح- 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. يتم تحديد المؤونات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

ط- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة في المرحلة الثالثة التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات. إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

ي- ضريبة الدخل:

إن المصرف معفى من جميع الضرائب والرسوم بما في ذلك رسوم الرهن تحت أي تسمية كانت على أي عقود أو عملية يجريها بما فيها رسوم الرهن ورسوم الطابع ولذلك فإن المصرف معفى من ضرائب الأرباح على الدخل بكافة أنواعها وذلك بحسب ما نصت عليه المادة رقم (٢٠) من القانون رقم (٩) لعام ٢٠١٠ الخاص بتأسيس المصرف.

ك- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ل- حصة السهم من الأرباح:

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

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

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

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 القوائم المالية:

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسائر بافتراض التعثر تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية في الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٢(د). 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.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد في الصندوق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٢٧,٧١٦,٥٣٥	٥٧,١٣٩,٧٣٩
١٢٧,٧١٦,٥٣٥	٥٧,١٣٩,٧٣٩

نقد في الصندوق

٦- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية
ل.س.		ل.س.	
حسابات جارية لدى المصارف ومصرف سورية المركزي:			
١,٤٩٩,٥٠٩,٨٠٨		١,٨٤٣,٠٩٩,٥١٧	ليرة سورية
١٩٦,٣٣١,٦٠٩	١٥٦,٣١٥	٤٠٣,٤٩٢,٩٠١	دولار أمريكي
١٣٩,٢١٥,٤٠٧	٩٠,٨١٥	٢٧٢,١٥٥,٨٧٩	يورو
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل:			
١٦٦,٧١٩,٨٨٨		١٧٢,٦٥٧,٣٠٠	ليرة سورية
١,٨٩١,٣٢٧,٩٨١	١,٥٠٥,٨٣٤	٣,٧٨٤,٤٨٩,٥٩٧	دولار أمريكي
٩٢,٨٨٦,٢٠٨	٦٠,٥٩٣	١٨١,٤٣٣,٩٤٩	يورو
(٨,٤٥٣,٨١٢)		(١٧,٦٧٩,٨١٨)	محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩		٦,٦٣٩,٦٤٩,٣٢٥	

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١	-	-	٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١,٣٤٠,٢٧٧,٦٤٩	-	-	١,٣٤٠,٢٧٧,٦٤٩
الأرصدة المسددة	(٩٥٩,١٥٦,١٠٩)	-	-	(٩٥٩,١٥٦,١٠٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٢٩٠,٢١٦,٧٠٢	-	-	٢,٢٩٠,٢١٦,٧٠٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٦٥٧,٣٢٩,١٤٣	-	-	٦,٦٥٧,٣٢٩,١٤٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	-	-	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦١٢,٢٤٧,٤٤١	-	-	٦١٢,٢٤٧,٤٤١
الأرصدة المسددة	(٢,٥٠٥)	-	-	(٢,٥٠٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٥٠١,٤٨٨,٤٤٩	-	-	١,٥٠١,٤٨٨,٤٤٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١	-	-	٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١

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

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨,٤٥٣,٨١٢	-	-	٨,٤٥٣,٨١٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٩,٢٢٧,٨٥٥	-	-	٩,٢٢٧,٨٥٥
المسترد من خسارة التدني				
على الأرصدة المسددة	(١,٨٤٩)	-	-	(١,٨٤٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧,٦٧٩,٨١٨	-	-	١٧,٦٧٩,٨١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٦١,٧٣٥	٦٦١,٧٣٥	-	-	٦٦١,٧٣٥
٧,٧٩٢,٠٧٧	٧,٧٩٢,٠٧٧	-	-	٧,٧٩٢,٠٧٧
٨,٤٥٣,٨١٢	٨,٤٥٣,٨١٢	-	-	٨,٤٥٣,٨١٢

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة
ل.س.	ل.س.				
٧٣٧,٩٨٩,٩٨٥	٣٤,٢٦٣,٢٦٨	ليرة سورية			
٣,٤٦٥,٧٠٢,٨٣٠	١,٧٢٢,٤١٠,٢٨٧	دولار أمريكي			
١٨٤,٤٢٩,٣٥٧	٩٤,٤١٩,٧٢٥	يورو			
(٦٢,٩٧٣,٠٦٢)	(١٢,٥٥٨,٦٠١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٤,٣٢٥,١٤٩,١١٠	١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩				

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	—	—	الرصيد كما في بداية الفترة
٧١٩,٤٠١,٣٨٨	٧١٩,٤٠١,٣٨٨	—	—	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
				تعديلات نتيجة فروقات
١,٨١٧,٦٢٧,٥٠٤	١,٨١٧,٦٢٧,٥٠٤	—	—	أسعار الصرف
٤,٣٨٨,١٢٢,١٧٢	٤,٣٨٨,١٢٢,١٧٢	—	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,١٦٦,٥٣٤	١٦,١٦٦,٥٣٤	—	—	الأرصدة الجديدة خلال السنة
				تعديلات نتيجة فروقات
١,١٨١,٤٤٤,٨٩٢	١,١٨١,٤٤٤,٨٩٢	—	—	أسعار الصرف
١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٥٨,٦٠١	١٢,٥٥٨,٦٠١	—	—	الرصيد كما في بداية الفترة
				الخسارة الائتمانية المتوقعة على
٥٠,٤١٤,٤٦١	٥٠,٤١٤,٤٦١	—	—	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٦٢,٩٧٣,٠٦٢	٦٢,٩٧٣,٠٦٢	—	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤٠٩,٦٦٥	-	-	٤,٤٠٩,٦٦٥
الخسارة الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨,١٤٨,٩٣٦	-	-	٨,١٤٨,٩٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,٥٥٨,٦٠١	-	-	١٢,٥٥٨,٦٠١

٨- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
إجمالي التسهيلات الائتمانية	٨,٧٤٣,٢٦٨,٣٧٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٧٨٤,٢٥٢)
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة	٧٦,٠٩٣,٨٧١
فوائد معلقة	(٥٧٢,٧٥٣)
صافي القيمة الدفترية	٨,٨٠٣,٠٠٥,٢٤٥
	٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال الفترة / السنة.

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٢٠٠,٥٤١,٥١١	٢٤,٥١٦,٧٢٤	١٦,٨٥١,٠٦٣	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٥,١٢٢,٢٢٧	(٩,٨٩٥,٥٠٧)	(٥,٢٢٦,٧٢٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٥٣,٨٤٧,٣٩٥)	١٥٤,٩٣٠,٥٢٢	(١,٠٨٣,١٢٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥,٠٦٠,٤٩٢)	(١,٣٤٨,٦٠٢)	٦,٤٠٩,٠٩٤	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥,٠٣٠,٢٩٣,١٨٥	١٠٤,٧٦١,٣٥٩	-	٥,١٣٥,٠٥٤,٥٤٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٥٧٤,١٦٧,٣٧٥)	(٥٠,٤٥٨,٠٩٢)	(٨,٧٧٨,٦٧٧)	(١,٦٣٣,٤٠٤,١٤٤)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢٩١,٣١٩)	(٢٩١,٣١٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨,٥١٢,٨٨١,٦٦١	٢٢٢,٥٠٦,٤٠٤	٧,٨٨٠,٣١٤	٨,٧٤٣,٢٦٨,٣٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٤٧,٩٧٤,٨٠٣	٧٩,١٢٢	٦٦,١٣٧,٩٢٦	٢,٣١٤,١٩١,٨٥١	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢,٨٨٣,٠٨٦	-	(٢٢,٨٨٣,٠٨٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٤٦,١٢٤,٦٨١)	٤٩,٩٦٣,٥٣٤	(٣,٨٣٨,٨٥٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٩,٠١٨,١٨٩)	-	١٩,٠١٨,١٨٩	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤,٥٤٢,٣٧٧,١٢٠	٤,٢٤٠,٢٢٥	٤,٩٠٨,٢٨١	٤,٥٥١,٥٢٥,٦٢٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٥٤٧,٥٥٠,٦٢٩)	(٢٩,٧٦٦,١٥٧)	(٤٤,٧٠١,٩٩٠)	(١,٦٢٢,٠١٨,٧٧٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(١,٧٨٩,٤٠٣)	(١,٧٨٩,٤٠٣)	التسهيلات المعدومة
٥,٢٠٠,٥٤١,٥١٠	٢٤,٥١٦,٧٢٤	١٦,٨٥١,٠٦٤	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,١٥٠,٧٦١	١,٤٦٧,١٤٩	٦,٥٠١,٦١٢	١٢,١١٩,٥٢٢	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٥٠٣,٠١٦	(١,٠٨٢,٧٦٩)	(١,٤٢٠,٢٤٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٦٥,١٠٣)	٥٣٩,١٦٣	(٣٧٤,٠٦٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٣,٩٤٣)	(٧٦,٨٦٤)	٨٠,٨٠٧	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧,١٥٩,٨٩٤	٢,٥٨٣,٨٧٣	٢,٠١١,٥٦٠	١١,٧٥٥,٣٢٧	إضافات
(٣,٩٢٠,٠٤٢)	(٦٥٧,٤٣٥)	(٣,٢٢١,٨٠١)	(٧,٧٩٩,٢٧٨)	استردادات
-	-	(٢٩١,٣١٩)	(٢٩١,٣١٩)	استخدامات
٩,٧٢٤,٥٨٣	٢,٧٧٣,١١٧	٣,٢٨٦,٥٥٢	١٥,٧٨٤,٢٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٥٨,٤٩١	٧,٧٧٥	٢٢,٣٦٢,٦٠٢	٢٥,٣٢٨,٨٦٨
٧,٢٦١,٦٦٥	-	(٧,٢٦١,٦٦٥)	-
(٦٤,١٨٨)	١,٤٠٦,٥٦٢	(١,٣٤٢,٣٧٤)	-
(٧٢,١٥٥)	-	٧٢,١٥٥	-
٣,٥٠٩,٣٩٠	١,٣١٠,٦١٠	٦,٩٢٠,٤٧٧	١١,٧٤٠,٤٧٧
(٩,٤٤٢,٤٤٢)	(١,٢٥٧,٧٩٨)	(١٢,٤٦٠,١٨٠)	(٢٣,١٦٠,٤٢٠)
-	-	(١,٧٨٩,٤٠٣)	(١,٧٨٩,٤٠٣)
٤,١٥٠,٧٦١	١,٤٦٧,١٤٩	٦,٥٠١,٦١٢	١٢,١١٩,٥٢٢

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

إضافات

استردادات

استخدامات

الرصيد كما في نهاية السنة

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
النسبة	القيمة	النسبة	القيمة
%	ل.س.	%	ل.س.
١٥,٠٢	١,٣١١,٩١٠,٢٥٥	١٦,٢١	٨٤٦,٧٨٨,٧٨٢
٢٧,٦٠	٢,٤١١,١٦١,١٨١	٢٥,٠٣	١,٣٠٧,٩٨٣,٦٥٠
٤٠,٧٢	٣,٥٥٦,٧١٠,٣٤٠	٤٣,٩٢	٢,٢٩٤,٦٩١,٧٣٥
١٦,٦٦	١,٤٥٥,٦٠٦,٢٨٩	١٤,٨٤	٧٧٥,٥٩٤,٠٦٧
١٠٠	٨,٧٣٥,٣٨٨,٠٦٥	١٠٠	٥,٢٢٥,٠٥٨,٢٣٤

القروض المنتجة (مرحلة أولى وثانية)

جرمانا

السويداء

طرطوس

شهبأ

القروض غير المنتجة (مرحلة ثالثة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
النسبة	القيمة	النسبة	القيمة
%	ل.س.	%	ل.س.
٦١,٨٤	٤,٨٧٣,٣١٦	٥٠,١٢	٨,٤٤٥,٣٨٥
٣٥,٣٣	٢,٧٨٤,١٤٣	٢٥,٤٧	٤,٢٩١,٣٨٧
-	-	٨,٣٢	١,٤٠٢,١٧٧
٢,٨٣	٢٢٢,٨٥٥	١٦,٠٩	٢,٧١٢,١١٥
١٠٠	٧,٨٨٠,٣١٤	١٠٠	١٦,٨٥١,٠٦٤
	٨,٧٤٣,٢٦٨,٣٧٩		٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

جرمانا

السويداء

طرطوس

شهبأ

تتوزع التسهيلات الإئتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)					
التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١,٣٠٣,٣٥٩,٢٩٧	٣,٥٥٦,٧١٠,٣٤٠	٢,٤٠٥,١٩٤,٥٤٢	١,٤٥٥,٤٧٦,٨٨٣	٨,٧٢٠,٧٤١,٠٦٢
المرحلة الثانية	٨,٥٥٠,٩٥٨	-	٥,٩٦٦,٦٣٩	١٢٩,٤٠٦	١٤,٦٤٧,٠٠٣
المرحلة الثالثة	٤,٨٧٣,٣١٦	-	٢,٧٨٤,١٤٣	٢٢٢,٨٥٥	٧,٨٨٠,٣١٤
	<u>١,٣١٦,٧٨٣,٥٧١</u>	<u>٣,٥٥٦,٧١٠,٣٤٠</u>	<u>٢,٤١٣,٩٤٥,٣٢٤</u>	<u>١,٤٥٥,٨٢٩,١٤٤</u>	<u>٨,٧٤٣,٢٦٨,٣٧٩</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)					
التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٨٣٩,٧٥٠,٠٠٣	٢,٢٨٨,٤٨٧,٢٠٩	١,٣٠٠,٩٠٥,٣٥١	٧٧١,٣٩٨,٩٤٧	٥,٢٠٠,٥٤١,٥١٠
المرحلة الثانية	٧,٠٣٨,٧٧٩	٦,٢٠٤,٥٢٦	٧,٠٧٨,٢٩٩	٤,١٩٥,١٢٠	٢٤,٥١٦,٧٢٤
المرحلة الثالثة	٨,٤٤٥,٣٨٥	١,٤٠٢,١٧٧	٤,٢٩١,٣٨٧	٢,٧١٢,١١٥	١٦,٨٥١,٠٦٤
	<u>٨٥٥,٢٣٤,١٦٧</u>	<u>٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢</u>	<u>١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧</u>	<u>٧٧٨,٣٠٦,١٨٢</u>	<u>٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)					
النشاط	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	١٧,٤٩٣,٩٢٥	١,٠٢٥,٦٥٤,٣٠١	٢٨٥,١٩٦,٣٩٦	٣٥٣,١٥٤,٥٩٩	١,٦٨١,٤٩٩,٢٢١
تجاري	٥٤٧,٦٤٠,٧٨٤	١,٢٩٣,٦٨٣,٥٩٢	١,٢٨١,٧٨٥,٠٣٨	٧١٤,٤٩٠,٢٦٢	٣,٨٣٧,٥٩٩,٦٧٦
صناعي	١٢٨,٣٨٧,٢٩٢	١٤٤,٩٣٣,٨٦٥	٧٤,٤٩٥,١٣٦	٨٦,٠٥٠,٦٤٢	٤٣٣,٨٦٦,٩٣٥
خدمات أخرى	٦٢٣,٢٦١,٥٧٠	١,٠٩٢,٣١٩,٥٣٨	٧٧١,٦٨٢,١٦٢	٣٠٢,٠٨٥,٩٩٣	٢,٧٨٩,٣٤٩,٢٦٣
سكنية	-	١١٩,٠٤٤	٧٨٦,٥٩٢	٤٧,٦٤٨	٩٥٣,٢٨٤
	١,٣١٦,٧٨٣,٥٧١	٣,٥٥٦,٧١٠,٣٤٠	٢,٤١٣,٩٤٥,٣٢٤	١,٤٥٥,٨٢٩,١٤٤	٨,٧٤٣,٢٦٨,٣٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)					
النشاط	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	١٤,١٩٦,٨٥٣	٧٠٦,٥٨٥,٧٠٩	١٤٤,٨٧٣,٨٦٤	١٧٥,٢١٧,٦٩٠	١,٠٤٠,٨٧٤,١١٦
تجاري	٣٠٤,٩٥٢,١٥٨	٧٢٦,٩١٢,٨٤٧	٥٥٣,٧٦٨,٣٥٥	٣٤٢,٦٢١,٧٠٥	١,٩٢٨,٢٥٥,٠٦٥
صناعي	١٠١,٦٢١,١٢٠	٧٩,٩٦٩,٣١١	٢٠,٠٩٥,٨٢٩	٤٣,٣٩٥,٣٢٠	٢٤٥,٠٨١,٥٨٠
خدمات أخرى	٤٣٤,٤٦٤,٠٣٦	٧٨١,٩٩٣,٣١١	٥٩٢,١٧٧,٠٧١	٢١٦,٦٦٣,٢٦٧	٢,٠٢٥,٢٩٧,٦٨٥
سكنية	-	٦٣٢,٧٣٤	١,٣٥٩,٩١٨	٤٠٨,٢٠٠	٢,٤٠٠,٨٥٢
	٨٥٥,٢٣٤,١٦٧	٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢	١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧	٧٧٨,٣٠٦,١٨٢	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ١٢٥	٥٨,٤٨٦,٥٦١	٩١,٢٧٢,٠٣٩	٧١,٨٨٠,١٦٦	٣٥,٥٩٤,١٠٨	٢٥٧,٢٣٢,٨٧٤
بين ١٢٥ و ٢٥٠	٤٢,٤٧١,٥٧١	١٦٥,٩٥٢,٠٢٤	١٢٩,١٠٦,٣٢٢	٥٥,٦٩٥,٣٧٢	٣٩٣,٢٢٥,٢٨٩
بين ٢٥٠ و ٣٧٥	٨٢,٩٦٢,٥٥٧	٢٠٨,٦٢٠,٧٦٤	١٢٩,٤٨١,٧٣٥	٧١,٣٦٩,٠٠٥	٤٩٢,٤٣٤,٠٦١
بين ٣٧٥ و ٥٠٠	٧٨,٨٨٥,٤٢٦	٢١٥,٢٣٠,٢٠٠	١٥٢,٢١٩,٤٤٢	٧٥,٥٢٢,٩٥٧	٥٢١,٨٥٨,٠٢٥
بين ٥٠٠ و ٦٢٥	١١١,٢٠٤,١٦٣	٢٤٣,٩٤٩,٧٠٢	١٤٨,١١٥,٢٤٤	١١٩,٧٧٩,١٦٧	٦٢٣,٠٤٨,٢٧٦
أكثر من ٦٢٥	٩٤٢,٧٧٣,٢٩٣	٢,٦٣١,٦٨٥,٦١١	١,٧٨٣,١٤٢,٤١٥	١,٠٩٧,٨٦٨,٥٣٥	٦,٤٥٥,٤٦٩,٨٥٤
	١,٣١٦,٧٨٣,٥٧١	٣,٥٥٦,٧١٠,٣٤٠	٢,٤١٣,٩٤٥,٣٢٤	١,٤٥٥,٨٢٩,١٤٤	٨,٧٤٣,٢٦٨,٣٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ١٢٥	١٢٢,٨٣١,٠١٢	١٧٧,٢٨٤,٦١٢	١٢٣,٥٠٦,٣٣٠	٦٦,٠٥٦,٧٣٦	٤٨٩,٦٧٨,٦٩٠
بين ١٢٥ و ٢٥٠	٦١,٥٧٧,٩٢٧	٢١١,٣٤٣,١٤٩	١٦٣,٨٣٤,٥٠٢	٧٣,٨٩٥,٨٠٠	٥١٠,٦٥١,٣٧٨
بين ٢٥٠ و ٣٧٥	٥٦,٧٣١,٨٥٥	١٨٨,٩٢٩,٦٢٦	١٢٤,٤٥٢,٨٠٤	٦١,١٧٢,١٢٨	٤٣١,٢٨٦,٤١٣
بين ٣٧٥ و ٥٠٠	٧٤,١٦٥,٨١٦	١٤٣,١١٥,٨٧٢	١١٤,٣٥١,٢٥٩	٤٩,٥١١,٦٩٦	٣٨١,١٤٤,٦٤٣
بين ٥٠٠ و ٦٢٥	٣٢,٨٥٧,٥٦١	١٢١,٦٠٦,٨٣٣	٦٤,٢٢٣,٠٧٥	٥٥,٨٥٠,٦٤١	٢٧٤,٥٣٨,١١٠
أكثر من ٦٢٥	٥٠٧,٠٦٩,٩٩٦	١,٤٥٣,٨١٣,٨٢٠	٧٢١,٩٠٧,٠٦٧	٤٧١,٨١٩,١٨١	٣,١٥٤,٦١٠,٠٦٤
	٨٥٥,٢٣٤,١٦٧	٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢	١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧	٧٧٨,٣٠٦,١٨٢	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

أقل من شهر	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	٤١,٦٤٢,١٩٩	٣٣,٥٠٠,٤٥٢	٣٨,٩٧٥,٢٥٤	١٢,٤٢٧,٢٢٧	١٢٦,٥٤٥,١٣٢
بين ١ - ٣ شهر	١٢٦,٧٨٠,٦٣٤	٣٠٨,٧٤٨,٩٠٤	٢٥٠,٤٤٧,٧٣٧	١٣٥,٦٩٢,٦٦٣	٨٢١,٦٦٩,٩٣٨
بين ٣ - ٦ أشهر	١٩٥,٠٢٤,٥٥٤	٤٨٨,٣٦٣,٢٨٥	٣٩١,٠٩٢,٨٢٢	٢١٢,٥٧٦,٧٥٥	١,٢٨٧,٠٥٧,٤١٦
بين ٦ - ٩ أشهر	١٨٩,٨٧٧,٨١٧	٥٠١,٩٧٠,٥١٩	٣٩٢,٨٣١,٢٩٨	٢١٩,٨٩٧,٢٤٣	١,٣٠٤,٥٧٦,٨٧٧
بين ٩ - ١٢ شهر	١٨٠,٤٣١,١٩٠	٥٠٩,١٣٣,٥٦١	٣٨٢,٠٥٤,١٦٣	٢١٣,٩٢٥,٥١٢	١,٢٨٥,٥٤٤,٤٢٦
بين ١٢ - ١٨ شهر	٣٠٧,٠٩٩,١٧٥	٩٧٤,٢٠٨,٠٨٥	٦١٢,٦٤٠,٥٦٩	٤٠٢,٤٥١,٥٥٠	٢,٢٩٦,٣٩٩,٣٧٩
أكثر من ١٨ شهر	٢٧٥,٩٢٨,٠٠٢	٧٤٠,٧٨٥,٥٣٤	٣٤٥,٩٠٣,٤٨١	٢٥٨,٨٥٨,١٩٤	١,٦٢١,٤٧٥,٢١١
	١,٣١٦,٧٨٣,٥٧١	٣,٥٥٦,٧١٠,٣٤٠	٢,٤١٣,٩٤٥,٣٢٤	١,٤٥٥,٨٢٩,١٤٤	٨,٧٤٣,٢٦٨,٣٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	٢٩,٩٧١,٢٤٣	٤٥,٦٧٧,٢٨٢	٣٤,٧٧٨,٢١٢	١٤,٩٤٤,٦٢٨	١٢٥,٣٧١,٣٦٥
بين ١ - ٣ شهر	٨٣,٢٢٧,٧٥٧	١٩٧,٥٨٤,٤٧٧	١٤٢,٨٩٠,٢٢٩	٦٩,٤٨٤,٨٥٥	٤٩٣,١٨٧,٣١٨
بين ٣ - ٦ أشهر	١٢٤,٥٥٤,٤١٨	٢٩٠,٢٧٤,٣٤٤	٢١٣,٨٦١,٥٣٦	١٠٤,٥٨٩,٩٤٥	٧٣٣,٢٨٠,٢٤٣
بين ٦ - ٩ أشهر	١١٨,٦٣٢,٧٧٤	٢٧٨,٢٩٢,٣١٧	٢٠٤,٣٤٤,٩٣٧	٩٩,٧٧٩,٩٤٦	٧٠١,٠٤٩,٩٧٤
بين ٩ - ١٢ شهر	١٠٦,٧٣٨,٦٤٧	٢٦٩,٩٧١,٠٤٨	١٨٨,٦٤٥,٦٣٧	٩٢,١٦١,٤٠٧	٦٥٧,٥١٦,٧٣٩
بين ١٢ - ١٨ شهر	١٧٧,٥١٣,٥٠٢	٥١٩,٨٢٣,٤٩٠	٣٣١,٤٢٨,٣٦٣	١٧٦,٠٤٩,١٤٦	١,٢٠٤,٨١٤,٥٠١
أكثر من ١٨ شهر	٢١٤,٥٩٥,٨٢٦	٦٩٤,٤٧٠,٩٥٤	١٩٦,٣٢٦,١٢٣	٢٢١,٢٩٦,٢٥٥	١,٣٢٦,٦٨٩,١٥٨
	٨٥٥,٢٣٤,١٦٧	٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢	١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧	٧٧٨,٣٠٦,١٨٢	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

يتوزع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٢,٥١٥,٧١٥	٣,٧٢٦,٨١١	٢,١٠٥,٠٧٢	١,٣٧٦,٩٨٥	٩,٧٢٤,٥٨٣
المرحلة الثانية	١,٧٩٦,١٥٢	٤٥٥,٢٨٧	٤٦٥,٢٤٨	٥٦,٤٣١	٢,٧٧٣,١١٨
المرحلة الثالثة	٢,٤٥٦,٨٤٢	-	٧٧٨,١٨٥	٥١,٥٢٤	٣,٢٨٦,٥٥١
المجموع	٦,٧٦٨,٧٠٩	٤,١٨٢,٠٩٨	٣,٣٤٨,٥٠٥	١,٤٨٤,٩٤٠	١٥,٧٨٤,٢٥٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١,٥٠١,٧٧٧	٢,٠٦١,٣٨٦	٢٩١,١٥٠	٢٩٦,٤٥٠	٤,١٥٠,٧٦٣
المرحلة الثانية	٩٨٨,٦٧٣	١٨٢,٥١٥	٢٨٤,٨٧٥	١١,٠٨٦	١,٤٦٧,١٤٩
المرحلة الثالثة	٤,٠٣٥,٧٥٢	٤٠٥,٠٠٤	١,٩١٠,٦٢٦	١٥٠,٢٢٨	٦,٥٠١,٦١٠
المجموع	٦,٥٢٦,٢٠٢	٢,٦٤٨,٩٠٥	٢,٤٨٦,٦٥١	٤٥٧,٧٦٤	١٢,١١٩,٥٢٢

الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤,٢٨٠,٩٠٧	١,١٦٦,٧٤٢
(٣,١١٤,١٦٥)	(٥٩٣,٩٨٩)
١,١٦٦,٧٤٢	٥٧٢,٧٥٣

الرصيد في أول الفترة / السنة

استرداد الفوائد المحولة للإيرادات

الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

٩- موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	المشاريع قيد التنفيذ*	المركبات	إنشاءات وديكرات	الأدوات المكتبية والحواسب	الأثاث والتجهيزات	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٩,٠٢٤,١١٧	١٠٥,٦٦٠,٧٥٠	٥,٣٨٥,٧٠٠	٩٥,٠٩٣,٧٩٢	١١٢,٨٥٢,٨١٢	١١٠,٠٣١,٠٦٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٦٤,٢١٥,٧٢٥	٣١,٧٠٧,٦٧٥	٦٨,٨٨٦,٠٠٠	٤,٣٠٥,٩٠٠	٣٤,١٥٩,٩٥٠	٢٥,١٥٦,٢٠٠	إضافات
-	(٥١,٢٢٤,٣٥٠)	-	١٣,٠٧٢,٠٧١	(١٢,١٢٧,٥٠٠)	٥٠,٢٧٩,٧٧٩	تحويلات
(٣,٠٢٣,٠٠٠)	(٣٥٢,٥٠٠)	-	(١٧٨,٠٠٠)	(١,٢٩٧,٥٠٠)	(١,١٩٥,٠٠٠)	استبعادات
(٢١,٨٩٤,٢٣٠)	(٢١,٨٩٤,٢٣٠)	-	-	-	-	خسائر موجودات ثابتة **
٥٦٨,٣٢٢,٦١٢	٦٣,٨٩٧,٣٤٥	٧٤,٢٧١,٧٠٠	١١٢,٢٩٣,٧٦٣	١٣٣,٥٨٧,٧٦٢	١٨٤,٢٧٢,٠٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
٢٩,٥٧٩,٢٠١	٢١,٥٤٠,٠٠٠	-	٢٣٩,٢٠٠	-	٧,٨٠٠,٠٠١	إضافات خلال الفترة
(٢,٦٨٢,٥٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٦٨٢,٥٠٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠	تحويلات
٥٩٥,٢١٩,٣١٣	٨٢,٤٣٧,٣٤٥	٧٤,٢٧١,٧٠٠	١١٢,٥٣٢,٩٦٣	١٣٠,٩٠٥,٢٦٢	١٩٥,٠٧٢,٠٤٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
الاستهلاك المتراكم:						
(٨٥,٩٧٨,٣٧٩)	-	(٤,٣٨٤,٦٤٣)	(٣٠,٦٧٢,١٣٢)	(٢٤,١١٦,٧٠١)	(٢٦,٨٠٤,٩٠٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٧٣,٤٨٥,٧٢٥)	-	(٦,٣١٧,٦٠٢)	(١٥,٢٢١,٢٩٤)	(٣٠,٠١٩,١٣٧)	(٢١,٩٢٧,٦٩٢)	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	١,٨٢٢,٩٩٤	٩,٠٤٩,٥٢٨	(١٠,٨٧٢,٥٢٢)	تحويلات
١,٢٩٧,٥٢٦	-	-	٣٧,٠٥٧	٩٨٠,٦٨٣	٢٧٩,٧٨٦	استبعادات
(١٥٨,١٦٦,٥٧٨)	-	(١٠,٧٠٢,٢٤٥)	(٤٤,٠٣٣,٣٧٥)	(٤٤,١٠٥,٦٢٧)	(٥٩,٣٢٥,٣٣١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
(٤٦,١٧٩,٧٩٣)	-	(٧,٢١٢,٣٩٩)	(٨,٤٦٠,٥٠٠)	(١٥,٠٠٥,٩١٩)	(١٥,٥٠٠,٩٧٥)	إضافات، أعباء الفترة
٢,٤٦٦,٣٥٥	-	-	-	٢,٤٦٦,٣٥٥	-	تحويلات
(٢٠١,٨٨٠,٠١٦)	-	(١٧,٩١٤,٦٤٤)	(٥٢,٤٩٣,٨٧٥)	(٥٦,٦٤٥,١٩١)	(٧٤,٨٢٦,٣٠٦)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
القيمة الدفترية:						
٣٩٣,٣٣٩,٢٩٧	٨٢,٤٣٧,٣٤٥	٥٦,٣٥٧,٠٥٦	٦٠,٠٣٩,٠٨٨	٧٤,٢٦٠,٠٧١	١٢٠,٢٤٥,٧٣٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
٤١٠,١٥٦,٠٣٤	٦٣,٨٩٧,٣٤٥	٦٣,٥٦٩,٤٥٥	٦٨,٢٦٠,٣٨٨	٨٩,٤٨٢,١٣٥	١٢٤,٩٤٦,٧١١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

* تمثل مشاريع قيد التنفيذ إكساء وديكورات وتكاليف أخرى، لزوم الفرع الإسلامي الجديد بقيمة ٦١,٠٩٧,٣٤٥ و فرع الإدارة العامة بقيمة ١٧,٨١٥,٠٠٠ ليرة سورية وكل من مكاتب بيت ياشوط والحفة وقطنا بقيمة ١,١٧٥,٠٠٠ ليرة سورية لكل منها.

** بسبب عدم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي توقف افتتاح الفرع الإسلامي (الجبة)، لم يتم تحديد عقد إيجار الفرع وبالتالي تكبد المصرف خسارة بالأعمال الإنشائية والديكورات بقيمة ٢١,٨٩٤,٢٣٠ ليرة سورية.

١٠- موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية	ل.س	الكلفة التاريخية:
٦,١٥١,٦٧٥		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٥٦,٥٧٧,٥٠٠		إضافات
٦٢,٧٢٩,١٧٥		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
٩١,٤٤٠,٠٠٠		إضافات
٢,٦٨٢,٥٠٠		تحويلات
١٥٦,٨٥١,٦٧٥		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
(٢,٧٢٦,٠٦٧)		الإطفاء المتراكم:
(٣,٤٩٣,٨٦٨)		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٦,٢١٩,٩٣٥)		إضافات، أعباء السنة
(١٩,٠٢٩,٤٥٧)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
(٢,٤٦٦,٣٥٥)		إضافات خلال الفترة
(٢٧,٧١٥,٧٤٧)		تحويلات
١٢٩,١٣٥,٩٢٨		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
٥٦,٥٠٩,٢٤٠		القيمة الدفترية:
		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة			
المجموع	المباني		
ل.س	ل.س		
		الكلفة التاريخية:	
٢٧٥,٤٤٠,٠٨٠	٢٧٥,٤٤٠,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	
٢٠٣,٧١٣,٢٦٠	٢٠٣,٧١٣,٢٦٠	إضافات	
(٢,٣٨٧,٧٣٧)	(٢,٣٨٧,٧٣٧)	تعديلات	
٤٧٦,٧٦٥,٦٠٣	٤٧٦,٧٦٥,٦٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
١,٧٩٣,٢٩٥	١,٧٩٣,٢٩٥	إضافات	
٤٧٨,٥٥٨,٨٩٨	٤٧٨,٥٥٨,٨٩٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		الاستهلاك المتراكم:	
(٧٦,٥٦٣,٨٥٨)	(٧٦,٥٦٣,٨٥٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	
(١١٧,٣٩٨,٩٣٤)	(١١٧,٣٩٨,٩٣٤)	إضافات، أعباء السنة	
(١٩٣,٩٦٢,٧٩٢)	(١٩٣,٩٦٢,٧٩٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
(٥٧,١٠٧,٣٠٢)	(٥٧,١٠٧,٣٠٢)	إضافات، أعباء الفترة	
(٢٥١,٠٧٠,٠٩٤)	(٢٥١,٠٧٠,٠٩٤)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		القيمة الدفترية:	
٢٢٧,٤٨٨,٨٠٤	٢٢٧,٤٨٨,٨٠٤	صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٨٢,٨٠٢,٨١١	٢٨٢,٨٠٢,٨١١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	

التزامات عقود الإيجار		
المجموع	المباني	
ل.س	ل.س	
١٧٢,٠٥٢,١٠٥	١٧٢,٠٥٢,١٠٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٠٣,٧١٣,٢٦٠	٢٠٣,٧١٣,٢٦٠	إضافات
٣٠,٧٩٢,٢٧٠	٣٠,٧٩٢,٢٧٠	فوائد التزامات عقود الإيجار
(٣٩٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٣٩٦,٧٠٠,٠٠٠)	دفعات عقود الإيجار
١٢,٩٥٧,١٣٦	١٢,٩٥٧,١٣٦	تعديلات
٢٢,٨١٤,٧٧١	٢٢,٨١٤,٧٧١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
١,٧٩٣,٢٩٦	١,٧٩٣,٢٩٦	إضافات
٩٩٩,٦٩٤	٩٩٩,٦٩٤	فوائد التزامات عقود الإيجار
(٥,٦٣٣,٢٩٥)	(٥,٦٣٣,٢٩٥)	دفعات عقود الإيجار
١٩,٩٧٤,٤٦٦	١٩,٩٧٤,٤٦٦	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر كانت كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١,٨٩٦,٥٠٠	١,٤٦٦,٨٦٠	مصاريف عقود إيجار قصير المدة
٤٩,٤٧٦,٥٨٩	٥٧,١٠٧,٣٠٢	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩,١١٦,٦٣٧	٩٩٩,٦٩٤	فوائد التزامات عقود الإيجار
٦٠,٤٨٩,٧٢٦	٥٩,٥٧٣,٨٥٦	

١٢- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٧٤٥,٦٢٠	١١,٦٥٦,٤٢٢	فوائد ودائع برسم القبض
٣٦,١٢٣,٠٥٩	١١,٨١٢,٣٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٨١٨,٨٧٥	١,٢٠٠,٠٠٠	سلف للموظفين
٣٤,٢٦٠,٠٨٠	٣٤,٢٦٠,٠٨٠	مساهمة المصرف في مؤسسة ضمان المخاطر*
٦٣,٢٢٨,٠٠٠	٦٥,٩٨٧,٠٠٠	دفعات مقدمة - دعم فني**
١١,٥٣٧,٨٢٠	٥,٢١٠,٠٠٠	مخزون
٢,٨٣٧,٦٢٩	٧,٦٥٢,٩٢٣	أخرى
١٨١,٥٥١,٠٨٣	١٣٧,٧٧٨,٧٤٧	

* يمثل هذا البند مبالغ مدفوعة من قبل مصرف الإبداع عن حصته في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بموجب القانون رقم ١٢ لعام ٢٠١٦، وهذه المؤسسة تم تأسيسها على أنها شركة مساهمة مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم ١٢ لعام ٢٠١٦ ولقانون الشركات السوري رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي.

** يمثل هذا البند مبالغ مدفوعة مقدماً لشركات متخصصة بالخدمات التقنية.

١٣- الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٩,٣١٢,٠٠٠	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	ذمم مدينة
٣٧٩,٣١٢,٠٠٠	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	الأجفند

بيان الأرباح أو الخسائر:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
-	٢٠,٥٠٧,٧٢٦
-	٢٠,٥٠٧,٧٢٦

إيراد منح

فيما يلي ملخص لمنافع رواتب ومكافآت ومنافع أخرى الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٩,٩٩٥,٧٤٨	٨٣,٧٧٠,٠١٠
٤٠٢,٧٧٥	٣٢,٦٧١,٢٤٦
٦٠,٣٩٨,٥٢٣	١١٦,٤٤١,٢٥٦

رواتب الإدارة العليا

مكافآت الإدارة العليا

١٤ - الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٤١,٧٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠
٢٤١,٧٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠

وديعة عن حسابات الإيداع

يتضمن هذا البند كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ الاحتياطي الإلزامي الذي يودعه المصرف عن حسابات الزبائن لديه (جاري، توفير وودائع) يحتسب بنسبة ٥٠% من متوسط أرصدة هذه الحسابات الموقوفة كل أسبوع لدى المصرف بحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٦٧ / م ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ آب ٢٠١١.

١٥ - وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
العملة الأصلية	ما يعادلها بالليرة السورية	العملة الأصلية	ما يعادلها بالليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٢,٢٣٨,٨٣٩		٢,٢٣٨,٨٣٩
وديعة مجمدة بالليرة السورية			
٣٢٠,٠٩١	٨٠٤,٠٦٨,٥٩٢	٣٢٠,٠٩١	٨٠٤,٠٦٨,٥٩٢
وديعة مجمدة بالدولار الأمريكي عن حصص رأس المال			
٢٠,٨٦٧	٦٢,٤٧٦,٠٧٠	٢٠,٨٦٧	٦٢,٤٧٦,٠٧٠
وديعة مجمدة باليورو عن حصص رأس المال			
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧		٨٦٨,٧٨٣,٥٠١	

بحسب الفقرة (أ) من المادة ٧ من القانون رقم ١٥ / ٢٠٠٧، فإن المصارف المالية ملزمة بإيداع ٥ % من رؤوس أموالها كوديعة مجمدة بدون فائدة في المصرف المركزي.

١٦ - حسابات الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٩٨١,٣٧٢,٢٥١	٦,٧٩٩,٥٧٠,٤٩٣
٩٠,٠٩٣,١١٨	٢٥٦,٢٨٣,٩١١
٤,٠٧١,٤٦٥,٣٦٩	٧,٠٥٥,٨٥٤,٤٠٤

ودائع المصارف

ودائع استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
الفائدة المستحقة غير المدفوعة على ودايع المصارف

ودائع العملاء وشركات التأمين

الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
ودائع لأجل
ودائع التوفير
الفائدة المستحقة غير المدفوعة
على ودايع العملاء وشركات التأمين

٣٨٧,١٥٦,١٦٤	٧١١,٤٣٤,٣٣٩
٢,٥٣٢,٨٨٠,٨٤٢	٣,٥٨٥,٩٧٦,٥٢٩
٣١٨,٥٢٠,٨٦٦	٣٦٥,٧٢٥,٧٧٥
١٦٦,٧٦٠,٥٤٨	١٧٢,٦٨٩,٨٣٥
٣,٤٠٥,٣١٨,٤٢٠	٤,٨٣٥,٨٢٦,٤٧٨
٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩	١١,٨٩١,٦٨٠,٨٨٢

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)					
الاستحقاق	جرمانا	السويداء	طرطوس	شهبأ	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حتى ٣ أشهر	١٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٦,٧٦٥,٤٠٠	٢٧٨,٩١٨,٥٢٥	—	٣٥٠,١٨٣,٩٢٥
حتى ٦ أشهر	٧٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢١,٨٤٣,٨٣١	—	٨٣٤,٨٤٣,٨٣١
حتى ١٢ شهر	٤,٤٩٥,٠٥٥,٥٨٩	٧٥,٣١١,٨١٧	٢٧٨,٢٥٧,٦٧٤	٦,٠٣٣,٦٥٣	٤,٨٥٤,٦٥٨,٧٣٣
أكثر من ١٢ شهر	٣,٩٨٤,٤٨٤,٩٦٦	١٥٦,١٤١,٨٥٧	١٩٣,١٦٠,٥٣٣	١٢,٠٧٣,١٧٧	٤,٣٤٥,٨٦٠,٥٣٣
	<u>٩,٢٠٠,٤٠,٥٥٥</u>	<u>٢٩٥,٢١٩,٠٧٤</u>	<u>٨٧٢,١٨٠,٥٦٣</u>	<u>١٨,١٠٦,٨٣٠</u>	<u>١٠,٣٨٥,٥٤٧,٠٢٢</u>

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)					
الاستحقاق	جرمانا	السويداء	طرطوس	شهبأ	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حتى ٣ أشهر	٢٢,٨٠٠,٠٠٠	٩١,٢٩٢,٤٧٤	٢٦٣,٣٥٢,٢٨٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٨١,٤٤٤,٧٦١
حتى ٦ أشهر	٧٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٩٣,٠٠٠	١٠٨,١١٩,٠٢٣	—	٨٢٢,٤١٢,٠٢٣
حتى ١٢ شهر	١,٨٦٣,٠٦١,٧٨٥	٥٦,٦١٩,٢١٥	١٣٧,٣٨٩,٣٤١	٤,٤٥٨,٦١١	٢,٠٦١,٥٢٨,٩٥٢
أكثر من ١٢ شهر	٢,٦٤٩,٥١٢,١١٠	٢١٤,٦٨٣,٣٥٦	٣٨٠,٩٢٣,٩٩٩	٣,٧٤٧,٨٩٢	٣,٢٤٨,٨٦٧,٣٥٧
	<u>٥,٢٤٢,٣٧٣,٨٩٥</u>	<u>٣٦٩,٨٨٨,٠٤٥</u>	<u>٨٨٩,٧٨٤,٦٥٠</u>	<u>١٢,٢٠٦,٥٠٣</u>	<u>٦,٥١٤,٢٥٣,٠٩٣</u>

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٠٧٩,٠٥١	٤٠,٢٤٥,٢٨٧	ضرائب ورسوم
٥١,٤١٣,٥٠٦	٥٠,٢٦٤,٨٢٤	مصاريف مستحقة
١,٠٤٦,٣٣٥	١٣,٨٣٨,٩٨٤	مستحقات للموردين
٥,١٠٥,٢٤٤	٥,٩٥٢,٥٦٨	أخرى
٩٣,٦٤٤,١٣٦	١١٠,٣٠١,٦٦٣	

تتألف المصاريف المستحقة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١,١٦٩,٦٩٣	-	رواتب وأجور مستحقة
٧,١٥٤,٦٤٥	٣١,٥٠٠,٠٠٠	مكافآت مستحقة
٤,٣٨٦,٦٦٨	٤,٤٤٤,٨٢٤	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٤,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
١,٦٧٧,٥٠٠	٢,٠٢٠,٠٠٠	ماء وكهرباء
٢,٥٢٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	هاتف
٥١,٤١٣,٥٠٦	٥٠,٢٦٤,٨٢٤	

١٨- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	مؤونة عن الفروع المغلقة
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	

تمثل مؤونة مقابل أصول فرع زملكا بقيمة ١٠٠% من صافي أصول الفرع، وذلك بسبب تعرضه للضرر نتيجة الوضع الراهن حيث لم تتمكن الإدارة من تحديد حجم الخسائر لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

يمثل هذا البند منحة دعم في مقدمة من برنامج الخليج العربي للتنمية (الآجفند) بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار، حيث قام الآجفند بتقديم المنحة حسب قرار /٢٠١٨-٢٥٦/ في تاريخ ٣٠ ايار ٢٠١٨ وتمت الموافقة على المنحة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ ٤ آب ٢٠١٩ حسب القرار رقم ٥٤ وهي ليست منح مقدمة من حكومة معينة وغير قابلة للاسترداد. إن الغرض من المنحة دعم أعمال المصرف في ثلاثة مجالات هي: التدريب والتأهيل، التطوير التقني والبرنامج المعلوماتي ودعم وتمويل المنتجات الجديدة. تم الاعتراف بإيرادات منح خلال أعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ بما يعادل المبالغ التي انفقت على التطوير التقني بحسب شروط المنحة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)		منحة الآجفند- دولار أمريكي
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٢٣٣,٨٧٥	٥٤٧,٣٠١,٩٦٣	٢١٧,٨٧٥	
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠		٥٤٧,٣٠١,٩٦٣		

الإيراد المؤجل	
ل.س.	
١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٦,٣٢٨,٠٠٠)	إيراد المنحة
٢٠٢,٤٣٧,٥٠٠	فروقات سعر الصرف
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقق)
(٢٠,٥٠٧,٧٢٦)	إيراد المنحة
٢٧٤,٠٦٢,٦٨٩	فروقات سعر الصرف
٥٤٧,٣٠١,٩٦٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)

٢٠- رأس المال

تم تأسيس مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر سورية في مدينة دمشق بتاريخ ٢٠ كانون الأول عام ٢٠١٠ وبأرأس مال قدره ٣٦٦ مليون ليرة سورية موزعة على ٧٣٢,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما يلي:

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة %
هيئة تنمية وتشغيل المشروعات	سورية	١٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥
الخليج العربي لدعم برنامج				
منظمات الأمم المتحدة الإنمائية	منظمة دولية	١٦٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٨٦
شركة معمار للاستثمار	سعودية	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٩
شركة غرين فالي	جزر الكيمن	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٩
مؤسسة صلتك	قطرية	٤٧,٠٠٠	٢٣,٥٠٠,٠٠٠	٦,٤٢
السيد معتز الصواف	سورية	٢٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٢
السيد وليد عطية	سعودية	٢٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٢
المجموعة المتحدة للطباعة والإعلان والتسويق	سورية	٢٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٢
مؤسسة العمرات	سورية	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣
شركة عطار إخوان للتجارة والتسويق	سورية	٢٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٢
السيد لؤي الكزبري	سورية	٢٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٢
السيد خالد الجفالي	سعودية	١٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥
السيد عمر كركور	سورية	١٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥
السيد حسن الجابري	سعودية	١٢,٥٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	١,٧١
السيد عصام قباني	سعودية	١٢,٥٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	١,٧١
السيد رياض كمال	سعودية	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٧
السيد فادي غندور	أردنية	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٧
		<u>٧٣٢,٠٠٠</u>	<u>٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠</u>

٢١- الإيرادات التشغيلية

يمثل هذا البند إيرادات خدمات بنسبة تتراوح بين ١,٥% و ٢,٥% شهرياً من قيمة القرض الممنوح بالإضافة الى الدخل الناتج عن غرامات التأخير للقروض المتأخرة عن التسديد وإيرادات أخرى.

تتضمن الإيرادات ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٠ (معدلة)
ل.س.	ل.س.
١,٠٩٩,٣٢٨,٧٩٢	٣٦٧,٦٩٦,٨٥٤
١٩٧,٥٠٦,٠١١	٤٩,٨٦٤,٧٢٤
٤٢,٦١٩,٤٢٩	٣٠,٧٦٩,٦٩٧
<u>١,٣٣٩,٤٥٤,٢٣٢</u>	<u>٤٤٨,٣٣١,٢٧٥</u>

إيرادات خدمات (فوائد القروض)

أجور إدارية مرتبطة بالقروض

إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية

٢٢- أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٩٦,٧١٦,٢٠١	٢٩٥,٨٩٤,٣٠٤
٦١,٢٠٤,٠٧٨	٧٠,٦٦٣,٢٨٧
١٥٧,٩٢٠,٢٧٩	٣٦٦,٥٥٧,٥٩١

فوائد على ودائع المصارف

فوائد على حسابات التوفير والودائع لأجل

٢٣- أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

يمثل هذا البند المكاسب الناتجة عن الفروق في أسعار الصرف في الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملات الأجنبية وذلك بسبب حقيقة أن المصرف يظهر بياناته المالية باستخدام الليرة السورية وهي العملة الوظيفية للمصرف.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢,٩٤٥,١٣٣,٩٣٩	٤,٥٦٨,١٣٩,٤٠١
-	(٨٤,٥٦٣,٦٨٨)
٢,٩٤٥,١٣٣,٩٣٩	٤,٤٨٣,٥٧٥,٧١٣

فروقات صرف غير محققة

فروقات سعر صرف محققة - تشغيلية

٢٤- إيرادات أخرى

يتكون بند الإيرادات الأخرى بقيمة ٤٠,٢٩٨,٢٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١,٨٣٨,٧٣٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠) من إيرادات وعمولات تشغيلية.

٢٥- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٤٣٣,٦٤٤	١٨٧,٨٣٨,٦٧٧	رواتب وأجور
١٧,٢٣٩,٩٥٨	١٩,٥١٠,٤٦٩	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٢١,١٠٨,٥٣٨	٣٣,٥٤٦,٢٣٩	ضريبة رواتب وأجور
٢٣,٨٦٠,١١٦	١٥٧,٨٤٩,٤٥٠	مصاريف وتعويضات*
٤,٩٢٢,٠٥٠	٦,٨٩١,١٧٢	تأمين صحي
٢٣٥,٥٦٤,٣٠٦	٤٠٥,٦٣٦,٠٠٧	

* تمثل مصاريف وتعويضات حوافز بقيمة ١٣١,٠٩١,٠١٥ ليرة سورية، بدلات ومزايا نقدية بقيمة ١,٣٩٦,٠١٠ ليرة سورية، مواصلات وتنقلات بقيمة ٥,٤٥٢,٤٢٥ ليرة سورية، ومكافآت بقيمة ١٩,٩١٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢٦- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٣,٨٣٣	٩,٢٢٦,٠٠٦	أرصدة لدى المصارف
٨,٦١٦,٦٣٢	٥٠,٤١٤,٤٦١	ودائع لدى المصارف
٤١٦,٨٧٣	٣,٩٥٦,٠٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٧٣٧,٣٣٨	٦٣,٥٩٦,٥١٦	

٢٧- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٧٢,٣١٠	٢,٦٥٣,٢٣٠	دعم تقني وتدريب
١٥,١٥١,٠٠٠	١,٤٦٦,٨٦٠	إيجار
٩,١١٦,٦٣٧	٩٩٩,٦٩٥	فوائد التزامات عقود الإيجار
٨٧٣,٤٦٥	٤,٨٢٣,١١١	مصاريف سيارات وتنقلات
١٣,٩٣٠,٠٠٠	١٨,٣٠٠,٠٠٠	أتعاب قانونية واستشارية
٤,٣٧٩,٨٥٩	١١,٧٨٢,٧٢٦	قرطاسية ومطبوعات
٣,٢٠٨,٣١٦	٣,٢٣٤,٩٥٥	هاتف، فاكس وإنترنت
٢,٦٦٤,٥٨٥	٧,٦٤١,٨٠٠	علاقات عامة وضيافة
٥,٦٢٩,٢٨٥	٢٥,٨٤٠,٥٠٠	صيانة وإصلاح
٧٧٥,١٠٠	٤,٦٢٤,٠٠٠	مصاريف دعاية وإعلان
٣٢٧,٤١٥	٢,٥٣٨,٩٧٢	مصاريف فنادق وسفر
١,٤٩٧,٢٢١	٤,٤٦٤,٤٦٣	أخرى
٥٠١,٠٠٠	٢,٤٥٢,٠٤٨	تأمين
١,٦٧٣,٣٩١	٣,٥٩٤,٧٠٠	ماء، كهرباء وغاز
٤,٥٣٨,٥٥٥	٩,٧٣٩,٣٩٠	خدمات تنظيف
٩٤٨,٨٨٠	٤,٤٣٢,٨٢٧	نفقات برمجيات
٧,١٥٨,٠١٠	٣٧,٣٠١,١٧٥	وقود ومحروقات
١٧١,٤٥٠	٩,٦٧٥,٩٠٠	مصاريف تسويق
٢,٠٩٧,٦٧٠	٢,٣٩٤,٦٦٨	أمن وحراسة
٧٠٥,٥٩٠	٨٤٥,٧٠٠	مستلزمات مكتب وحسميات
١,٤٩٨,٥٠٥	٦,٥٧٨,٩٣٥	طوابع واشتراك ورسوم
٨١,٠١٨,٢٤٤	١٦٥,٣٨٥,٦٥٥	

٢٨- ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٢٦,٩٠٥,٨٣٠	٤,٧٥٧,٣٧٢,٩٥٨	ربح الفترة
٧٣٢,٠٠٠	٧٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣,٨٦١.٨٩	٦,٤٩٩.١٤	ربحية السهم الأساسية والمخففة

٢٩- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٥٦,٥٨٥,٨٢٦	١٢٧,٧١٦,٥٣٥
٣,٦٣٦,٥٥٢,٣٠١	٦,٦٥٧,٣٢٩,١٤٣
٣,٦٩٣,١٣٨,١٢٧	٦,٧٨٥,٠٤٥,٦٧٨

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصارف ومصارف مصرفية

٣٠- بيان التدفقات النقدية

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية تم احتساب الزيادة في التسهيلات الائتمانية على الشكل التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢,٧٨٤,٦٩٣,٥٣٤	٨,٧٤٣,٢٦٨,٣٧٩
٥٢,٣٣٥,٦٠٣	٧٦,٠٩٣,٨٧١
(٧٢٥,٣٧٢)	(٥٧٢,٧٥٣)
٢,٨٣٦,٣٠٣,٧٦٥	٨,٨١٨,٧٨٩,٤٩٧
٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨
٦٨,٠٧٩,١٠٨	٧٥,٨٢٩,٠٨٢
(٦,٢٤٥,٣٠٥)	(١,١٦٦,٧٤٢)
٢,٢٩٧,٧٤٢,١١٢	٥,٣١٦,٥٧١,٦٣٨
٥٣٨,٥٦١,٦٥٣	٣,٥٠٢,٢١٧,٨٥٩

ينزل

تسهيلات ائتمانية كما في بداية الفترة (إيضاح ٨)

رسوم خدمة مستحقة كما في بداية الفترة (إيضاح ٨)

الفوائد المعلقة (إيضاح ٨)

الزيادة في التسهيلات الائتمانية

١ - مقدمة:

عرف دليل الحوكمة لمصرف الإبداع إدارة المخاطر بأنها عملية منتظمة لتحديد وقياس المخاطر التي يواجهها العمل وتقييمها وفقاً للاحتمالات حدوثها والضرر الذي يمكن أن تحدثه، وتحديد العناصر التي يمكن للمصرف أن يتحملها أو يتجنبها أو يؤمن ضد حدوثها، وتحديد المسؤولية عن معالجتها وضمان سير العمليات ورفع التقارير الدورية والفورية إلى الجهات المعنية بالمشاكل الملموسة. من أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

٢ - الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر:

تسير إدارة المخاطر في المصرف وفق المبادئ الرئيسية التالية:

- تراعي الاستراتيجية العامة الموضوعية لإدارة المخاطر حجم نشاط المصرف وتنوع عملياته، كما تنسجم مع تعليمات السلطات الرقابية والممارسات السليمة المعتمدة لإدارة المخاطر.
- المتابعة المستمرة لسياسات إدارة المخاطر وتطويرها لتنسجم مع نمو أعمال المصرف.
- استقلالية إدارة المخاطر في تنفيذ أعمالها.
- التعاون والتنسيق مع كافة الإدارات الرقابية في المصرف.
- وجود دليل واضح معتمد من قبل مجلس الإدارة لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التقارير الدورية الخاصة بكل نوع من أنواع المخاطر.

٣ - الهيكل التنظيمي والجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر.

• مجلس الإدارة:

- من المهام التي يقوم بها مجلس الإدارة:
- وضع وتحديد استراتيجية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها دورياً.
- التأكد من إبلاغ سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها إلى كل المستويات الإدارية المعنية في المصرف لكي تتمكن كل جهة من الجهات ذات العلاقة من أن تقوم بواجباتها وفق السياسة الموضوعية.
- مراجعة أداء المصرف بناء على التقارير الدورية التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية وإدارة المخاطر والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقييم أعماله وحسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتجنب تكرارها.
- تحليل ومناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في المصرف وفي كل اجتماع للمجلس.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.

• لجنة إدارة المخاطر:

تهدف لجنة إدارة المخاطر لوضع سياسة إدارة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة المخاطر والمعالجة الفورية لأي تجاوزات.

تقوم لجنة المخاطر بالرقابة على المخاطر والمحافظة عليها ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة.

كما تقوم اللجان الأخرى المنبثقة عن مجلس الإدارة كلجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة من خلال المهام المكلفة بها بمراقبة ومراجعة تنفيذ سياسات المصرف.

● قسم إدارة المخاطر:

من مهام إدارة المخاطر:

- وضع سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها من مجلس الإدارة موضع التنفيذ.
- تطبيق وتنفيذ قرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بإدارة المخاطر.
- إعداد التقارير الدورية عن كل نوع من أنواع المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- إجراء اختبارات الجهد واقتراح التوصيات بناء على نتائج الاختبارات.
- دراسة ملف القروض لمبلغ محدد ورفع توصية بها للإدارة التنفيذية.

● قسم التدقيق الداخلي:

من مهام التدقيق الداخلي:

- ضمان التأكد من تطبيق إجراءات الضبط الداخلي واحترام الأنظمة والقوانين، وتقييم مدى كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر.
- تقييم استقلالية وفعالية إدارة المخاطر في المصرف.
- يقوم بإعداد تقارير تتضمن النتائج التي تم التوصل إليها من خلال المهام الميدانية على فروع ومديريات المصرف ويقوم برفع هذه التقارير إلى لجنة التدقيق.

● لجنة الإقراض في الفرع:

يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع.

- مجلس الإدارة
- لجنة إدارة المخاطر
- قسم إدارة المخاطر

ويتم العمل على تطوير قسم المخاطر بما يتناسب مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.

٤- قياس المخاطر ونظام التقارير:

يتم تقييم عملية إدارة المخاطر بشكل مستمر ومستقل وإبلاغ مجلس الإدارة والإدارة العامة في المصرف نتائج هذا التقييم من خلال مجموعة من التقارير الداخلية الدورية التي ترفع إلى مجلس الإدارة والإدارة العامة من قسم المخاطر بالإضافة إلى التقارير التي يقوم المصرف بإعدادها بما يوافق المتطلبات الرقابية للجهات المعنية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل مخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محصن الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

٥- سياسات إدارة المخاطر:

تتضمن سياسات إدارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة النقاط التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.

- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها المصرف.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- أساليب التخفيف من المخاطر المعتمدة من قبل المصرف.

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

تعرف مخاطر الائتمان بأنها عدم قدرة أو عدم رغبة الطرف المقابل بتأدية التزاماته التعاقدية المنصوص عليها في عقد منح الائتمان في المصرف ويشمل ذلك تسديد أصل الدين وفوائده وغيرها.

يلتزم مصرف الإبداع بمعايير إدارة مخاطر الائتمان التي اعتمدها مجلس النقد والتسليف في قراره رقم ٩٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٤، من خلال إقامة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان، ووضع المعايير السليمة لمنح التسهيلات الائتمانية، والمحافظة على إجراءات مناسبة لإدارة وقياس ومتابعة التسليف، ووجود رقابة كافية على مخاطر الائتمان.

وضع المصرف معايير واضحة ومقاييس محكمة عند منح التسهيلات الائتمانية. هذه المعايير توضح أهداف التسليف، والنشاطات والقطاعات الممنوي منحها وحدود التسهيلات المسموح بها ومدى قدرة المصرف على تحمل الخسائر التي قد تنتج عن عدم سداد التسهيلات الممنوحة. إجراءات إدارة مخاطر الائتمان:

١- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

يلتزم المصرف بالحدود القصوى للتسليفات المحددة في الضوابط الاحترازية الخاصة بنشاط التمويل الصغير المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١١/٢/٢٠٠٩ وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٨ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٩ في محفظة القروض الصغيرة لا يتجاوز الحد الأقصى المتوسط الرصيد القائم للمقترض الواحد مبلغ /١,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية. ولا يتجاوز الحد الأقصى لأي تسليفات ممنوحة لعميل واحد، سواء كان طبيعياً أو اعتبارياً، أو لمجموعة مترابطة من الأشخاص من قبل كامل القطاع المصرفي والمالي مبلغ خمسة ملايين ليرة سورية.

كما تشمل الحدود الموضوعية من قبل المصرف القطاعات الاقتصادية المختلفة، الأنواع المختلفة من النشاطات التجارية والصناعية والعقارية بالإضافة إلى المناطق الجغرافية. وحددت سياسات وإجراءات المصرف أطراً للمحافظة على تنوع المحفظة الائتمانية لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

يتم تفويض الصلاحيات لمستويات مختلفة من المدراء وذلك حسب المبالغ ونوعية المخاطر والضمانات المتوفرة للمصرف.

٢- التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بتصنيف الديون وتكوين المخصصات وفق القواعد التي حددها القرار رقم ٤ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١٩/٢/٢٠١٩ بهذا الخصوص. حيث تقوم إدارة المخاطر بتزويد مفوضية الحكومة بتصنيف القروض وتكوين المخصصات وفق النماذج المحددة لهذه الغاية.

٣- أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

- الضمانات المطلوبة والمقبولة وتغطيتها للائتمان الممنوح
- تفويض الصلاحيات حسب المستويات الإدارية.
- التنوع في المحفظة سواء من حيث نوع المنتج أو القطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية والضمانات المطلوبة.

■ الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد:

إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري، حيث أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة، الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة، والأوضاع والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ تاريخ الاعتراف الأولي، وبالحصول فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه إما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها.

■ التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية الأفراد:

حيث تم تقسيم المحفظة إلى مجموعات بناءً على معايير وشروط محددة مسبقاً ودراسة العلاقة الاحصائية فيما بينها، وبالتالي يتم احتساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool) وذلك لأن هذه التعرضات متجانسة ولها صفات المخاطر الائتمانية.

■ التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية:

تم استخراج واعتماد مصفوفات الانتقال للتعثر المؤسسات المالية، المصدرة من وكالة التصنيف (Fitch) وتم اعتماد المصفوفات للتعرضات الائتمانية للفترة ما بين ١٩٩٠ - ٢٠٢٠.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL(Expected Credit Loss) :

الخسارة لائتمانية المتوقعة = احتمال التعثر * الخسارة عند التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

■ محفظة التسهيلات الائتمانية:

● تعريف التعثر:

هي الحالة التي يكون فيها العميل عاجزاً عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف، إما نتيجة تدهور أعماله أو لعدم رغبته في السداد، وبناءً عليه يمكن توصيف التعثر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

- (١) عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف.
- (٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.
- (٣) مضي ٣٠ يوم وأكثر على استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

• احتمال التعثر (PD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل التعثر (Default Rate) التاريخي كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كل مجموعة (Pool) من مجموعات المحفظة كما تمت معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو للناتج الإجمالي المحلي (GDP Growth Rate) وبالتالي تم تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر وللتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) أو على مدى العمر المتبقي (Point-in-Time Remaining lifetime PD) (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال التعثر بنسبة ١٠٠% على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

• الخسارة عند التعثر (LGD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات المضمونة.

• التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً من الفوائد المعلقة)، اما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية (Stage 1&2) فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المقبوضة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر.

❖ ثانياً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ الاستحقاق وتمويل زيادة الموجودات والاضطرار إلى تسيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر أموال ذات تكلفة عالية. تنشأ مخاطر السيولة في مصرف الإبداع عن البنود داخل الميزانية فقط. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة. يهدف المصرف للمحافظة على مستوى كافٍ من السيولة في كل يوم عمل. حيث يلتزم المصرف بالتعليمات الخاصة بنسبة السيولة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ٥٨٨ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٢ كما يحتفظ المصرف في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن ٣٠% على ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن ٢٠%، وفق طريقة الاحتساب المحددة في القرار المذكور أعلاه.

يحتفظ المصرف بسيولة كافية على شكل أصول سائلة عالية الجودة يمكن استعمالها لمواجهة الظروف غير المواتية أو الطارئة. حدد المصرف مستوى مخاطر السيولة المقبولة لديه والذي يمكن للمصرف من الاستمرار في القيام بأنشطته وبما يتفق مع استراتيجية العمل وحجم المخاطر الكلية المقبولة بالنسبة إليه. كما يعمل المصرف على تنويع مصادر وآجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين.

يقدم المصرف الخدمات المالية (خدمات القروض والادخار) بالليرات السورية فقط. أما أرصدة المصرف من العملات الرئيسية الأخرى فيودعها في المصرف المركزي ومصارف محلية أخرى كودائع. كما تم إيداع مبالغ بالعملات الأجنبية في أحد المصارف المحلية وهي موجودة للبدء بالنشاط الإسلامي وفق قرار ترخيص مصرف الإبداع رقم ٩/ لعام ٢٠١٠.

يتم صرف القروض بناءً على سياسة المصرف في منح الائتمان مع مراعاة وضع السيولة. يقدم المصرف خدمات الادخار ويدفع فوائد دائنة تلعب دوراً هاماً في التأثير على سيولة المصرف. ويتم مراجعة نسب الفوائد بصورة دورية من قبل الإدارة المالية بناءً على موازنة سيولة وأرباح المصرف وبما يتوافق مع قرارات مجلس النقد والتسليف.

❖ ثالثاً: مخاطر التشغيل:

هي الخسائر الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاثة السابقة.

كما تعتبر بوالص التأمين كأحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية. بالإضافة لقيام قسم المخاطر بدورات تدريبية لكافة الفروع بهدف التعريف بالمخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها لقسم المخاطر.

كما يعتمد المصرف سياسة أمن بالإضافة لسياسة الوصول في المصرف والتي تسعى لضمان وصول المستخدمين المخولين ومنع وصول المستخدمين غير المخولين إلى أصول المعلومات وأنظمة المعلومات في المصرف.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد:

- يولي البنك عناية خاصة لإدارة محفظة التسهيلات المباشرة عن طريق تكوين مخصصات عامة لمقابلة مخاطر تحول الديون المنتجة إلى ديون غير منتجة. حيث يتم تحديد كفاية هذه المخصصات وفقاً لاختبار جهد يتم إجراؤه بشكل ربع سنوي وفقاً لحالات تزداد شدتها لتقدير كفاية المخصصات في ظل الظروف الضاغطة. وتشمل الفرضيات انتقال تصنيف الديون من فئة إلى أخرى بنسب وسيناريوهات مختلفة كنوع المنتج أو المنطقة الجغرافية أو زيادة نسب التعثر.
- يجري المصرف اختبارات الجهد للسيولة بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف ومستويات السيولة لديه كزيادة السحب من الحسابات الدائنة وارتفاع التكاليف وزيادة الديون المتعثرة.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	٦,٦٣٩,٦٤٩,٣٢٥	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	٤,٣٢٥,١٤٩,١١٠	إيداعات لدى المصارف
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	٨,٨٠٣,٠٠٥,٢٤٥	صافي التسهيلات الائتمانية
١٠١,١٠٣,٥٠٢	١٣١,٠٥٢,٥٧٥	موجودات أخرى *
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٨٦٨,٧٨٣,٥٠١	ودعية رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١,٦٥٧,٨٨٥,٥٢٣</u>	<u>٢٠,٧٦٧,٦٣٩,٧٥٦</u>	

هي المخاطر التي تؤثر على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق كنسب الفوائد وأسعار الصرف الأجنبية والسيولة.

* تمثل موجودات أخرى فوائد ودائع بنوك ٢٤,٧٤٥,٦٢٠ ليرة سورية، سلف موظفين ٨,٨١٨,٨٧٥ ليرة سورية، ومساهمة المصرف في مؤسسة ضمان المخاطر ٣٤,٢٦٠,٠٨٠ ليرة سورية.

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر نسب الفوائد

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغيرات معدلات الفوائد على وضع المصرف المالي وتدفقاته النقدية، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة.

يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات والمطلوبات المنتجة للفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المصرف.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

دون الشهر	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من سنة	أكثر	بنود	المجموع
ل.س.	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	من سنتين	غير حساسة	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٧١٦,٥٣٥	١٢٧,٧١٦,٥٣٥	-	-	-	-	-	١٢٧,٧١٦,٥٣٥
١,٦٢٢,٦٣٢,٧٨٥	٢,٤٩٩,٢٠٢,٣٣١	-	-	-	-	٢,٥١٧,٨١٤,٢٠٩	٦,٦٣٩,٦٤٩,٣٢٥
-	-	٢,٥٦١,٩٤٧,٩٧٨	١,٧٦٣,٢٠١,١٣٢	-	-	-	٤,٣٢٥,١٤٩,١١٠
١١٠,٧٦٠,٨٨١	٨٢١,٦٦٩,٩٣٩	١,٢٨٧,٠٥٧,٤١٥	٢,٥٩٠,١٢١,٣٠٣	٣,٩١٧,٨٧٤,٥٩٠	-	٧٥,٥٢١,١١٧	٨,٨٠٣,٠٠٥,٢٤٥
-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٣١٢,٠٠٠	٣٧٩,٣١٢,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٣٩٣,٣٣٩,٢٩٧	٣٩٣,٣٣٩,٢٩٧
-	-	-	-	-	-	١٢٩,١٣٥,٩٢٨	١٢٩,١٣٥,٩٢٨
-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٤٨٨,٨٠٤	٢٢٧,٤٨٨,٨٠٤
-	-	-	-	-	-	١٨١,٥٥١,٠٨٣	١٨١,٥٥١,٠٨٣
-	-	-	-	-	-	٢٤١,٧٩١,٣٧٠	٢٤١,٧٩١,٣٧٠
-	-	-	-	-	-	٨٦٨,٧٨٣,٥٠١	٨٦٨,٧٨٣,٥٠١
١,٧٣٣,٣٩٣,٦٦٦	٣,٣٢٠,٨٧٢,٢٧٠	٣,٨٤٩,٠٠٥,٣٩٣	٤,٣٥٣,٣٢٢,٤٣٥	٣,٩١٧,٨٧٤,٥٩٠	-	٥,١٤٢,٤٥٣,٨٤٤	٢٢,٣١٦,٩٢٢,١٩٨
٢,٣٢٢,٧٦٢,٨٢٦	٤٤٩,٢٤٩,٨٦٠	٢,٢٠٠,٧٩٢,٩٦٨	٥,٤٢١,٣٤١,٥٠٧	٣٥٧,١٢٥,٦٣٦	-	١,١٤٠,٤٠٨,٠٨٥	١١,٨٩١,٦٨٠,٨٨٢
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	١٩,٩٧٤,٤٦٦	١٩,٩٧٤,٤٦٦
-	-	-	-	-	-	٥٤٧,٣٠١,٩٦٣	٥٤٧,٣٠١,٩٦٣
-	-	-	-	-	-	١١٠,٣٠١,٦٦٣	١١٠,٣٠١,٦٦٣
٢,٣٢٢,٧٦٢,٨٢٦	٤٤٩,٢٤٩,٨٦٠	٢,٢٠٠,٧٩٢,٩٦٨	٥,٤٢١,٣٤١,٥٠٧	٣٥٧,١٢٥,٦٣٦	-	١,٨٢٠,٧٢٣,٨٣١	١٢,٥٧١,٩٩٦,٦٢٨
-	-	-	-	-	-	٩,٧٤٤,٩٢٥,٥٧٠	٩,٧٤٤,٩٢٥,٥٧٠
٢,٣٢٢,٧٦٢,٨٢٦	٤٤٩,٢٤٩,٨٦٠	٢,٢٠٠,٧٩٢,٩٦٨	٥,٤٢١,٣٤١,٥٠٧	٣٥٧,١٢٥,٦٣٦	-	١١,٥٦٥,٦٤٩,٤٠١	٢٢,٣١٦,٩٢٢,١٩٨
(٥٨٩,٣٦٩,١٦٠)	٢,٨٧١,٦٢٢,٤١٠	١,٦٤٨,٢١٢,٤٢٥	(١٠,٦٨,٠١٩,٠٧٢)	٣,٥٦٠,٧٤٨,٩٥٤	-	(٦,٤٢٣,١٩٥,٥٥٧)	-

الموجودات:

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية

ومصرف سورية المركزي

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

موجودات ثابتة مادية (صافي)

موجودات غير مادية (صافي)

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

موجودات أخرى

الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع

ودیعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

حسابات الودائع

مخصصات متنوعة

التزامات عقود الإيجار

إيرادات مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

دون الشهر	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من سنة	أكثر	بنود	المجموع
ل.س.	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	من سنتين	غير حساسة	ل.س.
٥٧,١٣٩,٧٣٩	-	-	-	-	-	٥٧,١٣٩,٧٣٩	٥٧,١٣٩,٧٣٩
٨٩٠,٨٤٠,٤٢٨	١,٢٥٢,٠٨٦,٢٩٥	-	-	-	-	١,٨٣٤,٦١٠,٣٦٦	٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩
١,٢٨٣,٣٣٢,٠٧٣	٣٤,٢٦٢,٢١٦	٥٢٠,٩٤٠,٣٩٠	-	-	-	-	١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩
١٢٥,٠٨١,٥٠٢	٤٩٢,٠٤٧,٠٤٧	٧٣١,٥٨٤,٨٦٨	١,٣٥٥,٤٢٥,٦٤٧	٢,٥٢٥,٦٥٠,٧١٢	-	٧٤,٦٦٢,٣٤٠	٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦
-	-	-	-	-	-	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٤١٠,١٥٦,٠٣٤	٤١٠,١٥٦,٠٣٤
-	-	-	-	-	-	٥٦,٥٠٩,٢٤٠	٥٦,٥٠٩,٢٤٠
-	-	-	-	-	-	٢٨٢,٨٠٢,٨١١	٢٨٢,٨٠٢,٨١١
-	-	-	-	-	-	١٣٧,٧٧٨,٧٤٧	١٣٧,٧٧٨,٧٤٧
-	-	-	-	-	-	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠
-	-	-	-	-	-	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧
٢,٢٩٩,٢٥٤,٠٠٣	١,٧٧٨,٣٩٥,٥٥٨	١,٢٥٢,٥٢٥,٢٥٨	١,٣٥٥,٤٢٥,٦٤٧	٢,٥٢٥,٦٥٠,٧١٢	-	٣,٦٦٦,٠٢٨,٧٨٤	١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢
٩٦٨,٠٧٧,٩٣١	٧٢٩,٨٦٧,٦٩٤	٧٩٤,٣١٦,٩٨٥	٣,٢٨٩,٦٤٧,١١٩	١,٠٥٠,٨٦٤,٢٣٠	-	٦٤٤,٠٠٩,٨٣٠	٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	٢٢,٨١٤,٧٧١	٢٢,٨١٤,٧٧١
-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٩٣,٦٤٤,١٣٦	٩٣,٦٤٤,١٣٦
٩٦٨,٠٧٧,٩٣١	٧٢٩,٨٦٧,٦٩٤	٧٩٤,٣١٦,٩٨٥	٣,٢٨٩,٦٤٧,١١٩	١,٠٥٠,٨٦٤,٢٣٠	-	١,٠٥٦,٩٥٣,٣٩١	٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠
-	-	-	-	-	-	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢
٩٦٨,٠٧٧,٩٣١	٧٢٩,٨٦٧,٦٩٤	٧٩٤,٣١٦,٩٨٥	٣,٢٨٩,٦٤٧,١١٩	١,٠٥٠,٨٦٤,٢٣٠	-	٦,٠٤٤,٥٠٦,٠٠٣	١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢
١,٣٣١,١٧٦,٠٧٢	١,٠٤٨,٥٢٧,٨٦٤	٤٥٨,٢٠٨,٢٧٣	(١,٩٣٤,٢٢١,٤٧٢)	١,٤٧٤,٧٨٦,٤٨٢	-	(٢,٣٧٨,٤٧٧,٢١٩)	-

الموجودات:

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية
ومصرف سورية المركزي
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية
ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
موجودات ثابتة مادية (صافي)
موجودات غير مادية (صافي)
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات أخرى
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
ودیعة رأس المال المجمدة لدى

مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

حسابات الودائع
مخصصات متنوعة
التزامات عقود إيجار
إيرادات منح مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢%)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٨٦٢,٤٤٦,٦٠٣	٥٧,٢٤٨,٩٣٢	٥٧,٢٤٨,٩٣٢	٥٧,٢٤٨,٩٣٢

أثر النقص بنسبة (٢%)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٨٦٢,٤٤٦,٦٠٣	٥٧,٢٤٨,٩٣٢	٥٧,٢٤٨,٩٣٢	(٥٧,٢٤٨,٩٣٢)

أثر الزيادة بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩٠٣,٦٩٠,٧٣٧	١٨,٠٧٣,٨١٥	١٨,٠٧٣,٨١٥	١٨,٠٧٣,٨١٥

أثر النقص بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩٠٣,٦٩٠,٧٣٧	١٨,٠٧٣,٨١٥	١٨,٠٧٣,٨١٥	(١٨,٠٧٣,٨١٥)

تمثل مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالليرة السورية مجموع الموجودات الحساسة للفائدة لغاية السنة مطروحاً منها مجموع المطلوبات الحساسة للفائدة لغاية السنة كما وردت في جدول فجوة إعادة تسعير الفائدة.

إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠% من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف معفى من ضريبة الدخل.

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (١٠%)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	٨,٧٦١,٤٥٤,٠٨٤	٨٧٦,١٤٥,٤٠٨	٨٧٦,١٤٥,٤٠٨
يورو	٦٩٨,٥٦٦,٠٨٣	٦٩,٨٥٦,٦٠٨	٦٩,٨٥٦,٦٠٨

أثر النقص بنسبة (١٠%)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	٨,٧٦١,٤٥٤,٠٨٤	(٨٧٦,١٤٥,٤٠٨)	(٨٧٦,١٤٥,٤٠٨)
يورو	٦٩٨,٥٦٦,٠٨٣	(٦٩,٨٥٦,٦٠٨)	(٦٩,٨٥٦,٦٠٨)

أثر الزيادة بنسبة (١٠%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	٤,٤٦٧,٦٣٧,٣٩٦	٤٤٦,٧٦٣,٧٤٠	٤٤٦,٧٦٣,٧٤٠
يورو	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	٣٥,٧٥٦,٣٤٠	٣٥,٧٥٦,٣٤٠

أثر النقص بنسبة (١٠%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	٤,٤٦٧,٦٣٧,٣٩٦	(٤٤٦,٧٦٣,٧٤٠)	(٤٤٦,٧٦٣,٧٤٠)
يورو	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	(٣٥,٧٥٦,٣٤٠)	(٣٥,٧٥٦,٣٤٠)

تمثل مخاطر العملات صافي التركيز داخل المركز المالي بالعملات الأجنبية كما وردت في جدول تركيز مخاطر العملات الأجنبية. إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠% من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف معفي من ضريبة الدخل.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية	
ل.س.	ما يعادل ليرة سورية	ما يعادل ليرة سورية	ل.س.	
١٢٧,٧١٦,٥٣٥	-	-	١٢٧,٧١٦,٥٣٥	الموجودات:
				نقد في الصندوق
				أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٦,٦٣٩,٦٤٩,٣٢٥	٤٥٢,١٦٥,٣٨٠	٤,١٧١,٧٣٧,٥٦٩	٢,٠١٥,٧٤٦,٣٧٦	ومصرف سورية المركزي
٤,٣٢٥,١٤٩,١١٠	١٨٣,٩٢٤,٦٣٣	٣,٤٠٣,٣٤٨,٢١٣	٧٣٧,٨٧٦,٢٦٤	إيداعات لدى المصارف
٨,٨٠٣,٠٠٥,٢٤٥	-	-	٨,٨٠٣,٠٠٥,٢٤٥	صافي التسهيلات الائتمانية
٣٧٩,٣١٢,٠٠٠	-	٣٧٩,٣١٢,٠٠٠	-	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٣٩٣,٣٣٩,٢٩٧	-	-	٣٩٣,٣٣٩,٢٩٧	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٢٩,١٣٥,٩٢٨	-	-	١٢٩,١٣٥,٩٢٨	موجودات غير مادية (صافي)
٢٢٧,٤٨٨,٨٠٤	-	-	٢٢٧,٤٨٨,٨٠٤	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٨١,٥٥١,٠٨٣	-	٢,٩٨٧,٧١٠	١٧٨,٥٦٣,٣٧٣	موجودات أخرى
٢٤١,٧٩١,٣٧٠	-	-	٢٤١,٧٩١,٣٧٠	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
				وديدة رأس المال المجمدة
٨٦٨,٧٨٣,٥٠١	٦٢,٤٧٦,٠٧٠	٨٠٤,٠٦٨,٥٩٢	٢,٢٣٨,٨٣٩	لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٣١٦,٩٢٢,١٩٨	٦٩٨,٥٦٦,٠٨٣	٨,٧٦١,٤٥٤,٠٨٤	١٢,٨٥٦,٩٠٢,٠٣١	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية:
١١,٨٩١,٦٨٠,٨٨٢	-	-	١١,٨٩١,٦٨٠,٨٨٢	حسابات الودائع
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	مخصصات متنوعة
١٩,٩٧٤,٤٦٦	-	-	١٩,٩٧٤,٤٦٦	التزامات عقود الإيجار
٥٤٧,٣٠١,٩٦٣	-	٥٤٧,٣٠١,٩٦٣	-	إيرادات مؤجلة
١١٠,٣٠١,٦٦٣	-	٧,٨٥٠,٠٠٠	١٠٢,٤٥١,٦٦٣	مطلوبات أخرى
١٢,٥٧١,٩٩٦,٦٢٨	-	٥٥٥,١٥١,٩٦٣	١٢,٠١٦,٨٤٤,٦٦٥	مجموع المطلوبات
٩,٧٤٤,٩٢٥,٥٧٠	-	-	٩,٧٤٤,٩٢٥,٥٧٠	حقوق الملكية
٢٢,٣١٦,٩٢٢,١٩٨	-	٥٥٥,١٥١,٩٦٣	٢١,٧٦١,٧٧٠,٢٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٦٩٨,٥٦٦,٠٨٣	٨,٢٠٦,٣٠٢,١٢١	(٨,٩٠٤,٨٦٨,٢٠٤)	صافي التركيز داخل المركز المالي

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
المجموع	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية	
ل.س.	ما يعادل ليرة سورية	ما يعادل ليرة سورية	ل.س.	
٥٧,١٣٩,٧٣٩	-	-	٥٧,١٣٩,٧٣٩	<u>الموجودات:</u>
				نقد في الصندوق
				أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	٢٣١,٤٠٥,٣٩٧	٢,٠٧٩,٩١١,٥٤٤	١,٦٦٦,٢٢٠,١٤٨	ومصرف سورية المركزي
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	٩٤,١٧٣,٠٠٥	١,٧١٠,٠٩٩,٤٥٩	٣٤,٢٦٢,٢١٥	إيداعات لدى المصارف
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	-	-	٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٤١٠,١٥٦,٠٣٤	-	-	٤١٠,١٥٦,٠٣٤	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٥٦,٥٠٩,٢٤٠	-	-	٥٦,٥٠٩,٢٤٠	موجودات غير مادية (صافي)
٢٨٢,٨٠٢,٨١١	-	-	٢٨٢,٨٠٢,٨١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٣٧,٧٧٨,٧٤٧	-	٦٢,٠٧٢,٠٩٧	٧٥,٧٠٦,٦٥٠	موجودات أخرى
١٦٢,٥٩١,٣٧٠	-	-	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
				ودیعة رأس المال المجمدة
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٣١,٩٨٥,٠٠٢	٤٠٢,٠٣٤,٢٩٦	٢,٢٣٨,٨٣٩	لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	٤,٤٦٧,٦٣٧,٣٩٦	٨,٠٥٢,٠٧٩,١٦٢	مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق الملكية:</u>
٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩	-	-	٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩	حسابات الودائع
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	مخصصات متنوعة
٢٢,٨١٤,٧٧١	-	-	٢٢,٨١٤,٧٧١	التزامات عقود إيجار
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	-	إيرادات منح مؤجلة
٩٣,٦٤٤,١٣٦	-	-	٩٣,٦٤٤,١٣٦	مطلوبات أخرى
٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٧,٥٩٥,٩٨٠,٣٥٠	مجموع المطلوبات
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	-	-	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	حقوق الملكية
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	١٢,٥٨٣,٥٣٢,٩٦٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	٤,١٧٣,٨٩٠,٣٩٦	(٤,٥٣١,٤٥٣,٨٠٠)	صافي التركيز داخل المركز المالي

ج - مخاطر السيولة:

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

دون الشهر	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من سنة	أكثر	بلون	المجموع
ل.س.	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	من سنتين	استحقاق	ل.س.
١٢٧,٧١٦,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	١٢٧,٧١٦,٥٣٥
نقد في الصندوق							
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٤,١٤٠,٤٤٦,٩٩٤	٢,٤٩٩,٢٠٢,٣٣١	-	-	-	-	٦,٦٣٩,٦٤٩,٣٢٥
ومصرف سورية المركزي	-	٢,٥٦١,٩٤٧,٩٧٨	١,٧٦٣,٢٠١,١٣٢	-	-	-	٤,٣٢٥,١٤٩,١١٠
إيداعات لدى المصارف	١٦١,٥٣٥,٧٨١	٨٢٤,٠٢٩,٦٧٨	١,٢٩٠,٧٥٣,٦٩٣	٢,٥٩٧,٥٥٩,٨٢٧	٣,٩٢٩,١٢٦,٢٦٦	-	٨,٨٠٣,٠٠٥,٢٤٥
صافي التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	-	٣٧٩,٣١٢,٠٠٠	٣٧٩,٣١٢,٠٠٠
ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة	-	-	-	-	-	٣٩٣,٣٣٩,٢٩٧	٣٩٣,٣٣٩,٢٩٧
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-	-	-	-	-	١٢٩,١٣٥,٩٢٨	١٢٩,١٣٥,٩٢٨
موجودات غير مادية (صافي)	-	-	-	-	-	٢٢٧,٤٨٨,٨٠٤	٢٢٧,٤٨٨,٨٠٤
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	٢٧,٧٥٧,٥٨٢	٧٢,٠٢٢,٢٠٠	١١,٧٤١,٠٤١	٣٥,٦٢٠,١٨٠	١٥٠,٠٠٠	٣٤,٢٦٠,٠٨٠	١٨١,٥٥١,٠٨٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٢٤١,٧٩١,٣٧٠	٢٤١,٧٩١,٣٧٠
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع							
ودیعة رأس المال المجمدة							
لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	٨٦٨,٧٨٣,٥٠١	٨٦٨,٧٨٣,٥٠١
مجموع الموجودات	٤,٤٥٧,٤٥٦,٨٩٢	٣,٣٩٥,٢٥٤,٢٠٩	٣,٨٦٤,٤٤٢,٧١٢	٤,٣٩٦,٣٨١,١٣٩	٣,٩٢٩,٢٧٦,٢٦٦	٢,٢٧٤,١١٠,٩٨٠	٢٢,٣١٦,٩٢٢,١٩٨
المطلوبات وحقوق الملكية:							
حسابات الودائع	٣,٠٣٤,١٩٧,١٦٧	٤٤٩,٢٤٩,٨٦٠	٢,٢٠٠,٧٩٢,٩٦٨	٥,٤٢١,٣٤١,٥٠٧	٣٥٧,١٢٥,٦٣٦	٤٢٨,٩٧٣,٧٤٤	١١,٨٩١,٦٨٠,٨٨٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
التزامات عقود الإيجار	١٨٥,٠٩٤	٢,٦٩٩,٣٠٤	١,٨٢٨,٦٨٢	٤,٢٨٠,٧٥٢	٩,٦٥٢,٥٥٤	١,٣٢٨,٠٨٠	١٩,٩٧٤,٤٦٦
إيرادات مؤجلة	-	-	-	-	-	٥٤٧,٣٠١,٩٦٣	٥٤٧,٣٠١,٩٦٣
مطلوبات أخرى	٩٣,٦٢٧,٧٥٣	١٦,٦٧٣,٩١٠	-	-	-	-	١١٠,٣٠١,٦٦٣
مجموع المطلوبات	٣,١٢٨,٠١٠,٠١٤	٤٦٨,٦٢٣,٠٧٤	٢,٢٠٢,٦٢١,٦٥٠	٥,٤٢٥,٦٢٢,٢٥٩	٣٦٦,٧٧٨,١٩٠	٩٧٩,٠١٣,٣٦١	١٢,٥٧١,٩٩٦,٦٢٨
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٩,٧٤٤,٩٢٥,٥٧٠	٩,٧٤٤,٩٢٥,٥٧٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣,١٢٨,٠١٠,٠١٤	٤٦٨,٦٢٣,٠٧٤	٢,٢٠٢,٦٢١,٦٥٠	٥,٤٢٥,٦٢٢,٢٥٩	٣٦٦,٧٧٨,١٩٠	١٠,٧٢٣,٩٣٨,٩٣١	٢٢,٣١٦,٩٢٢,١٩٨
مجموع الموجودات حسب فجوة الاستحقاق	١,٣٢٩,٤٤٦,٨٧٨	٢,٩٢٦,٦٣١,١٣٥	١,٦٦١,٨٢١,٠٦٢	(١٠٢٩,٢٤١,١٢٠)	٣,٥٦٢,٤٩٨,٠٧٦	(١,٣٢٨,٠٨٠)	(٨,٤٤٩,٨٢٧,٩٥١)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

دون الشهر	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من سنة	أكثر	بدون	المجموع
ل.س.	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	من سنتين	استحقاق	ل.س.
٥٧,١٣٩,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	٥٧,١٣٩,٧٣٩
٢,٧٢٥,٤٥٠,٧٩٤	١,٢٥٢,٠٨٦,٢٩٥	-	-	-	-	-	٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩
١,٢٨٣,٣٣٢,٠٧٣	٣٤,٢٦٢,٢١٦	٥٢٠,٩٤٠,٣٩٠	-	-	-	-	١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩
١٧٥,٢٣٤,٧٥٣	٤٩٤,٤٠٩,٤٩٩	٧٣٥,٠٩٧,٤٠٥	١,٣٦١,٩٣٣,٤١٣	٢,٥٣٧,٧٧٧,٠٤٦	-	-	٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦
-	-	-	-	-	-	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٤١٠,١٥٦,٠٣٤	٤١٠,١٥٦,٠٣٤
-	-	-	-	-	-	٥٦,٥٠٩,٢٤٠	٥٦,٥٠٩,٢٤٠
١٠,٧٧١,٣٥٣	١٨,١٩٧,٤١٣	٢٨,٠٦٧,١٩٧	٥٦,٧٥١,٢٥٥	١٦٩,٠١٥,٥٩٣	-	-	٢٨٢,٨٠٢,٨١١
٧٧,٤٠١,٢٢٣	١٢,١٤٩,٠٩٥	١١,٠٠٢,٥٨٣	٢,٩٦٥,٧٦٥	-	-	٣٤,٢٦٠,٠٨١	١٣٧,٧٧٨,٧٤٧
-	-	-	-	-	-	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠
-	-	-	-	-	-	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧
٤,٣٢٩,٣٢٩,٩٣٥	١,٨١١,١٠٤,٥١٨	١,٢٩٥,١٠٧,٥٧٥	١,٤٢١,٦٥٠,٤٣٣	٢,٧٠٦,٧٩٢,٦٣٩	-	١,٣١٣,٢٩٤,٨٦٢	١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢
١,٣٥٥,٢٣٤,٠٩٥	٧٢٩,٨٦٧,٦٩٤	٧٩٤,٣١٦,٩٨٥	٣,٢٨٩,٦٤٧,١١٩	١,٠٥٠,٨٦٤,٢٣٠	-	٢٥٦,٨٥٣,٦٦٦	٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
-	٢,٣٥٠,٩٥٦	١,٣٦٢,٤٣٠	٨,١٢٠,٧٥٢	٩,٦٥٢,٥٥٤	١,٣٢٨,٠٧٩	-	٢٢,٨١٤,٧٧١
-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠
٨٩,٧٥٤,٤٥٧	٣,٨٨٩,٦٧٩	-	-	-	-	-	٩٣,٦٤٤,١٣٦
١,٤٤٤,٩٨٨,٥٥٢	٧٣٦,١٠٨,٣٢٩	٧٩٥,٦٧٩,٤١٥	٣,٢٩٧,٧٦٧,٨٧١	١,٠٦٠,٥١٦,٧٨٤	١,٣٢٨,٠٧٩	٥٥٣,٣٣٨,٣٢٠	٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠
-	-	-	-	-	-	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢
١,٤٤٤,٩٨٨,٥٥٢	٧٣٦,١٠٨,٣٢٩	٧٩٥,٦٧٩,٤١٥	٣,٢٩٧,٧٦٧,٨٧١	١,٠٦٠,٥١٦,٧٨٤	١,٣٢٨,٠٧٩	٥,٥٤٠,٨٩٠,٩٣٢	١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢
٢,٨٨٤,٣٤١,٣٨٣	١,٠٧٤,٩٩٦,١٨٩	٤٩٩,٤٢٨,١٦٠	(١,٨٧٦,١١٧,٤٣٨)	١,٦٤٦,٢٧٥,٨٥٥	(١,٣٢٨,٠٧٩)	(٤,٢٢٧,٥٩٦,٠٧٠)	-

الموجودات:

نقد في الصناديق	٥٧,١٣٩,٧٣٩
أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية	-
ومصرف سورية المركزي	٢,٧٢٥,٤٥٠,٧٩٤
إيداعات لدى المصارف	١,٢٨٣,٣٣٢,٠٧٣
صافي التسهيلات الائتمانية	١٧٥,٢٣٤,٧٥٣
ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة	-
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-
موجودات غير مادية (صافي)	-
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٠,٧٧١,٣٥٣
موجودات أخرى	٧٧,٤٠١,٢٢٣
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع	-
ودیعة رأس المال المجمدة لدى	-
مصرف سورية المركزي	-
مجموع الموجودات	٤,٣٢٩,٣٢٩,٩٣٥

المطلوبات:

حسابات الودائع	١,٣٥٥,٢٣٤,٠٩٥
مخصصات متنوعة	-
التزامات عقود إيجار	-
إيرادات منح مؤجلة	-
مطلوبات أخرى	٨٩,٧٥٤,٤٥٧
مجموع المطلوبات	١,٤٤٤,٩٨٨,٥٥٢
حقوق الملكية	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٤٤٤,٩٨٨,٥٥٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢,٨٨٤,٣٤١,٣٨٣

-۳۲

قامت الإدارة في العام ٢٠١٩ بتعديل السياسة المحاسبية المعتمدة للاعتراف بالإيراد من الفوائد على القروض حيث تم اعتماد الفائدة الفعلية المطبقة (القسط المتناقص) بدل الفائدة الثابتة بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حيث تم تطبيق التعديل يدويا وهو حصرا إعادة توزيع الأرباح الناتجة عن الفوائد على عمر القرض ولا ينتج عنه أي تعديل في القيمة الإجمالية للفوائد. قامت الإدارة خلال العام ٢٠٢٠ بتطبيق التعديل في السياسة المحاسبية على النظام البنكي ونتج عن هذا التطبيق تعديلات على الإيرادات التشغيلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠. كما قامت الإدارة بتسجيل القيود المتعلقة بمنحة الآجند اعتبارا من ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث أنها لم تكن مسجلة في قيود المصرف.

كما قامت الإدارة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ حيث نتج عن هذا التطبيق تعديل على استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة والمصاريف الإدارية والعمومية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠. إن أثر التعديلات المذكورة موضح أدناه:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
تعديلات المعيار الدولي			
قبل التعديل	للتقارير المالية رقم (١٦)	تعديلات	بعد التعديل
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الإيرادات على الدخل الشامل	٥٠٨,٠٥٦,٧١٩	-	٥٩,٧٢٥,٤٤٤
الإيرادات التشغيلية للمصرف	(٧,٢٥١,٠٠٠)	(٤٢,٢٢٥,٥٨٩)	-
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة	(١٠٠,١٣٠,٧٨٥)	١٩,١١٢,٥٤١	-
المصاريف الإدارية والعمومية	٤٠٠,٦٧٤,٩٣٤	(٢٣,١١٣,٠٤٨)	٥٩,٧٢٥,٤٤٤
الأثر على قائمة التدفقات النقدية	٢,٩٠٩,٧٤٤,٣٢٢	(٢٣,١١٣,٠٤٨)	(٥٩,٧٢٥,٤٤٤)
صافي ربح الفترة قبل الضريبة	٣٧,٧٦٩,٤٠٦	٤٢,٢٢٥,٥٨٩	-
استهلاكات واطفاءات	-	٩,١١٦,٦٣٧	-
مصرف الفوائد على التزامات عقود التأجير	(٥٤,٣٨٤,٠٣٤)	١٠١,٤٩٦,٢٦٦	-
الزيادة في الموجودات الأخرى	٢,٨٩٣,١٢٩,٦٩٤	١٢٩,٧٢٥,٤٤٤	(٥٩,٧٢٥,٤٤٤)

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ % حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها، ويهدف التعديل أو المحافظة على هيكل رأس المال. قد يقرر المصرف رسملة أرباحه.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	صافي الأرباح المدورة المحققة
٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	صافي الأرباح المدورة غير المحققة
٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(١٢٩,١٣٥,٩٢٨)	(٥٦,٥٠٩,٢٤٠)	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٤,٨٥٨,٤١٦,٦٨٤	٤,٩٣١,٠٤٣,٣٧٢	يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
١٢,٤٩٧,٧٠٠	٥,٦١٧,٩١٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٤,٨٧٠,٩١٤,٣٨٤	٤,٩٣٦,٦٦١,٢٨٢	صافي الأموال الخاصة
		مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٢,٠١٣,٣٩٤,٥٣٧	١٢,٧٣٦,٨٦٣,٢٧٧	التشغيلية ومخاطر السوق
%٢٢,٠٧	%٣٨,٧٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,١٣	%٣٨,٧٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* 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.

٣٤- ارتباطات والتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س
٨,٧٤٣,٢٦٨,٣٧٩	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨
٨,٧٤٣,٢٦٨,٣٧٩	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

الضمانات الواردة من الغير:

سندات أمانة

٣٥- آثار انتشار في جائحة كورونا (COVID-19)

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأدى لحدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

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

٣٦- الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ تبليغ المصرف كتاباً من برنامج الخليج العربي للتنمية (أجفند) يفيد بإنهاء مشروع منحة الأجفند بمبلغ (٢٥٠ ألف دولار أمريكي) (إيضاح رقم ١٩) بعد أن تم منح مصرف الإبداع مانسبته ٤١% من إجمالي مبلغ المنحة. لم يكن للحدث المذكور أثر على القوائم المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

٣٧- الموافقة على البيانات المالية

وافق المدير التنفيذي ومجلس الإدارة على البيانات المالية في ٢٣ أيلول ٢٠٢١.