

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١٢٠-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

### الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الرأي المتحفظ أدناه، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أساس الرأي المتحفظ

- قام المصرف بتشكيل محصل خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المحصل لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصارف في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

لعل كحل

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهرى ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهرية في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمخاطر، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما يرد في الإيضاح رقم ٤٣، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عنه حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهرى على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

لدينا  
المعيار

## فروقات أسعار صرف

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
  - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
  - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
  - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.
- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف غير متوافقة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

## معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

## مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

لين الكوك

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، إن وجدت حالة جوهري من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهري من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٨ نيسان ٢٠٢٢



بنك الشرق  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
			<u>الموجودات</u>
٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	٧	إيداعات لدى مصارف
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٢٠,٩٥٩١,٥٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠,٦٥٢٢,٢١٣	٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	١٢	موجودات ثابتة
٤١,٤٥٦,٠٥٥	١٠١,٠٣٤,٩٦٠	١٣	موجودات غير ملموسة
٣٤٠,١٩٥,٩٣١	٨٢٠,٩٨١,٨٩١	١٥	موجودات أخرى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	١٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩</u>	<u>٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦</u>		<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات</u>
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	١٧	ودائع مصارف
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	١٨	ودائع الزبائن
٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	١٩	تأمينات نقدية
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٦١٣,٩٧٨,٧٧١	٢٠	مخصصات متنوعة
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١١	التزامات عقود التأجير
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	٨٣,٧٤٧,٢٤٨	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠	٢١	مطلوبات أخرى
<u>١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥</u>	<u>١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨</u>		<u>مجموع المطلوبات</u>

المدير المالي

المدير العام

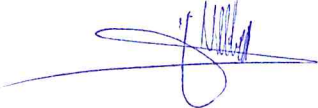
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

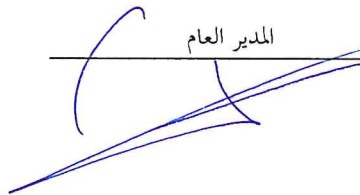
بنك الشرق  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٢٣	الاحتياطي القانوني
٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٢٣	الاحتياطي الخاص
٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	٢٥	أرباح مدورة محققة
٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨		مجموع حقوق الملكية
١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



بنك الشرق  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٤,٣٠٧,٦٣٥,٧١٠	٤,٣٠٠,٨٧٠,٩٧٤	٢٦	الفوائد الدائنة
( ٢,٥٩٥,٥٨١,١١٢ )	( ٢,٦٤٣,٣٣٨,٦٥٦ )	٢٧	الفوائد المدينة
١,٧١٢,٠٥٤,٥٩٨	١,٦٥٧,٥٣٢,٣١٨		صافي إيرادات الفوائد
١,٣٨٢,٧٧٧,١٨٢	٢,٢٧١,٧٤٩,٩٠٤	٢٨	الرسوم والعمولات الدائنة
( ١٤٤,٠٧٣,١٢٠ )	( ٥١١,٤٩٤,١٢٧ )	٢٩	الرسوم والعمولات المدينة
١,٢٣٨,٧٠٤,٠٦٢	١,٧٦٠,٢٥٥,٧٧٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٩٥٠,٧٥٨,٦٦٠	٣,٤١٧,٧٨٨,٠٩٥		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٤,٢٧٦,٩٦١,٤١٩	٤,٦٩٧,٣٦٨,٩٢٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	٢٥	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٦٤٣,٥٤٧	٣٢,٩١٤,٧٥٥	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٠,٩٧٤,٠٧٧,٤٠٦	٤٤,٥١٤,٩٦٠,٢٠٣		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١,٢١٨,٨٠٣,٥١١ )	( ٢,١١٠,٣١٤,١٤٢ )	٣١	نفقات موظفين
( ٢٨٤,٥٠٨,٦٩٤ )	( ٣٥١,٢٧٢,١٩٨ )	١٢	استهلاكات الموجودات الثابتة
( ٤,٢٦٨,٦٩٢ )	( ١٦,٨٧١,٠٩٥ )	١٣	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
( ٤٢,٢٩٧,٤٥٥ )	( ٥٤,٧٩٧,٤٥٠ )	١١	استهلاكات حقوق استخدام أصول مستأجرة
( ٢,٩١٦,٥٩٤,٦٥٦ )	( ١,٩٨٠,٣٠٩,٩٩١ )	٣٢	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٦١,٩٤٣,٠٤٨ )	٢٥,٧٠٤,٩٠٦	٢٠	استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة
( ١,٠٢٩,٧٥٥,٢٠٥ )	( ٢,٢٨٠,١٦٦,٤٣٩ )	٣٣	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٥,٥٥٨,١٧١,٢٦١ )	( ٦,٧٦٨,٠٢٦,٤٠٩ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥	٣٧,٧٤٦,٩٣٣,٧٩٤		الربح قبل الضريبة
( ١,١٥٣,٨٤٦,٧٧٧ )	( ٧,٦١٨,٧٢٠ )	١٤	ضريبة الدخل
٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨	٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤		ربح السنة
٥٨٨,١٧	٩١٤,٨٩	٣٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

المدير المالي

المدير العام

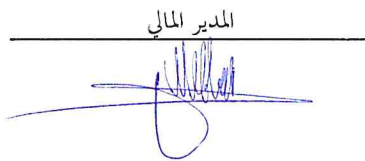
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

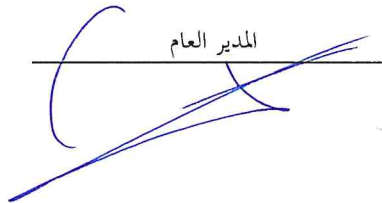
بنك الشرق  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨	٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤	ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الآخر
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		استردادات ناتجة عن استحقاق موجودات مالية بالقيمة
٨٠,٢٩٣,٧٦٠	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
( ٤١٤,٢٧٩,٠١٥ )	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
( ٣٣٣,٩٨٥,٢٥٥ )	-	٢٤ المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٢٠,٠٧٣,٤٤٠ )	-	٢٤ مطلوبات ضريبية مؤجلة
( ١٧,١١٣,٢٦٦ )	-	٢٤ استرداد مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٤١٤,٢٧٩,٠١٥	-	٢٤ مصروف مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٤٣,١٠٧,٠٥٤	-	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
٢٤,٣٠٥,١٦٦,٤٢٢	٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤	الدخل الشامل

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

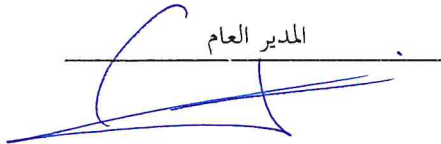
بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح السنة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	-	-	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤	-	-	٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤	-	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠٢١
-	٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	١,٠٩٦,٤١٧,٥٧٦	(٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤)	-	١٣٨,٠٠٤,٥٣٧	١٣٨,٠٠٤,٥٣٧	-	تخصيص أرباح السنة
٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	-	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	-	( ٤٣,١٠٧,٠٥٤ )	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	( ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
( ١٢,٤١٢,٧٠٥ )	-	( ١٢,٤١٢,٧٠٥ )	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٢٤,٣٠٥,١٦٦,٤٢٢	-	-	٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨	٤٣,١٠٧,٠٥٤	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠٢٠
-	٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	١٨٤,٧٠٧,١١٤	(٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨)	-	١٦٧,٣١٩,٢٣٧	١٦٧,٣١٩,٢٣٧	-	تخصيص أرباح السنة
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	-	-	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

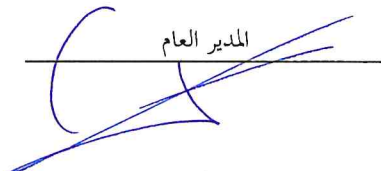
**بنك الشرق**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥	٣٧,٧٤٦,٩٣٣,٧٩٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣٣١,٠٧٤,٨٤١	٤٢٢,٩٤٠,٧٤٣	الاستهلاكات والإطفاءات
٢,٩١٦,٥٩٤,٦٥٦	١,٩٨٠,٣٠٩,٩٩١	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦١,٩٤٣,٠٤٨	( ٢٥,٧٠٤,٩٠٦ )	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	١٤ موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥,٦٤٦,٤٣٣	٧,٧١٩,٠٢١	فوائد إيجارات
١٧,٨٨٥,٤٢٨	-	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج
٤٩,٧٨٦,٧٢٣	( ٢٦,٨٣٦,٩٨٧ )	١٠ (النقص) / الزيادة في إطفاء العالوات- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٨٣٨,٩١٠,٧١٤	٤٠,١٠٥,٣٦١,٦٥٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
( ٧,١١٠,٢٢٤,٤٠٧ )	( ٥٢,٦٥٦,٠٩٨,٩٠٣ )	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
( ١,٩٨٨,٣٥٥,٧١٦ )	( ٤٨,٢٨١,٤٤٤,٩٩٧ )	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١١,٧٧٨,٧٠٠,٣٣٤	( ٧٢,٢٠٣,٢٩٠ )	(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٦,٤٢٢,٧٠١ )	( ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢,٨٣١,٤٧١,٢٦٢	( ٥٩٩,١٧٢,٣٤٣ )	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٦٧,٦٥٦,٦٣٧,١٩٤	١١,٥٢٩,٢٧٣,٨٧٦	الزيادة في ودائع الزبائن
( ٤٠١,٣٤٩ )	( ١,٩٤٢,٩٤٣ )	النقص في المخصصات المتنوعة
٤,٣٥٣,٠٢٣,٩٠٩	١,١٣٤,٧١٢,٦٤٢	الزيادة في التأمينات النقدية
( ٥٩,١٠٠,٠٠٠ )	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(الزيادة) / النقص في التزامات عقود التأجير
٨٥١,٦٧٧,٣١٤	١,٠٨٧,٦٩٣,٣٢٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
( ١٣٧,٥٠٠,٠٠٠ )	-	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	( ٤٧٥,٥٠٠,٠٠٠ )	إيجارات مدفوعة
( ٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣ )	( ١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٤ )	ضريبة مدفوعة
١٢٦,١٨٩,٠٢٥,٩٦١	( ٤٩,٤٠٤,٧٥٨,٣٤٤ )	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣ )	-	١٠	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	( ١٢٥,٧٥٤,٩٠٠ )	٩	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٥,٢٠٢,٠٠٠	-	٩	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٧٧٥,٢٦١,٥٨٨ )	( ٤٥١,٤٤٧,٣٦٨ )	١٢	شراء موجودات ثابتة
( ١٠٨,١٣٢,٦٤٨ )	( ٨٢٢,٣٧٤,٤١٣ )	١٢	الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
( ٣٦,٣٢٥,٠٠٠ )	( ٧٦,٤٥٠,٠٠٠ )	١٣	شراء موجودات غير ملموسة
٦٢٩,٣١٩,٧٥١	( ٣٧٦,٠٢٦,٦٨١ )		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
( ١٢,٤١٢,٧٠٥ )	-		مصاريف زيادة رأس المال
( ١٢,٤١٢,٧٠٥ )	-		صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
( ٢,٣٧٤,٢٧١,٣٧٨ )	( ٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٣ )		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ٨٠,٥٥٨,٨٦٧,٧٦٦ )	١٠٤,٦٠٩,٢٨٥,٩٩٤		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١٣,٤٠٦,١١٢	-		تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
٤٤,٤٨٦,١٩٩,٩٧٥	٥١,١٩١,٨١٢,١٢٦		تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية
٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣	٣٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣	١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩	٣٥	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤,٠٦٤,٠٧٥,٥٥٢	٣,٧٤١,٠٥٢,٢٢٠		النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
( ١,٩٧٣,٦٢٩,١٣٥ )	( ١,٩٨٢,١٤١,٤٢٩ )		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١- معلومات عامة

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

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

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

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

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٤.١٤٠٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠٢٢ المنعقدة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٢، وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي وافق على البيانات المالية بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري:

في السنة السابقة، طبق المصرف تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوطات المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبق المصرف في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المصرف من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الحالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

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

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

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦:

في العام السابق، اعتمد المصرف امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاء عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر في المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار احتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

نطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ و فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
  - أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفى بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).
  - لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار
- لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى المصرف أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل

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

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة، لكن غير سارية المفعول بعد، كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

#### للفترات المفعول سارية

#### السنوية التي تبدأ في أو بعد

#### المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

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

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

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



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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

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

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة

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

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

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

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.**  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون". توضح التعديلات أيضاً معنى " اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء القني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل. تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

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

**المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد**  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة، وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)  
-تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاء إضافيا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالحاسبة - عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضا قياس، فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناء على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار  
لا يوجد تاريخ سريان محدد  
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المنسقة داخليا ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة. يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

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

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

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية " التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

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

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

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

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### أ- المعايير المالية المتبعة:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

#### ب- إعداد البيانات المالية:

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

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية، وهي عملة الاقتصاد.

#### ج- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود، ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٢,٨٤٥.٣٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ١,٥٣٢.٩٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

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

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

#### د- 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 الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

#### الموجودات المالية

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

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

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

- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 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 يُعاد 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 بالتكلفة 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 (٣٨). 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 ببيانات 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 معدّلة) 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 وتخفض 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 ائتمانياً

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

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

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية الى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني 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 نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

#### 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 جوهرياً 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 والمستخدمة 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 (٣٨).

#### التخلف عن السداد

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

#### 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 التغير 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 الاعتبار 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 مخاطرة 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 (٣٨).

#### ه - الموجودات الثابتة:

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

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

%	
٢	أراضي ومباني
١٠	تحسينات على المباني
١٥	معدات وأثاث ووسائل النقل
١٠	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

#### و - الموجودات الثابتة غير المادية:

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

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التديني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠٪)

## ز - الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

## ح - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

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

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

## ط - المؤونات:

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

## ي - اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

## ك - الاعتراف بالإيراد وتحقق المصرف:

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

#### ل- القروض والتسليفات:

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

#### م- كفالات مالية مصرفية:

إن عقود الكفالات المالية المصرفية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيد مطلوبات الكفالات المالية المصرفية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية المصرفية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

#### ن- التوزيعات النقدية للأسهم:

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

#### س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط.

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغيير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال السنة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠٪-١٢٥٪).

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

#### التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

أما التغيير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى إلى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغيير في بيان الدخل.

## التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في السنة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

### التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية.

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

### ع- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها 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.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة

الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الإيرادات الأخرى.

### ف- حسابات ائتمانية:

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

## ص - حصة السهم من الأرباح:

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

## ق - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥٪ من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

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

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

## ر - النقد وما يوازي النقد:

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

## ش - معلومات القطاعات:

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

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

#### ٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في 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 سناريو  
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 لاحتمالية 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 القيمة العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (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 وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧,١٦٤,٠٢٧,٩٣٠	١٢,٠٠٩,١٦٤,٣٩٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥١,٣٧٤,٤٩٣,٧٠٤	٧٩,٧٩٥,٨١٢,٨٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٩٨٤,٦٨٩,٥٠٩	١٦,٨٥٣,٩٨٦,٢٩٨	ودائع لأجل
٤,٨٤١,٠٢٣,٢٤٤	٨,٠٤٤,٠٩٩,٨٤٢	احتياطي نقدي إلزامي
٧١,٣٦٤,٢٣٤,٣٨٧	١١٦,٧٠٣,٠٦٣,٣٦٥	
( ١٩٦,٨٠٠,٩٣٢ )	( ٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع دون فوائد، وعلى الودائع تحت الطلب وودائع التوفير وودائع لأجل باستثناء الادخار السكني وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع أي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني).

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

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧	-	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
( ٩٠,٠٣٣,٠٠٤ )	-	-	( ٩٠,٠٣٣,٠٠٤ )	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٠,٥٨٣,٧٢٥,٥١٦	-	-	٤٠,٥٨٣,٧٢٥,٥١٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	-	-	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩٦,٨٠٠,٩٣٢	-	-	-	١٩٦,٨٠٠,٩٣٢
١٧,٧٣٦,٨٩٨	-	-	-	١٧,٧٣٦,٨٩٨
١٩٤,٠٤٨,٣٧٤	-	-	-	١٩٤,٠٤٨,٣٧٤
٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤	-	-	-	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب
ل.س.	ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	٢٩,٨٠٨,٠٣٧,٥٥٨	٣,٦٣٥,٨٥٢,٠٠٦	
( ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ )	( ٤١٧,١٣٠,٧٦٣ )	( ٩,٥٥٨,٨٤١ )	
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	٢٩,٣٩٠,٩٠٦,٧٩٥	٣,٦٢٦,٢٩٣,١٦٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٨,٦٢٠,٦٨٤,٧٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٥,٤٦٠,٩٩٠,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	-	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩	٨,٦٢٢,٧٠٦,٩٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩	( ٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩ )	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥,٧٠٩,٧٩١,٥١٢	٦,٣٣٣,٢٤٨,٩١٤	-	( ٦٢٣,٤٥٧,٤٠٢ )	زيادة ناتجة عن التغيير في
١٢,٢١٦,٠٥٨,١٥٨	٥,٨٦٩,٣٨٠,٦٣٥	-	٦,٣٤٦,٦٧٧,٥٢٣	أرصدة لدى المصارف
٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨	-	١٤,٣٤٥,٩٢٧,٠٢٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١١,٦٨٧,٧٧٥	-	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	٨,٣١٥,٨٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	( ١٠٣,٣٧١,٩٧٢ )	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢٠,٦٢٠,١٠٧	٢١٩,١٩٢,١٤٧	-	١,٤٢٧,٩٦٠	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة لدى المصارف
٩٤,٣٨١,٧٢٢	٨٧,٤٧٣,١٣٥	-	٦,٩٠٨,٥٨٧	وطريقة احتساب المخصص
٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤	٤١٠,٠٣٧,٢٥٤	-	١٦,٦٥٢,٣٥٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠	٤٧,٥٨٢,٣٠٤,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
( ١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١ )	( ١٠,١٤٠,١٣٧,٤٠٣ )	( ١١,١٢١,٦٩٨ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩</u>	<u>٣٧,٤٤٢,١٦٦,٥٩٧</u>	<u>٦٨٨,٨٧٨,٣٠٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	( ٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨ )	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة زيادة ناتجة عن التغير في
٧٢,٤٦٠,٥٤٩	٧٣,٣١٩,٥٥٣	-	( ٨٥٩,٠٠٤ )	إيداعات لدى المصارف
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٢٣,٧٥٤,٤٩٢,٢٢٤	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢٢٤	-	٨٢٢,٦٨٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠</u>	<u>٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦	-	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	٢,٦٢٠,٩٠١	الرصيد كما في بداية السنة
-	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	( ٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥ )	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٢,٠٠١,٠٦٦,٦٦٣	١,٩٩٩,٧٩٠,٨٩٩	-	١,٢٧٥,٧٦٤	وطريقة احتساب المخصص
١١,١٢١,٦٩٨	-	-	١١,١٢١,٦٩٨	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٤,٦٩٤,٥٠١,٧٩٤	٤,٦٩١,٨٨١,٠٨٤	-	٢,٦٢٠,٧١٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١</u>	<u>١٠,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨</u>	<u>-</u>	<u>١٧,٦٣٩,٠٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٨,٧٤٣,٥١٥	-	٤٩٦,٣٦٥,٤٠٦	٢,٣٧٨,١٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
١,٧٥٥,٧٨٩,٧٥٤	-	١,٧٥٥,٥٩٢,٥١٢	١٩٧,٢٤٢	وطريقة احتساب المخصص
٢٦٧,٨٤٤,٢٧٨	-	٢٦٧,٨٤٤,٢٧٨	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
( ١,٥٣٤,٠٩١ )	-	-	( ١,٥٣٤,٠٩١ )	الإيداعات المسددة خلال السنة
٩٢٣,٧٢٥,٤٩٠	-	٩٢٢,١٤٥,٨٤٩	١,٥٧٩,٦٤١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦	-	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	٢,٦٢٠,٩٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٧,٧٢٠,٦٠٥	٢٠,١٠١,٥٩٤
١,٨٠٧,٧٠٨,٠٣٤	٣,٥٧٤,٢٥٢,١٦٦
٢٣,٥٨٤,٩٩٤,٠٠٣	٢٠,٢٢٧,٥١٠,٢٦٣
٢٥,٤١٠,٤٢٢,٦٤٢	٢٣,٨٢١,٨٦٤,٠٢٣
١٥٨,٢٥٦,١١٠	١١٦,٤٠٧,٠٠٩
١٥٨,٢٥٦,١١٠	١١٦,٤٠٧,٠٠٩
١٦,٦٩٣,٢٩٨	٧,٠٤٨,١٤٥
١٣,٢٨٦,٧٦٤	١,٤٧٩,٠٥٠,٣٧١
٢٩,٩٨٠,٠٦٢	١,٤٨٦,٠٩٨,٥١٦
٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤	٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨
( ٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨ )	( ٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥ )
( ١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤ )	( ٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧ )
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦

الشركات الكبرى

كمبيالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

الأفراد والقروض العقارية

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢١,٩٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤,٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٣٦٦,٧٧٦,٨٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٠,٦٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ١,٧٢٥,١٤٥,١٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٧,٣٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٤,٦٥٩,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

بلغت الديون المعدومة مبلغ ١,٣٣٩,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

#### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٣,٥٠٠ )	( ٣,٦٦٤,٩٥٥,٧٤٨ )	٣,٦٦٤,٩٥٩,٢٤٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٤٢٢,٥٥٦,٣٠٦ )	٢,٦٠٢,٤١٩,١٢١	( ٢,١٧٩,٨٦٢,٨١٥ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤١٧,٩٨٧,٨٣٠	( ٤١٧,٩٠٨,٢٨٨ )	( ٧٩,٥٤٢ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ١,٣٣٩,٩٠٠ )	-	( ١,٣٣٩,٩٠٠ )	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في
( ٧,٧٣٠,٤١١,٧٥٣ )	٤٠١,٧٧٦,٤٨٩	( ٣,٢٦١,٦١٦,٧٣٩ )	( ٤,٨٧٠,٥٧١,٥٠٣ )	أرصدة الزبائن
٧,٧٠٧,٦٥١,٤٠٩	١٠,٠٨٩	٣٨٣,٥٥٠	٧,٧٠٧,٢٥٧,٧٧٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١,٦٤٧,٣٧٤,٦٩١ )	( ٦٤٢,٩٥٢ )	( ١٧,١٠٣,٨٩٣ )	( ١,٦٢٩,٦٢٧,٨٤٦ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٤٩٧,١٨٥,٦٦٩	١,٤٩٧,٠٩٣,١١٣	-	٩٢,٥٥٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨</u>	<u>٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤</u>	<u>٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١</u>	<u>١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨	١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣	٤٦٧,٤٠١,٢٧٧	٩٢,١٥٠,٥٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٣,٧٢٠)	( ٢١٩,٣١٨,٣٥٥)	٢١٩,٣٢٢,٠٧٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ١٦٨,٠٣١,٥٧٨)	١٨٥,٩٥٣,٩٦١	( ١٧,٩٢٢,٣٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٠٩٦,٢١٧	( ٧,٠٩٥,١٠٧)	( ١,١١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة ناتجة عن التغير في
( ١٣٢,٠١٦,١٩١)	١٦١,٠٨٥,٣٦٤	( ٩٢,٠٤٥,٣٣٠)	( ٢٠١,٠٥٦,٢٢٥)	مخاطر الائتمان
( ١,٣٣٩,٩٠٠)	-	( ١,٣٣٩,٩٠٠)	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
( ٩٣,٧٦٥,٠١٨)	( ٧٨,٧٤٢,٩٠٤)	٣,٩٧٥,٩١٤	( ١٨,٩٩٨,٠٢٨)	أرصدة الزبائن
١٨,١٢٠,٣٤٧	٣,٠٠٠	-	١٨,١١٧,٣٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٨٣,٢٦٣,٩١٢)	( ٦١٦,٨٣٠)	( ٦٧,٦٠٨,٩٢٨)	( ١٥,٠٣٨,١٥٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٧٦٠,٤٦١,٧٥١	٧٦٠,٤٦١,٧٥١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥</u>	<u>٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣</u>	<u>٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢</u>	<u>٧٦,٥٧٤,٠٣٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥	١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤	الرصيد أول السنة
٣٨٧,٥١٨,٧٤٤	٥٤٣,٤٣٨,٦٢٢	الفوائد المعلقة خلال السنة
( ٤,١٩٥,٥٣٤ )	( ٢٨,٠٣١,١٩٠ )	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٤٧٠,٤٢٦,٤٠٩	٧٣٦,٦٢٥,٥٨١	فروق أسعار صرف
<u>١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤</u>	<u>٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧</u>	الرصيد آخر السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	مساهمات في مؤسسات مالية *
٤٠١,٩٢٠,٠٠٠	٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠	سندات **
( ٤٠١,٩٢٠,٠٠٠ )	( ٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠ )	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**
<u>٨٣,٨٣٦,٦٠٠</u>	<u>٢٠٩,٥٩١,٥٠٠</u>	

\* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مطابقة للتكلفة التاريخية.

\*\* تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سند من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪

معدلات العائد: ٥,٩٦٪

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠. لم يتم الالتزام بدفع قيمة هذه السندات والفوائد المستحقة عليها وعليه قامت إدارة المصرف بتشكيل مؤونة عن كامل قيمة هذه السندات مع الفوائد. إن الزيادة في كل من قيمة السندات ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المقابل لها ناتجة عن تغير سعر صرف الليرة السورية مقابل الدولار الأمريكي.

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الإسمية
( ٢٦,٨٣٦,٩٨٧ )	-	الخصم
<u>١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣</u>	<u>-</u>	القيمة الدفترية

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

تظهر شهادات الإيداع كما يلي:

معدل الفائدة	القيمة الإسمية	تاريخ الاستحقاق
%	ل.س.	
٦,٥	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ أيار ٢٠٢١
	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

#### ١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٢,٩٠٥,٧٧٢	٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	حقوق استخدام أصول مستأجرة
( ٧٦,٣٨٣,٥٥٩ )	( ١٣١,١٨١,٠٠٩ )	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٤٢٢,٧٠١	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة في استخدام أصول مستأجرة
( ٤٢,٢٩٧,٤٥٥ )	( ٥٤,٧٩٧,٤٥٠ )	مصروف الاستهلاك
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	الرصيد كما في نهاية السنة

تتوزع التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
( ٥٩,١٠٠,٠٠٠ )	-	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول السنة
-	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة في التزامات عقود التأجير
-	( ٤٧٥,٥٠٠,٠٠٠ )	مبالغ مسددة
٢٥,٦٤٦,٤٣٣	٧,٧١٩,٠٢١	مصروف الفوائد
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١					
المجموع	أجهزة	معدات	تحسينات المباني	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>الكلفة التاريخية:</b>
٥,٩٣٣,٢٧٦,٦٠٦	٧٨,٧٤٢,٠٠٨	١,٢٩٨,٥٨٩,٣٢٣	١,٤٩٢,٦٢٨,٦٩٧	٣,٠٦٣,٣١٦,٥٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤٥١,٤٤٧,٣٦٨	٢٤,٥٦٤,٦٣٤	٣٥٠,٨٨٧,٥٢٠	٢٦,٥٢٢,١٤٤	٤٩,٤٧٣,٠٧٠	إضافات
٨١,٤٠٦,٧٥٦	-	٥٥,٧١٣,٩٠٠	٢٥,٦٩٢,٨٥٦	-	تحويلات
( ٦٤,٥٣٤ )	( ٦٤,٥٣٤ )	-	-	-	استيعادات
٦,٤٦٦,٠٦٦,١٩٦	١٠٣,٢٤٢,١٠٨	١,٧٠٥,١٩٠,٧٤٣	١,٥٤٤,٨٤٣,٦٩٧	٣,١١٢,٧٨٩,٦٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					<b>الاستهلاكات المتراكمة:</b>
( ١,٤١٤,٢٨٤,٩٢٠ )	( ٤١,٣٣٠,٣٥٠ )	( ٥٩٨,٥٧٥,٧٤٥ )	( ٥٣٦,٥٢١,٦٥٣ )	( ٢٣٧,٨٥٧,١٧٢ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
( ٣٥١,٢٧٢,١٩٨ )	( ١٢,١٠٣,٧٥٤ )	( ١٦٧,٦٤٢,٤٩٣ )	( ١٢٩,٤١٦,٠٣٢ )	( ٤٢,١٠٩,٩١٩ )	أعباء السنة
٦٤,٥٣٤	٦٤,٥٣٤	-	-	-	استيعادات
( ١,٧٦٥,٤٩٢,٥٨٤ )	( ٥٣,٣٦٩,٥٧٠ )	( ٧٦٦,٢١٨,٢٣٨ )	( ٦٦٥,٩٣٧,٦٨٥ )	( ٢٧٩,٩٦٧,٠٩١ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					<b>مشاريع قيد التنفيذ:</b>
٣٤٤,٩٩١,٣٣٢	-	٥٥,٧١٣,٩٠٠	٢٥,٦٩٢,٨٥٦	٢٦٣,٥٨٤,٥٧٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٨٢٢,٣٧٤,٤١٣	-	١٢٧,٩٤١,٩٧٥	-	٦٩٤,٤٣٢,٤٣٨	إضافات
( ٨١,٤٠٦,٧٥٦ )	-	( ٥٥,٧١٣,٩٠٠ )	( ٢٥,٦٩٢,٨٥٦ )	-	تحويلات
١,٠٨٥,٩٥٨,٩٨٩	-	١٢٧,٩٤١,٩٧٥	-	٩٥٨,٠١٧,٠١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	٤٩,٨٧٢,٥٣٨	١,٠٦٦,٩١٤,٤٨٠	٨٧٨,٩٠٦,٠١٢	٣,٧٩٠,٨٣٩,٥٧١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

\* تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ٥٧٨,٢٤٥,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٠٢٠					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٤٥,٥٩٠,٦٧٤	٦٩,٥٠٦,٥٠٨	٩٤٣,٥٩٨,٨١٨	١,٠٩٣,٢٩٠,٨٥٢	٣,٠٣٩,١٩٤,٤٩٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٧٥,٢٦١,٥٨٨	٩,٢٣٥,٥٠٠	٣٥٦,٤٩٠,٥٠٥	٣٨٥,٤١٣,٥٠١	٢٤,١٢٢,٠٨٢	إضافات
١٣,٩٢٤,٣٤٤	-	-	١٣,٩٢٤,٣٤٤	-	تحويلات
( ١,٥٠٠,٠٠٠ )	-	( ١,٥٠٠,٠٠٠ )	-	-	استيعادات
٥,٩٣٣,٢٧٦,٦٠٦	٧٨,٧٤٢,٠٠٨	١,٢٩٨,٥٨٩,٣٢٣	١,٤٩٢,٦٢٨,٦٩٧	٣,٠٦٣,٣١٦,٥٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<u>الاستهلاكات المتراكمة:</u>					
( ١,١٣١,٢٧٦,٢٢٦ )	( ٣٠,٢٥٤,٢٦٩ )	( ٤٦٥,٥٥١,٦٤٢ )	( ٤٣٤,٢٢٩,٦٣٣ )	( ٢٠١,٢٤٠,٦٨٢ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
( ٢٨٤,٥٠٨,٦٩٤ )	( ١١,٠٧٦,٠٨١ )	( ١٣٤,٥٢٤,١٠٣ )	( ١٠٢,٢٩٢,٠٢٠ )	( ٣٦,٦١٦,٤٩٠ )	أعباء السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	استيعادات
( ١,٤١٤,٢٨٤,٩٢٠ )	( ٤١,٣٣٠,٣٥٠ )	( ٥٩٨,٥٧٥,٧٤٥ )	( ٥٣٦,٥٢١,٦٥٣ )	( ٢٣٧,٨٥٧,١٧٢ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<u>مشاريع قيد التنفيذ:</u>					
٢٥٠,٧٨٣,٠٢٨	-	-	٣٩,٦١٧,٢٠٠	٢١١,١٦٥,٨٢٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٠٨,١٣٢,٦٤٨	-	٥٥,٧١٣,٩٠٠	-	٥٢,٤١٨,٧٤٨	إضافات
( ١٣,٩٢٤,٣٤٤ )	-	-	( ١٣,٩٢٤,٣٤٤ )	-	تحويلات
٣٤٤,٩٩١,٣٣٢	-	٥٥,٧١٣,٩٠٠	٢٥,٦٩٢,٨٥٦	٢٦٣,٥٨٤,٥٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>					
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٣٧,٤١١,٦٥٨	٧٥٥,٧٢٧,٤٧٨	٩٨١,٧٩٩,٩٠٠	٣,٠٨٩,٠٤٣,٩٨٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

\* تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ٥٧٨,٢٤٥,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية
ل.س.
٥٨,٧٢٩,٢٨٣
٧٦,٤٥٠,٠٠٠
١٣٥,١٧٩,٢٨٣
( ١٧,٢٧٣,٢٢٨)
( ١٦,٨٧١,٠٩٥)
( ٣٤,١٤٤,٣٢٣)
١٠١,٠٣٤,٩٦٠

برامج معلوماتية
ل.س.
٢٢,٤٠٤,٢٨٣
٣٦,٣٢٥,٠٠٠
٥٨,٧٢٩,٢٨٣
( ١٣,٠٠٤,٥٣٦)
( ٤,٢٦٨,٦٩٢)
( ١٧,٢٧٣,٢٢٨)
٤١,٤٥٦,٠٥٥

٢٠٢١
<u>القيمة الدفترية:</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<u>الإطفاءات المتراكمة:</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠
<u>القيمة الدفترية:</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<u>الإطفاءات المتراكمة:</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
( ١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢ )	( ٨٣,٧٤٧,٢٤٨ )

مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥	٣٧,٧٤٦,٩٣٣,٧٩٤
٣٦,٦١٦,٤٩٠	٤٢,١٠٩,٩١٩
٢,٤٥٩,١٢٩,٧٧١	( ١٥٩,٨١٣,٣٨٧ )
-	( ١,٣٣٩,٩٠٠ )
-	( ٢,٦١٦,٨٦١,٥٨٤ )
٦١,٩٤٣,٠٤٨	( ٢٥,٧٠٤,٩٠٦ )
( ١٩٨,٧٢٦,٩٩٤ )	( ٨٤,٦٥٢,٤٤٧ )
( ٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠ )	( ٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤ )
٩٨,٦١٣,٨٣٠	١٢٧,٠٥٣,١٩٧
٤,١٣٠,٧٦٨,٥١٠	( ١,٣٣٩,١٦٣,٧٣٨ )
%٢٥	%٢٥
( ١,٠٣٢,٦٩٢,١٢٨ )	-
( ١٠٣,٢٦٩,٢٢١ )	-
( ١,١٣٥,٩٦١,٣٤٩ )	-
١٩٨,٧٢٦,٩٩٤	-
( ١٤,٩٠٤,٥٢٤ )	( ٦,٣٤٨,٩٣٤ )
( ١,٤٩٠,٤٥٢ )	( ٦٣٤,٨٩٣ )
( ١,٤٩٠,٤٥٢ )	( ٦٣٤,٨٩٣ )
( ١٧,٨٨٥,٤٢٨ )	( ٧,٦١٨,٧٢٠ )
( ١,١٥٣,٨٤٦,٧٧٧ )	( ٧,٦١٨,٧٢٠ )

صافي الربح قبل الضريبة

استهلاك المباني

(استرداد) / مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة

ديون معدومة

تحويل مصروف مخصص تعرضات ائتمانية

منتجة عن أعوام سابقة إلى تعرضات غير منتجة \*

(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح ٢٠)

فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية

أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة

(خسارة ضريبية) / الربح الضريبي \*\*

معدل الضريبة

ضريبة الدخل

ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪

مصروف ضريبة الدخل

الفوائد المحققة في الخارج

ضريبة (ربح رؤوس الأموال في الخارج)

ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪

ضريبة إدارة محلية ١٠٪

إجمالي ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج

إجمالي الضرائب

\* بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والذي نص على تصنيف كافة مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية ضمن المرحلة الثالثة، وعلى مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ الصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ والتي تنص على "اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، ومعالجة التقديرات الضريبية للسنوات السابقة الناجمة عما ذكر أعلاه ضمن التسويات الضريبية للعام ٢٠٢١، وذلك ضمن البيانات المالية المعدة للنشر" قام المصرف بمعالجة مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات مع المصارف اللبنانية (أرصدة وإيداعات) للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ والبالغة: ٦٣٢,٧٧٦,٢٦٠ ليرة سورية للعام ٢٠١٩ و ١,٩٨٤,٠٨٥,٣٢٤ ليرة سورية للعام ٢٠٢٠ (والتي لم تعتبر نفقة مقبولة ضريبياً في حينه كونه قد تم تكوينها مقابل بنوك مصنفة مرحلة ثانية)، ضمن تسوية الربح المحاسبي والضريبي لعام ٢٠٢١ تطبيقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥ ومداولة رقم ٢/١٢٩/ص السابق ذكرهم.

\*\* خسارة ضريبية ممكن استهلاكها على مدى خمس سنوات.

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
( ٩٠٧,١٠٩,٧٠٨ )	( ١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢ )	الرصيد بداية السنة
٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣	١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٤	ضريبة مدفوعة
( ١,١٣٥,٩٦١,٣٤٩ )	-	ضريبة دخل السنة
( ١٧,٨٨٥,٤٢٨ )	( ٧,٦١٨,٧٢٠ )	ضريبة ربع على فوائد محققة من الخارج*
( ١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢ )	( ٨٣,٧٤٧,٢٤٨ )	الرصيد نهاية السنة

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

تم احتساب مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٩٨,٧٢٦,٩٩٤	٨٤,٦٥٢,٤٤٧	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
( ١٤,٩٠٤,٥٢٤ )	( ٦,٣٤٨,٩٣٤ )	ضريبة ربع رؤوس أموال (٧,٥٪)
( ١,٤٩٠,٤٥٢ )	( ٦٣٤,٨٩٣ )	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
( ١,٤٩٠,٤٥٢ )	( ٦٣٤,٨٩٣ )	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
( ١٧,٨٨٥,٤٢٨ )	( ٧,٦١٨,٧٢٠ )	ضريبة ربع على فوائد محققة من الخارج (٩٪)

لم تصدر التعليمات التنفيذية المتعلقة بتوقيت وكيفية الدفع مستقبلاً.



بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكليف عام ٢٠١٨، والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة. وبذلك تكون كافة التكاليف الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٨ هي تكاليف قطعية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	رصيد أول السنة
(٢٠,٠٧٣,٤٤٠)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	رصيد آخر السنة

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة لعام ٢٠٢١.

#### ١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,٢٤١	١,٠٣٠,٥٧٩	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢٤٣,٤٦٠,٩١٧	٥٥٨,٧٨٨,١٧٥	التسهيلات الائتمانية
٢٤٣,٥٦٠,١٥٨	٥٥٩,٨١٨,٧٥٤	حسابات لدى المصارف
١٨٨,٥٦٤	١٧٥,١٠٩	طوابع مالية
٣,٥٨٣,٥٣٧	٢٩,٠٥٧,٧٩٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٠,١٠٣,٤٢٥	٢٢٥,٦٠٥,٠٧٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٠٤,٤١١	٣,٥١٥,١٨٥	تأمينات مدفوعة
٦٥٥,٨٣٦	٢,٨٠٩,٩٦٩	حسابات مدينة أخرى
٣٤٠,١٩٥,٩٣١	٨٢٠,٩٨١,٨٩١	

١٦- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٥	دولار أمريكي
<u>٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢</u>	<u>٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥</u>	

١٧- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	-	١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>١٥٨,٧٢٥,٥٤٠</u>	<u>-</u>	<u>١٥٨,٧٢٥,٥٤٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>١٥٨,٢٣٢,٤٠٥</u>	<u>-</u>	<u>١٥٨,٢٣٢,٤٠٥</u>	

## ١٨ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٨٩٩,١٨١,٢٩٠	٨٥,٣٩١,٥٩٦,١٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٢٧,٩٠٥,٢١٣	١,٧٢٥,٠١٣,٥٣٨	ودائع التوفير
٤١,٣١٧,٩١٦,٦٢٥	٤٥,٠٥٩,٨٠٥,٣٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٢٢,٨٥٩,٠٩٤	٧٣٣,٨٦٢,٧٠٨	الحسابات المجمدة
<u>٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢</u>	<u>١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٢,٧٥٩,١٢٩,٨٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٩,٦٠٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٠,٧٣١,١٢١,١٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١١,٧٣٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٦,١٢٥,٤٥٨,٨٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٦٤,٨٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٤٨,٣٢٢,٠٤٠,٣٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٥٢,٨٣٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) ٧٣٣,٨٦٢,٧٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٢٢,٨٥٩,٠٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

## ١٩ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٤,٧٠٠,٣٧٢	٣٨,٠١٠,٣٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٦٠٩,٤٤٠,٥٨٣	٨,٠٦٤,٦٠٤,٥٤٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	٢٦١,٠١٠,٣٦٥	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
٣٧,٤٦٢,٧٩٣	٥٤,٩٨٠,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨</u>	<u>٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩</u>	

\* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف.

٢٠- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	٥٦٩,١٩٩,٣١٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية
١,٧١٢,٩٥٤	١,٧٧٩,٤٥٨	غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
٣٨,١٤٧,٨٤٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤</u>	<u>٦١٣,٩٧٨,٧٧١</u>	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
٨٣,١٢٨	-	( ٥٨٣,٥٧٣ )	-	-	٦٦٦,٧٠١
٨٧٢,٣٩٩	-	( ١٠٩,٠١٠ )	-	٧٥٩,٠٨٧	٢٢٢,٣٢٢
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
١,٧٧٩,٤٥٨	-	( ٦٩٢,٥٨٣ )	-	٧٥٩,٠٨٧	١,٧١٢,٩٥٤
٥٦٩,١٩٩,٣١٣	٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	( ١٨,٤٥٦,٤١٠ )	-	٣٩,٠٧٩,٣٠٥	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٣٦,٢٠٤,٩٠٦ )	( ١,٩٤٢,٩٤٣ )	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,١٤٧,٨٤٩
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	( ١٠٦,٠٠٠,٠٠٠ )	-	١٠١,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠
٦١٣,٩٧٨,٧٧١	٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	( ١٦١,٣٥٣,٨٩٩ )	( ١,٩٤٢,٩٤٣ )	١٥٦,٣٣٨,٣٩٢	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مصروف مخصص كفالات خارج الميزانية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
٦٦٦,٧٠١	٤٠٢,٦١٢	( ٢٠٧,٥٩٠ )	-	١٢,٤٧٥	٤٥٩,٢٠٤
٢٢٢,٣٢٢	١٠,٤٩٠,٨٣٩	( ١٨,٠٤٤,١٣٦ )	-	٢٠,٠٦١	٧,٧٥٥,٥٥٨
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
١,٧١٢,٩٥٤	١٠,٨٩٣,٤٥١	( ١٨,٢٥١,٧٢٦ )	-	٣٢,٥٣٦	٩,٠٣٨,٦٩٣
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	٣٨,٠٧٠,٢٣٥	-	-	٢٣٥,٧٠٩,٧٢٩	١٩,٢٢٥,٦٢٧
٣٨,١٤٧,٨٤٩	-	( ٤,٢٠٤,٨٠١ )	( ٤٠١,٣٤٩ )	٣٨,١٤٧,٨٤٩	٤,٦٠٦,١٥٠
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	-	( ١٣,٠٠٠,٠٠٠ )	-	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٤٨,٩٦٣,٦٨٦	( ٣٥,٤٥٦,٥٢٧ )	( ٤٠١,٣٤٩ )	٣١٤,٨٩٠,١١٤	٣٧,٣٧٠,٤٧٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	٨,٩٣٣,٣٤٩	٤,٣٥٢,١٣٤	٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٢٣٨,٦١٧,٦٤٠	( ٥,٢٣٨,٦١٧,٦٤٠ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٢,٦٢٣,٥٥٥,٤٦٧ )	٢,٦٢٣,٥٥٥,٤٦٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ٣٠٧,١٥٠ )	٣٠٧,١٥٠	-
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	( ١٠٠,٣٧٤,١٥٠ )	( ١٤٦,٥٠٠ )	-	( ١٠٠,٥٢٠,٦٥٠ )
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧٤,٧٩٠,٠٠٠	-	-	١٧٤,٧٩٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٤٢٧,٦٨٢,٩٣٦ )	( ٦,٢٤٤,٠٥٣ )	-	( ٤٣٣,٩٢٦,٩٨٩ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٤٠٥,٥٠٢,٨٠٣ )	٢,٦٤٥,٤٤٧,١٤٤	-	٢,٢٣٩,٩٤٤,٣٤١
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩	٣٢,٦٢٠,٦١٧	٤,٦٥٩,٢٨٤	٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٦٦,٧٠١	٢٢٢,٣٢٢	٨٢٣,٩٣١	١,٧١٢,٩٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٣٧,٩٧٧ )	٣٧,٩٧٧	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	-	٧٢١,١١٠	-	٧٢١,١١٠
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	( ٢١٣,٨٥٩ )	( ٢٦,٠٥٢ )	-	( ٢٣٩,٩١١ )
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٣٣١,٧٣٧ )	( ٨٢,٩٥٨ )	-	( ٤١٤,٦٩٥ )
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٣,١٢٨	٨٧٢,٣٩٩	٨٢٣,٩٣١	١,٧٧٩,٤٥٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٧,٦١٨,٤١٧,٨١٦	٧,٠١٨,٢٤٨	-	١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٧,٠١٨,٢٤٨)	٧,٠١٨,٢٤٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ١,٣٠٣,٧٥٠,٩٨١)	-	-	( ١,٣٠٣,٧٥٠,٩٨١)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١٣,٨٩٣,٤٦٠,٢٠٧	-	-	١٣,٨٩٣,٤٦٠,٢٠٧	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٠,٢٠٨,١٢٧,٠٤٢	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩١,٩٥٢,٨٦٥	١,٠٥٢,٧٢٦	-	-	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١
-	( ١,٠٥٢,٧٢٦ )	١,٠٥٢,٧٢٦	-	-
٣٨,٧٢٨,٥٢٢	-	٣٥٠,٧٨٣	-	٣٩,٠٧٩,٣٠٥
( ١٨,٤٥٦,٤١٠ )	-	-	-	( ١٨,٤٥٦,٤١٠ )
٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	-	-	-	٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧
٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤	-	-	١,٤٠٣,٥٠٩	٥٦٩,١٩٩,٣١٣

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

زيادة ناتجة عن التغير في

أرصدة كفالات مصارف مالية

الأرصدة المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧
( ٥٠١,٣٦٤ )	٥٠١,٣٦٤	-	-	-
٢٣٥,١٥٨,٣٦٧	٥٥١,٣٦٢	-	-	٢٣٥,٧٠٩,٧٢٩
٣٨,٠٧٠,٢٣٥	-	-	-	٣٨,٠٧٠,٢٣٥
٢٩١,٩٥٢,٨٦٥	١,٠٥٢,٧٢٦	-	-	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

زيادة ناتجة عن التغير في

أرصدة كفالات مصارف مالية

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦١٨,٣٤١,٨٩٠	-	-	-	٦١٨,٣٤١,٨٩٠
( ١٨,٣٤١,٨٩٠ )	-	-	-	( ١٨,٣٤١,٨٩٠ )
١٢٤,٠٤٤,١٨٩	-	-	-	١٢٤,٠٤٤,١٨٩
( ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	( ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )
٢٢٤,٠٤٤,١٨٩	-	-	-	٢٢٤,٠٤٤,١٨٩

الرصيد كما في بداية السنة

نقص ناتج عن التغير في

أرصدة الزبائن

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	-	-	٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
( ٢,٨١٤,٢٦٦,٨٨٣ )	-	-	( ٢,٨١٤,٢٦٦,٨٨٣ )	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
( ٨٨٥,١٢٢,٥٧٢ )	-	-	( ٨٨٥,١٢٢,٥٧٢ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
٦١٨,٣٤١,٨٩٠	-	-	٦١٨,٣٤١,٨٩٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٢١,٩٥١,٩٧٧	٦٦١,١٩٧,٢٢٧	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٦٦٥,٠١٨,٦٩٧	١,٤٤٩,٠٦٧,٥٦٧	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٤١,٧٥٥,٣٤٨	٣٥,٦٩٥,٢٧٣	شيكات مصدقة
٩,٥٤٣,٧٥٥	١٣,٧٤٨,٢٥١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٩٩,٦٣٥,٣٢٢	٧٦,٨٩٢,٩١١	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٢,٩٨٥,٥٤٢	٣٠,٤٣٥,٨٤٣	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٦,٨٩٨,٢٩٠	١٩,٩٢١,٣٨٠	رسوم حكومية مستحقة
٥٩,٣٣٧,٧٣٥	٢١,٢٤٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٢٣,٠٥٥,٣٦٣	-	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٢,٧٣٩,٢٥٠	١٧,١٥٧,٧٥٠	دائنون مختلفون
١٣,٩٢٦,٠٠٠	٣٢,٢١٧,٠٤٠	موردون
١٦,٩٤٣,٥٦٧	٦٦,٧٦١,٨٧٨	أرصدة دائنة أخرى
١٣,١٣٠,٥٠٢	٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت
١٢٠,٨٦٩,٧١٧	٢٥٢,٢٥٠,٤٦٠	نفقات مستحقة الدفع
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب
ل.س.			
١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠	١١,٧٣٨,٣٠٠	-	
١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	
٧٦٢,٩٨٩,٥٠٠	٧,٦٢٩,٨٩٥	-	
١٣٢,٦١٧,٠٠٠	١,٣٢٦,١٧٠	٣٠٤,١٦٧	
٧٢٩,٣٩٣,٥٠٠	٧,٢٩٣,٩٣٥	٥٨٠,٧٢٧	
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٢٩,٨٣٩,٤٢٣	

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بانتني عشر عملية لإعادة ترميم المركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي.

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

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

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

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة هيئة

الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي ٢٩,٨٣٩,٤٢٣ حيث قام المصرف خلال عام ٢٠٢١ بعملية ترميم لمركز القطع البنيوي وذلك وفق نشرة العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ٨٨٤,٨٩٤ دولار أمريكي. نتج عن الأخذ بعين الاعتبار حصة غير المقيمين في رأس المال بعد إتمام عملية زيادة رأس المال.

لتاريخ إعداد البيانات المالية، لم يحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على ربط الوديعة المجمدة مقابل رأس المال.

### ٢٣- الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

بالاستناد إلى ما سبق وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥	٣٧,٧٤٦,٩٣٣,٧٩٤	الربح قبل الضريبة
( ٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠ )	( ٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤ )	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي
١,٦٧٣,١٩٢,٣٦٥	١,٣٨٠,٠٤٥,٣٧٠	
١٦٧,٣١٩,٢٣٧	١٣٨,٠٠٤,٥٣٧	الاحتياطي القانوني
١٦٧,٣١٩,٢٣٧	١٣٨,٠٠٤,٥٣٧	الاحتياطي الخاص (١٠ %)
		إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	رصيد بداية السنة
١٦٧,٣١٩,٢٣٧	١٣٨,٠٠٤,٥٣٧	يضاف احتياطي قانوني
٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	رصيد بداية السنة
١٦٧,٣١٩,٢٣٧	١٣٨,٠٠٤,٥٣٧	يضاف احتياطي خاص
٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	رصيد نهاية السنة

#### ٢٤ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

خلال عام ٢٠٢١ لم يسجل أي تغيير على احتياطي التغير في القيمة العادلة. كانت حركة احتياطي التغير في القيمة العادلة خلال عام ٢٠٢٠ كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤٣,١٠٧,٠٥٤ )	( ٤٣,١٠٧,٠٥٤ )	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
( ٣٣٣,٩٨٥,٢٥٥ )	( ٣٣٣,٩٨٥,٢٥٥ )	-	التغير في القيمة العادلة
( ١٧,١١٣,٢٦٦ )	( ١٧,١١٣,٢٦٦ )	-	استرداد مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٤١٤,٢٧٩,٠١٥	٤١٤,٢٧٩,٠١٥	-	مصروف مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
( ٢٠,٠٧٣,٤٤٠ )	( ٢٠,٠٧٣,٤٤٠ )	-	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٤)
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

#### ٢٥ - أرباح مدورة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وهي أرباح غير قابلة للتوزيع وغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

تم تشكيل احتياطي قانوني للمصرف بقيمة ١٣٨,٠٠٤,٥٣٧ ليرة سورية للعام ٢٠٢١، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين تم تشكيل احتياطي خاص للمصرف بمعدل ١٠٪ من الربح قبل الضريبة بقيمة ١٣٨,٠٠٤,٥٣٧ ليرة سورية بعد تنزيل أرباح القطع البنوي للعام ٢٠٢١، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

حقق المصرف أرباح محققة صافية بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١,٠٩٦,٤١٧,٥٧٦ ليرة سورية، وذلك بعد طرح كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص. وبلغ رصيد الأرباح المتراكمة المحققة وهي الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣ ليرة سورية.

حقق المصرف صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤ ليرة سورية، وبذلك بلغ رصيد الأرباح المدورة غير المحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧ ليرة سورية.

٢٦- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٥,٧٤٠,٣٥٨	١٧,٧٢٠,٦٩٠
٣,٧١٥,٦٨٤,١١٤	٣,٢٢٨,٦٣٥,٤١٠
١,٠٧١,١٥٥	٣٢,٧٦٠,٩٩٣
٣,٧٣٢,٤٩٥,٦٢٧	٣,٢٧٩,١١٧,٠٩٣
٥٢٥,٥٥٥,٢٨٨	٩٩٤,٩١٦,٧٩٥
٣٣,٩٩٥,٨٩٠	٢٦,٨٣٧,٠٨٦
١٥,٥٨٨,٩٠٥	-
٥٧٥,١٤٠,٠٨٣	١,٠٢١,٧٥٣,٨٨١
٤,٣٠٧,٦٣٥,٧١٠	٤,٣٠٠,٨٧٠,٩٧٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استردادات من فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

استثمارات مالية شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٧- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٦١,٨٨٨	٤٠,٠٣٥
١٣٤,١٤٤,٠٠٢	١١٦,٤٢٢,٩٠٤
٢,٣٩٧,٠٨٠,٤٦٠	٢,٤٧٩,٩٢٣,٤٨٢
٢٦,٤٥٩,٢٦٠	٢٣,٤٦٣
٢,٥٥٧,٨٤٥,٦١٠	٢,٥٩٦,٤٠٩,٨٨٤
٣٧,٧٣٥,٥٠٢	٤٦,٩٢٨,٧٧٢
٢,٥٩٥,٥٨١,١١٢	٢,٦٤٣,٣٣٨,٦٥٦

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٨- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٧٦٣,٧٢٠	٢٠,٨٩٧,١٧٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٣٤,١٥٤,٤٠٢	٣٤٨,٤١٩,٣٩٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٥٢,٤١٩,٣٥٥	١٢٥,٢٧٧,١٧٥	عمولات إدارة الحسابات وإصدار بطاقات
١,٠٠٩,٨٢٩,٦٨٣	١,٧٤٣,٧٦٧,٠٣٢	عمولات التحويلات والشيكات وعمليات نقدية أخرى
١٨,٥٥٣,٠٠٠	٣٣,٠٤٣,٩٢٥	عمولات الاشتراكات (صناديق حديدية)
٥٧,٠٢٢	٣٤٥,١٩٧	عمولات أخرى
<u>١,٣٨٢,٧٧٧,١٨٢</u>	<u>٢,٢٧١,٧٤٩,٩٠٤</u>	

٢٩- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٤٤,٠٧٣,١٢٠	٥١١,٤٩٤,١٢٧	عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف
<u>١٤٤,٠٧٣,١٢٠</u>	<u>٥١١,٤٩٤,١٢٧</u>	

٣٠- إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٤٣,٥٤٧	٣٢,٩١٤,٧٥٥	استرداد مصاريف مستحقة وإيرادات أخرى
<u>٣,٦٤٣,٥٤٧</u>	<u>٣٢,٩١٤,٧٥٥</u>	

### ٣١- نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٨,٠٥٤,٢٢٠	٧٥٢,٦٨٧,٠٦٨	رواتب الموظفين
٢٠,٤٠٥,٣٩٥	٣٠,٧٤٠,٥٠٥	نفقات التدريب والتأهيل
٧٧,٤٤٥,٨٥٤	١٠٧,٢٠١,٩٤٢	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
١,٧٤٠,٠٠٠	١,٢٣٢,٥٠٠	تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة
٥٩,٧٥٥,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
٥٠٦,٣٣٣,٢٩٥	١,٠٣١,٣١٧,٢٣٠	مكافآت وعلاوات
١٧,٢٢٣,٧٠٠	٢٦,٧٠٩,٨٠٠	ملابس موظفين
٣,٤٧٩,٨٢٠	٩,٦٥٤,٩٣٠	نفقات توظيف*
٤١,٣٦٩,٤٢٥	٩٣,٦٢٥,٨٥٦	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
٤,٢٥٢,١٩٥	٧,٣٠٨,٨٩٩	مزايا عينية خاضعة للضريبة
١٨,٧٤٤,٦٠٧	٤٣,٥٣٥,٤١٢	التأمين الصحي
<u>١,٢١٨,٨٠٣,٥١١</u>	<u>٢,١١٠,٣١٤,١٤٢</u>	

\* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب وطوابع ورسوم أخرى.

\*\* يتألف هذا البند من تعويض مدارس، إقامة وتنقلات وأتعاب عمل إضافي وتعويض صندوق.

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠٥٢,٧٧٨	١٧,٧٣٦,٨٩٨	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٠٥٢,٧٧٨	١٧,٧٣٦,٨٩٨	المرحلة الأولى
١,٦٢٧,٠٣٣	١,٤٢٧,٩٦٠	مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف
( ٣٩,٣٥١,٤٦٦ )	( ١٠٣,٣٧١,٩٧٢ )	المرحلة الأولى
-	٣٢٢,٥٦٤,١١٩	المرحلة الثانية
( ٣٧,٧٢٤,٤٣٣ )	٢٢٠,٦٢٠,١٠٧	المرحلة الثالثة
( ١,٣٣٦,٨٤٩ )	١٢,٣٩٧,٤٦٢	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
٢,٠٢٣,٤٣٦,٧٩٠	( ٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥ )	المرحلة الأولى
-	٥,٤٤١,٧٣٨,٩٤٤	المرحلة الثانية
٢,٠٢٢,٠٩٩,٩٤١	٢,٠١٢,١٨٨,٣٦١	المرحلة الثالثة
٣٩٧,١٦٥,٧٤٩	-	مصروف مخصص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩٧,١٦٥,٧٤٩	-	المرحلة الثانية
٢٣٤,٦٥٧,٠٠٣	٢٠,٢٧٢,١١٢	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- كفالات مصارف مالية
١,٠٥٢,٧٢٦	( ١,٠٥٢,٧٢٦ )	المرحلة الأولى
-	١,٤٠٣,٥٠٩	المرحلة الثانية
٢٣٥,٧٠٩,٧٢٩	٢٠,٦٢٢,٨٩٥	المرحلة الثالثة
٣١١,٥١٠,٠٨٢	( ١٥,٥٧٦,٤٧٨ )	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	( ١٩٦,١٣٧,٨٤٥ )	المرحلة الأولى
-	( ٧٩,٢١٠,٤٥١ )	المرحلة الثانية
٣١١,٥١٠,٠٨٢	( ٢٩٠,٩٢٤,٧٧٤ )	المرحلة الثالثة
( ١٨,٢١٩,١٩٠ )	( ٥٨٣,٥٧٣ )	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	٦٥٠,٠٧٧	المرحلة الأولى
( ١٨,٢١٩,١٩٠ )	٦٦,٥٠٤	المرحلة الثانية
٢,٩١٦,٥٩٤,٦٥٦	١,٩٨٠,٣٠٩,٩٩١	



### ٣٣- مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩,٨٤١,٣٠١	١٠,٤٨٧,١٢٢	نفقات سفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
٣٥,٠٧٩,٥٣١	٧٤,٢٠٣,٧٤٥	الاشتراكات في هيئات
٢٢,٠٩٥,٦٦٥	١٢٢,٢٢٧,٧٨٩	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٢٩,٩٢٣,٩٧٩	٩٠,٧٢٩,١٧٢	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
١٢,٦٩٨,٠٧٩	٢٦,٧٩٥,٦٨٠	نفقات استقبال
١٢٥,٢٢٢,٤٣٣	٢٢٣,٥٠٥,١٩١	أتعاب مهنية واستشارية
٢٣٧,٦٤٢,١١٣	٤٣٣,٥٣٧,٨٠٦	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
٤٢,٣٩٤,٣٢٧	١١٤,٧٧٦,٦٠٩	تأمين ضد الأخطار والحريق
١٠٨,٤٨٧,٠٥٢	٥١٨,٠٣٧,٠٠٨	المياه والكهرباء والتدفئة
٨٣,٣٥١,٦٤٥	٤٨,٥٧٨,٨١٨	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٥٥,٠٣٣,٥١٤	٩٧,٧٥٤,٩٢٢	المطبوعات والقرطاسية
١١١,٠٦٣,٨٢٥	٢٤١,١١٤,٨٥٨	مصاريف إيجار
٧,٥٩٣,٣٠٠	٢١,٠٦٩,٣٩٧	البريد والشحن
١٢٤,١١٧,٤٥٨	١١٨,٥٨٤,٠٨٧	تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
٢,٤٦٤,٩٠٠	٥,٥٩١,٠٧٥	مصاريف السيارات
١٢,٧٤٦,٠٨٣	٤٢,١٧٣,١٦٠	أخرى مختلفة
<u>١,٠٢٩,٧٥٥,٢٠٥</u>	<u>٢,٢٨٠,١٦٦,٤٣٩</u>	

### ٣٤- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨	٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)*
<u>٥٨٨,١٧</u>	<u>٩١٤,٨٩</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٥٣٨,٥٢١,٦٣٤	٩١,٨٠٤,٩٧٧,٢٢٥	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
		يضاف:
١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ينزل:
( ١٥٨,٢٣٢,٤٠٥ )	( ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣</u>	<u>١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩</u>	

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

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

١. المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المصرف أو الشركة حليفة ويقصد بذلك التعاملات مع الشريك الاستراتيجي البنك اللبناني الفرنسي.
٢. أعضاء مجلس إدارة المصرف والشركات المرتبطة بهم وأقربائهم من الدرجة الرابعة وأنسابهم حتى الدرجة الثانية.
٣. الإدارة التنفيذية وتشمل المدير العام ومساعديه ومدراء المديرية التنفيذية وغير التنفيذية ورؤساء الوحدات.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>حسابات مدينة</b>
١٢,٩٧٦,٩٢٣,٤٤٧	٢٩,٨٠٨,٠٣٧,٥٥٨	-	١٠,٧١٠,٠٧٥,٠٢٠	١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨	أرصدة لدى المصارف المقرية
( ١٠٦,٩٦٤,٥٤٤ )	( ٤١٧,١٣٠,٧٦٣ )	-	( ٧,٠٩٣,٨٦٨ )	( ٤١٠,٠٣٦,٨٩٥ )	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	٤٧,٥٨٢,٣٠٤,٠٠٠	-	١,٦٤٥,٣٦٠,٠٠٠	٤٥,٩٣٦,٩٤٤,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
( ٣,٤٤٢,٣٨٧,٨٥٥ )	( ١٠,١٣٦,١٧٢,٠٣٠ )	-	( ٦,٥١٤,٨٨٤ )	( ١٠,١٢٩,٦٥٧,١٤٦ )	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
١٤,٩٨٣,٢٨٨	١٨,٦٠١,٩٥١	-	٦٣٠,٧٢١	١٧,٩٧١,٢٣٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة
( ٢,١٨١,٠٩١ )	( ٣,٩٦٥,٣٧٣ )	-	( ٢,٤٩٧ )	( ٣,٩٦٢,٨٧٦ )	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
٣٣٧,١٤٣	١٦٦,٨٥٤	١٦٦,٨٥٤	-	-	قروض كبار الموظفين
<u>٣٣,١٩٦,٠٦١,٦١٥</u>	<u>٦٦,٨٥١,٨٤٢,١٩٧</u>	<u>١٦٦,٨٥٤</u>	<u>١٢,٣٤٢,٤٥٤,٤٩٢</u>	<u>٥٤,٥٠٩,٢٢٠,٨٥١</u>	
					<b>حسابات دائنة</b>
					حسابات أعضاء مجلس الإدارة
٢٤٢,٣٠٣,١١٥	٥٣,٢٤٣,٠٠٠	٥٣,٢٤٣,٠٠٠	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>٢٤٢,٣٠٣,١١٥</u>	<u>٥٣,٢٤٣,٠٠٠</u>	<u>٥٣,٢٤٣,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
					<b>ب- بنود خارج الميزانية</b>
٢٠,٢٤٥,٩٩٣,٠٨٨	٣٥,٠٧٩,٢١٥,٠٣٩	٤,٨٦٤,٠٦٩,٧٤٩	٣٠,٢٠٨,١٢٧,٠٤٢	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
( ٢,٩١٣,٥٦٢,٦١٥ )	( ٥,٤٣٣,٢٦٩,٠٦٢ )	( ٤,٨٦٤,٠٦٩,٧٤٩ )	( ٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤ )	( ١,٤٠٣,٥٠٩ )	مؤونات كفالات مصارف مالية
<u>١٧,٣٣٢,٤٣٠,٤٧٣</u>	<u>٢٩,٦٤٥,٩٤٥,٩٧٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٦٤٠,٣٣١,٢٣٨</u>	<u>٥,٦١٤,٧٣٩</u>	

للسنة المنتهية في كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين		الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٣,١٧٠,٠٥٦	٨٤,٦٧٤,٧٧٠	٢٢,٣٢٣	٣,١٥٢,٨٨٤	٨١,٤٩٩,٥٦٣
( ٣٨,٤٠٢,٩٥٤ )	( ٤٧,٣٧٦,٢١٤ )	( ٤٤٧,٤٤٢ )	-	( ٤٦,٩٢٨,٧٧٢ )
١٤٤,٧٦٧,١٠٢	٣٧,٢٩٨,٥٥٦	( ٤٢٥,١١٩ )	٣,١٥٢,٨٨٤	٣٤,٥٧٠,٧٩١
( ١٤,٤٣٩,٢٠٠ )	( ٢٧,١٩٨,٣٤١ )	-	( ٢٧,١٩٨,٣٤١ )	-
١٣٠,٣٢٧,٩٠٢	١٠,١٠٠,٢١٥	( ٤٢٥,١١٩ )	( ٢٤,٠٤٥,٤٥٧ )	٣٤,٥٧٠,٧٩١

ج- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات مدينة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧٪ في عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٠,١٥٪ و ٠,٢١٪ على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢١ (مقابل ٠,٢٪ و ٠,٢٨٪ على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢٠).

تم تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين خلال عام ٢٠٢١ بمبلغ إجمالي قدره ١١٩,٩٧٥,٦٢٦ ليرة سورية مقابل تعويض عضوية مجلس إدارة وتحمل المسؤوليات بما فيها مصروف الضريبة على هذا التعويض، بالإضافة إلى مصاريف الانتقال والإقامة لحضور اجتماعات المجلس ولجانه ومهام الإشراف على عمل إدارة المصرف (مقابل مبلغ ١٢٢,٥٣٦,٣١٥ ليرة سورية عن عام ٢٠٢٠).

#### د-تعويضات الإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٥٠٥,٤٨٣	٤٤٠,٩٧٢,١٩٢	رواتب الإدارة العليا
٢٨٧,٥١٢,٨٣٤	٤٢٨,٥١٥,٤٥٩	المكافآت
٥٩,٢٣٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	تعويضات نهاية خدمة
١٢٢,٣٠٠	٥,١٥٢,٩١٢	إجازات مدفوعة
<u>٤١٦,٣٧٠,٦١٧</u>	<u>٨٨٠,٩٤٠,٥٦٣</u>	

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<b>الموجودات المالية</b>
-	٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	-	١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	-	٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	أرصدة لدى المصارف
-	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	-	٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
( ١,٥٦٩,٠٢٤,٠٠٠ )	٢٣,٠٨٣,٠٢٨,٨٤٢	٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	( ٤,٠٢٥,٥٥٩,٨٦٧ )	٢٣,٦٤٥,٠٤٥,٣٥٣	١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<b>المطلوبات المالية</b>
-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
٢١,٠٥٦,٩٠١	٩١,٤٤٦,٨٠٥,٣٢١	٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	-	١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	ودائع الزبائن
-	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	-	٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	تأمينات نقدية

تم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة، وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ٢٢,٢٨٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل معدل حسم ١٥,٧٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	-	-	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الإطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابحة.

تنتج المخاطر من عوامل مالية وغير مالية من المحتمل أن تؤثر على النتائج والأهداف المرتقبة، ويقوم مفهوم إدارة المخاطر على عملية معرفة إدارة الخسائر المتوقعة (Expected Loss) والخسائر غير المتوقعة (Unexpected loss).

يقوم دور إدارة المخاطر على كشف مصادر المخاطر والعمل على تقييم أثاره المحتملة والرقابة المستمرة للمخاطر ومتابعة الحدود الرقابية الداخلية للتعرضات المقبولة من قبل مجلس الإدارة وفق شهية المخاطر (Risk Appetite) المحددة من قبله وقدرته على التحمل (Risk Tolerance)، وعرض تقارير للإدارة العامة ومجلس الإدارة وكافة المديرين ذات الصلة ويشمل هذا العرض كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف (ائتمانية، سيولة، سعر الفائدة، سعر الصرف، تشغيلية، سمعة، قانونية، وأي مخاطر أخرى) للمساعدة على رفع التوصيات من قبل لجنة المخاطر و اتخاذ القرارات المناسبة من قبل مجلس الإدارة.

إن عملية إدارة المخاطر هي عمل مشترك و مستمر بين وحدات و دوائر المصرف كل حسب دوره لخلق بيئة ضبط داخلي فعالة وذلك يعتمد على أدوات الضبط الداخلي التي يتم بناؤها على أسس سليمة والاعتماد عليها لتوفير حوكمة مصرفية فعالة.

### أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف ويحدد المستويات لكافة أنواع المخاطر التي يمكن أن يتحملها المصرف، كما يصادق على استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها ويراجع دورياً تقارير قياس المخاطر لضمان حسن تنفيذ السياسات المعتمدة واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية المناسبة عند الحاجة.

ويعمل مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال اللجان المنبثقة عنه لاسيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والالتزام ولجنة التسليف التي ترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها وتوصياتها.

أما على الصعيد التنفيذي، تتحمل الإدارة العامة التنفيذية مسؤولية إيجاد البنى التحتية اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع السياسات والإجراءات والمخططات التنظيمية التي تساعد على تحديد المسؤوليات بما يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب أي تعارض بين مختلف الأقسام، وتفعيل نظم الضبط الداخلي للتأكد من الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

### استراتيجية إدارة المخاطر

تهدف استراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر (ائتمانية، سوقية، تشغيلية، سيولة، سمعة، التزام، ... الخ) بهدف التحقق من قدرة المصرف على تأمين تغطية للمخاطر التي يتعرض لها المصرف التزاماً بحوكمة المصرف وتوصيات لجنة بازل للإشراف على المصارف والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام التقارير الدورية لمختلف المخاطر مرفقة بالتوصيات المناسبة ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات والقرارات المناسبة.
- التأكد من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية عمل مديرية المخاطر.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ بهدف ضمان استمرارية العمل ومواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- وضع معايير وضوابط للعمليات الائتمانية والاستثمارية لضمان الالتزام بالقوانين المرعية الإجراء ضمن سقوف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بهدف تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- السعي من خلال السياسات الائتمانية والاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد لصالح المصرف وعوامل المخاطر المحتملة التي يمكن أن يتعرض لها المصرف.
- تنوع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.



## مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف لجنة إدارة المخاطر من رئيس مستقل بالإضافة إلى ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين. وتتم اجتماعاتها بشكل ربعي بحضور مدير إدارة المخاطر والمدير العام. تهدف لجنة إدارة المخاطر إلى مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله تحمل المخاطر ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام والتركز والسمعة وغيرها. وترتكز المهام الأساسية للجنة على ما يلي:

- العمل بشكل متواصل مع مديرية إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد، ورفع توصية لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- تحديد صلاحيات إدارة المخاطر ومراجعتها سنوياً، بحيث تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات إدارة المخاطر ومستويات وحدود المخاطر المقبولة ورفعها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد تقرير تقييم لتنفيذ خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي يتم وضعها واختبارها من قبل مديرية الأمن وذلك بالتنسيق مع الإدارة العامة التنفيذية للمصرف.
- مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف، والمتابعة مع الإدارة التنفيذية لمعالجة التجاوزات التي يتم التقرير عنها، ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة وتقديم الإحصائيات بخصوص كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل الحدود المعتمدة والتغيرات والتطورات التي قد تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات لجنة بازل.
- التأكد من قيام الإدارة العامة التنفيذية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية (بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية) التي تكفل وباستمرار إدارة المخاطر لجهة تحديدها وحصرها وقياسها ومتابعتها وضبطها بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

## مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين غالبيتهم من الأعضاء المستقلين، يرأسها رئيس مستقل بحضور المدير العام التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي ومدير مراقبة الالتزام، وتجتمع بشكل ربعي. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:
- مراجعة التقارير المالية وتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية بما فيها استقلالية التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام وحسن أدائها.
  - مراجعة التقارير الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين المعتمدين والتأكد من أن الإدارة التنفيذية قد اتخذت كافة الإجراءات لتصحيح القصور التي تمت الإشارة لها ضمن تقارير المهام الرقابية ومهام التدقيق.
  - تتأكد اللجنة من التزام المصرف بالتطبيق السليم للقوانين والتعليمات النافذة الصادرة عن السلطات الرقابية، وللسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة.
  - مساعدة المجلس في تحديد أطر عمل المدقق الخارجي وتنسيق مهامه وتقييم استقلاليته وموضوعيته وقبول خطاب تعيينه وتحديد تعويضاته.

## مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف لجنة التسليف من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين يترأسها رئيس مجلس الإدارة، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري بحضور مدير إدارة المخاطر والمدير العام. تهدف اللجنة إلى:

١. مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية وفق حدود وسقوف يتم إقرارها ومراجعتها دورياً.
٢. المصادقة على قرارات التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجنة التسليف الإدارية.
٣. الموافقة على شروط وضوابط المنتجات المصرفية المنوي تسويقها.
٤. الموافقة على إجراءات تحصيل الديون وعلى الشطب الكلي أو الجزئي للمديونية وفق الحاجة وتسييل الضمانات لقاء الديون المتعثرة.
٥. المصادقة على سقوف المخاطر الائتمانية للجهات الخارجية (سيادية، مؤسسات مالية).

## مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

وهي مسؤولة عن متابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة، حيث تقوم بمراجعة السياسات اللازمة للإدارة والحد من مخاطر السيولة ومخاطر السوق المقدمة من قبل مديرية المخاطر. وتعمل اللجنة على مراقبة حسن تطبيق السياسات المعتمدة بهذا الخصوص والالتزام بالسقوف المحددة والنسب الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

## مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر كافة ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- وضع حدود ومقاييس للمخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبتها بشكل مستمر، ودراسة سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها ثم رفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العامة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- العمل بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية بهدف التأكد من التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة لجهة إدارة كافة أنواع المخاطر ضمن جميع أصداء نشاط المصرف.
- إعداد تقارير دورية شاملة لكافة أنواع المخاطر متضمنة مقترحات وتوصيات لمعالجة القصور ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- متابعة الامتثال بتطبيق أحكام بازل والقوانين والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ذات الصلة وسائر الجهات الرقابية لضمان سلامة المصرف المالية والتشغيلية.
- مواءمة السياسات والإجراءات المطلوبة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بما يتوافق مع تعليمات المصرف المركزي.

## مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي توفير خدمات تأكيدية واستشارية حول كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر وممارسات الحوكمة، وذلك من خلال تقديم تقييمات موضوعية ومستقلة إلى كل من مجلس إدارة المصرف عن طريق لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من جهة وإلى الإدارة التنفيذية من جهة أخرى. حيث تهدف هذه التقييمات إلى مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تحسين كفاءة مختلف العمليات المصرفية.

ترفع مديرية التدقيق الداخلي تقاريرها وبشكل دوري إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج أنشطة مديرية التدقيق الداخلي المختلفة.

## مسؤولية مديرية مراقبة الالتزام

هي مديرية إشرافية رقابية مستقلة تهدف لنشر ثقافة الالتزام و التخفيف من المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام، تعنى بمراقبة التزام مختلف أنشطة المصرف بالأنظمة والقوانين النافذة ولا سيما النافذة للعمل المصرفي وتوجيهات مجلس النقد والتسليف ولجنة إدارة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإجراءات وضوابط العمل المعتمدة لدى المصرف وبالتشريعات والضوابط الدولية، بما في ذلك التقيد بأحكام قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا). وتقوم هذه المديرية بإعداد ورفع تقاريرها حول مخاطر الالتزام بهذا الشأن لكل من مجلس إدارة المصرف ومفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (حسب الاختصاص).

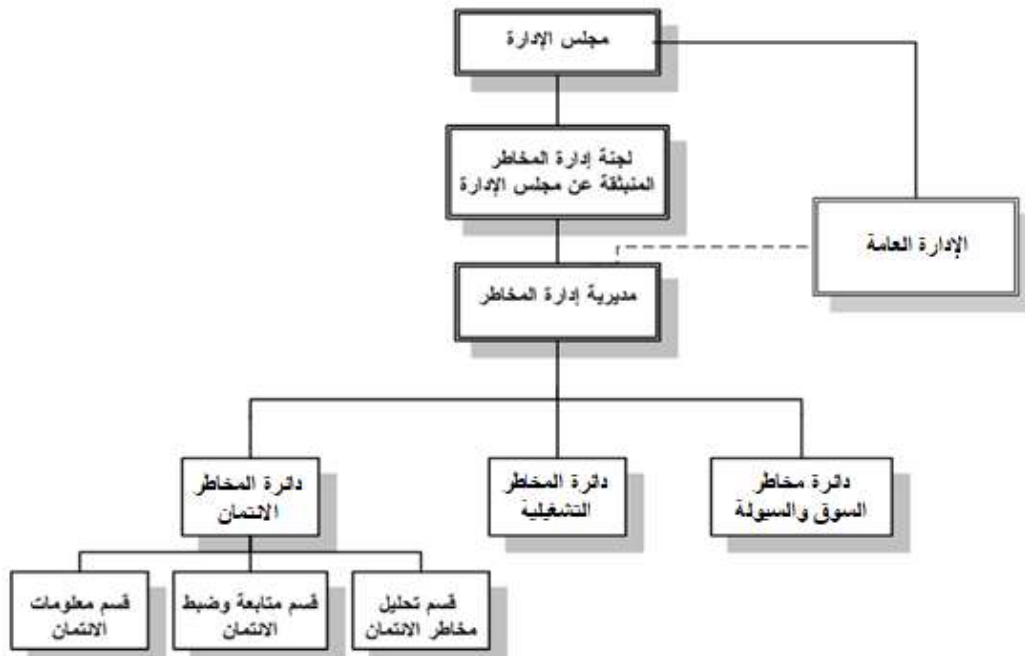
## أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم مديرية المخاطر بتأدية عملها بشكل مستقل لكنه يتبع مباشرةً للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تقوم بأداء مهامها وواجباتها وإعداد تقارير متابعة رقابية ليتم إرسالها إلى كل من لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وقسم التسليف والإدارة العليا.

يلتزم المصرف بمعايير بازل ٢ لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

- بالنسبة لمخاطر السوق، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية، يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي.
- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، يعتمد المصرف طريقة المنهج الأساسي للتصنيف الداخلي (Internal Rating-Based Approach) كبديل عن المنهج المعياري (Standardized Approach).

## الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر



فيما يتعلق باستقلالية وظائف مديرية إدارة المخاطر وعمليات المساءلة المتعلقة بها فإن عمليات التعويضات والصرف والعزل تتم عن طريق لجنة الترشيحات والتعويضات ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بناءً على تقييم الأداء من قبل رئيس لجنة إدارة المخاطر والأخذ بعين الاعتبار رأي الإدارة التنفيذية كونها تتابع إدارياً وفتحياً عمل مديرية إدارة المخاطر، هذا وإن صلاحيات التعيين والعزل لكوادر الإدارة العليا ومديرية المخاطر لا تتم إلا من خلال لجنة الترشيحات والتعويضات وموافقة مجلس الإدارة.

## المخاطر الائتمانية

حرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين عن طريق السيطرة على المخاطر الائتمانية والعمل على تخفيض احتمالات التعثر وذلك بإجراء الدراسة الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. يتم اعتماد إجراءات رقابة ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة والتي ستمنح بما يكفل حماية مصلحة المصرف لجهة إدارة مخاطر الائتمان والحرص على أن تكون نسبة (المخاطرة على العائد) هي ضمن النسب المثلى بالنسبة للمصرف.

تتألف وحدة إدارة المخاطر الائتمانية من ثلاث أقسام:

- قسم تحليل مخاطر الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدراسة مخاطر تعثر طلبات التسهيلات الائتمانية ومتابعة جودة المحفظة الائتمانية وتحضير تقارير دورية للجنة التسليف المبنية عن مجلس الإدارة والتأكد من ملائمة الطلب الائتماني للقوانين والتشريعات السارية إضافة لاستراتيجية المصرف وسياساته.
  - قسم متابعة وضبط الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدوراً أساسياً في ضمان حسن سير العملية الائتمانية ومنح التسهيلات من خلال قيامها بضمان صحة تنفيذ موافقات لجان التسليف على الملفات الائتمانية. وهذا يتضمن:
    - إنشاء ملف مركزي متكامل يحوي جميع الثبوتيات والمستندات والبيانات المالية والضمانات، ومراقبتها وتحديثها بشكل دوري.
    - عملية منح التسهيلات الائتمانية على النظام المصرفي بما يتوافق مع القوانين والتعاميم الصادرة.
    - عملية المراجعة الرقابية للملف الائتماني، الخطوط الائتمانية، الاستخدامات والتجاوزات، تركيزات المخاطر الائتمانية، التصنيف الائتماني، وذلك من خلال إصدار تقارير دورية للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة.
  - قسم معلومات الائتمان: تعمل على تأمين معلومات متعلقة عن العملاء المدينين، تؤمن هذه الوحدة معلومات حديثة لجهة حجم ونوع وعملة التسهيلات ومدى التزام العميل بالشروط التعاقدية، حيث تساهم في التحقق من مدى موثوقية المعلومات التي يزودنا بها العميل بالإضافة لعملية تقاطع هذه المعلومات مع بيانات قسم الأخطار المصرفية في مصرف سورية المركزي.
- اعتمد مجلس إدارة المصرف سياسة منح التسهيلات الائتمانية المقترحة من قبل لجنة إدارة المخاطر المبنية عنه بناءً على الضوابط التالية:

### توصيات سياسة التسليف

القيام بعملية المراجعة الدورية لقيمة سقوف محافظ التسهيلات الائتمانية والاستثمارية وفقاً لكل عملة وتحديد ما يتناسب مع خطة وتوجه المصرف خلال كل ربع إضافة لذلك تم السماح بتمويل متوسط وطويل الأجل للمشاريع الإنتاجية الصناعية والخدمية. من جهة أخرى تم السماح أيضاً بتمويل قروض استهلاكية وقروض سكنية وتحديد حجم المحفظة المطلوب.

وللحد من المخاطر المرتبطة بعمليات المنح تم تحديد التمويل بالمناطق الآمنة مع الأخذ بعين الاعتبار توزع فروع المصرف وانتشار قاعدة عملائه، إضافة إلى عدم منح تسهيلات لعملاء كان المصرف قد قام بشطب جزئي أو كلي لمديونيتهم السابقة دون اتفاق مسبق موثق أصولاً مع المصرف، إلا إذا قام هذا العميل بسداد المبلغ المشطوب.

أما بالنسبة للضمانات فيتم قبول التأمينات على الأصول العقارية ضمن المناطق الآمنة.

## توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

التقيد بأحكام ومتطلبات القرارات والتعاميم المرعية الإجراء وخاصة قرار مجلس النقد والتسليف رقم ( ٤ / م ن ) تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ المتضمن التعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (IFRS 9) الخاص بالأدوات المالية (Financial Instruments)، التأكيد على عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي على الأقل والاعتراف بما دون أي تأخير، تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي، بحيث تعكس مبلغاً مُقدراً باحتمال مبني على المعلومات التاريخية والحالية ومرجح بكافة المعلومات المعقولة والمتاحة عن الظروف المستقبلية ( Probability-Weighted Amount )، ويجب أن يكون هذا التقدير غير متحيز (Unbiased) من خلال استخدام سيناريوهات لا تأخذ بالاعتبار الحالة الأفضل (The Best Case Scenario) ولا الحالة الأسوأ (The Worst Case Scenario)، متابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والتي تتضمن التعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة هامة في مخاطر الائتمان ( Significant Increase In Credit Risk ) والديون ضمن المرحلة الثالثة وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية التي ينطبق عليها تعريف التعثر، للتوصل إلى تسويات مع العملاء مع الأخذ بعين الاعتبار قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون المتعثرة.

## توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

العمل على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع القرارات والأنظمة النافذة، إضافة إلى القيام بالتنوع على مستوى محفظة الائتمان من حيث القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

## تخفيف المخاطر الائتمانية

هي المخاطر التي تنشأ من احتمال عدم قدرة الملتزمين تجاه المصرف على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند الاستحقاق، وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من التعرض إلى المخاطر الائتمانية بالعمل على تحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء وتحديد القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية ونوع التسهيلات والسقف الممنوحة حسب العملة ويتم كل ذلك وفق التعليمات والحدود الرقابية لقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي بالإضافة إلى الحدود الرقابية الداخلية ومراقبة مؤشرات الإنذار المبكر التي تهدف لوضع الإجراءات العلاجية الضرورية قبل التعرض للمخاطر. ويتم إعداد تقارير دورية بالتعرضات الائتمانية إلى لجنة إدارة المخاطر حيث توضع التوصيات وفق تطور الظروف السوقية، ومن ثم يصادق مجلس الإدارة على سياسة واستراتيجية التسليف الرامية إلى الحفاظ على محفظة التسهيلات المثلى المنشودة.

ويعتمد المصرف إجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقييماً موضوعياً ودقيقاً لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصدقية التزامه. كما ويقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يقع نشاط العميل ضمنها. ويعتمد اتخاذ قرارات الإقراض لدى قسم التحليل الائتماني وإجراءات العمل على مبدأ تنوع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود التركزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة وعلى قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية من جهة أخرى.
- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:
- بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الأصول العقارية و/أو الآلات و/أو المخزون ضمن المناطق الآمنة والضمانات النقدية.
- بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول ضمن المناطق الآمنة بالإضافة إلى الضمانات النقدية وتتضمن تحويل الرواتب لجهة المصرف.

- ترأقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد ملف التسهيلات الممنوحة الذي يجري مرة على الأقل خلال العام. ومن الممكن أيضاً طلب ضمانات إضافية كالكفالات الشخصية و/أو بوالص التأمين على الحياة أو بوليصة التأمين ضد الحريق و/أو أي أخطار أخرى محتملة ممكن أن تؤثر على القدرة التشغيلية واستمرارية العمل وذلك بالاتفاق مع العميل. كما تتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) لعام ٢٠١٩.
- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة التسليف وتطورها، والتركيزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة.

### الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

- يعتبر الأصل المالي متدني ائتمانياً (Credit-Impaired Financial Asset) عند وقوع أو ظهور حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. وعلى سبيل المثال وليس الحصر ما يلي:
- صعوبات مالية قد تواجه المقرض أو مُصدر الأداة المالية،
  - عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، كتجاوز موعد الاستحقاق أو التعثر في السداد،
  - قيام المصرف منح المقرض تنازل أو تعديل بالشروط التعاقدية تعود لأسباب اقتصادية أو صعوبات مالية للمقرض،
  - التغيرات السلبية الهامة في مؤشرات السوق الخاصة بالأصل المالي والناجمة عن الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان لهذه الأداة،
  - شراء أو طرح أداة مالية بسعر خصم كبير أو ارتفاع التسعير بشكل ملحوظ بما يعكس حجم المخاطر الائتمانية،
  - مؤشرات على عدم قدرة العميل بالسداد واحتمال الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي،

### الأصول المالية المشتراة أو التي منحت أساساً مع تدني في قيمتها الائتمانية

لا يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية المشتراة أو تلك التي منحت أساساً مع تدني في قيمتها الائتمانية ضمن المرحلة الأولى. ( Purchased or Originated Credit Impaired Financial Assets ) ويتم مراجعة هذه الأصول وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر المتوقع لها وبشكل أكثر دورية، وتتضمن الأدلة على أن الأصل المالي يعاني من ضعف ائتماني بتاريخ الشراء أو المنح عند توفر بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- الزيادة في هامش الفائدة/العائد (Credit Spread) على التعرضات الائتمانية التي يمكن منحها أو الاستثمار بها والمشاهدة لتعرضات قائمة من حيث الشروط والطرف المقابل نتيجة زيادة في مخاطر الائتمان؛
- التغيير الهام في شروط منح تعرضات ائتمانية مشاهدة لتعرضات قائمة، وقد يشمل ذلك زيادة قيمة الضمانات والكفالات أو طلب تغطية أكبر لدخل العملاء أو أية شروط أخرى أكثر تشدداً؛
- التغيير الهام في مؤشرات السوق الخاصة بأداة دين معينة أو أدوات دين مشاهدة والناجمة عن الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان لهذه الأداة/الأدوات، وقد تشمل التغيرات السلبية الهامة في الأسعار السوقية لأدوات الدين أو حقوق الملكية الصادرة عن أحد العملاء، أو أية مؤشرات أخرى من هذا القبيل؛
- إذا كان (للمقرض/المصدر) تصنيف الائتماني الداخلي أو الخارجي منخفض؛

## تعريف التعثر (Definition of Default)

- تتضمن الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي للتدهور (التعثر) في تاريخ التقرير، وباختصار عند ظهور أحد هذه المؤشرات:
- إذا تبين للمصرف، عدم رغبة المدين أو قدرته على الوفاء بأي من التزاماته تجاه المصرف حتى ولو لم يلجأ هذا الأخير لملاحقة العميل باستعمال حقه القانوني في تملك أو تصفية أو تنفيذ الضمانات أو الكفالات أو التعهدات المقدمة من المدين عند منحه القرض.
  - احتمال قيام العميل بإعلان إفلاسه أو عدم قدرته على السداد.
  - إذا تأخر المدين فترة من ٩٠ يوم فأكثر عن موعد تسديد التزاماته المتوجبة تجاه المصرف.
  - عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.
  - فقدان الاتصال مع العميل لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.
  - تكبد العميل خسائر لمدة ٣ سنوات متتالية، وعدم وجود مصادر دخل أخرى مما يؤثر على قدرة العميل للوفاء بالتزاماته.
  - اعتماد المصرف على تسييل الضمانات المقدمة لسداد الدين، في حال كان مصدر التسييد الوحيد يعتمد على تسييل هذه الضمانات.

## نظام التصنيف الائتماني الداخلي في البنك

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الشركات):

تم تصميم نماذج تصنيف ائتماني داخلي تتضمن معايير نوعية وكمية لكل من:

نموذج تصنيف ائتماني للشركات القائمة.

المشاريع الجديدة.

المشاريع الجديدة لغايات التمويل العقاري.

حيث يقوم نموذج التصنيف الائتماني باستخراج درجة التصنيف الائتماني للشركة عن طريق تقييم القدرة على الوفاء بالتزاماتها المالية لدى الجهة المقرضة، بتصنيف الجهة المقرضة ضمن أحد درجات التصنيف المعتمدة وهي ١٠ درجات تصنيف رئيسية (Grades) سبع درجات للتعرضات الائتمانية غير المتعثرة (Non-Defaulted) حيث يوجد ثلاث شرائح في كل درجة رئيسية باستثناء الدرجة الأولى، وثلاث درجات للتعرضات الائتمانية المتعثرة (Defaulted)، حيث تم تحديد داخلي وتعريف لكل مستوى مخاطر تعكسه كل درجة، وبالنتيجة تتضمن كافة الدرجات ٢٢ فئة (Rates). وكل فئة من فئات مربوطة باحتمالية تعثر العميل (Probability of Default).

التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الأفراد):

حيث يتم تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الأفراد بناءً على معايير وشروط محددة مسبقاً، وبالتالي يتم حساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool) وذلك لأن هذه التعرضات متجانسة ولها نفس صفات المخاطر الائتمانية.

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمؤسسات المالية:

تم تصميم نموذج تصنيف ائتماني داخلي يتضمن معايير نوعية وكمية للمصارف من خلال دراسة (الربحية، السيولة، الملاءة المالية، الأخطار المرتبطة بالسوق والمتاجرة والعملات)، إضافة إلى التثقيب الأكبر المرجح لدرجة تصنيف المؤسسات المالية خارجياً.

## احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL (Expected Credit Loss)

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمال التعثر X الخسارة عند التعثر X التعرض الائتماني عند التعثر

Expected Credit Loss = Probability of Default X Loss Given Default X Exposure at Default

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

### محفظة التسهيلات الائتمانية

احتمال التعثر (Probability of Default)

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية احتساب معدل التعثر (Default Rate) التاريخي كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كما درجة وفئة من فئات التصنيف الائتماني الداخلي كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو الحقيقي للناتج الإجمالي المحلي (Real GDP Growth rate) وبالتالي 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 بالنسبة للتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) أو على مدى العمر المتبقي (Remaining lifetime PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال تعثر بنسبة ١٠٠٪ على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

### الخسارة عند التعثر (LGD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات المضمونة والغير مضمونة، ونظراً لانخفاض حالات التعثر وحالات لجوء المصرف لتسييل الضمانات، مما يؤثر على نتائج تقدير معامل الخسارة عند التعثر وبالتالي تم الاعتماد على تعليمات القرار (٤/ م ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لا تقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار. بناءً على نوع المحفظة (تجزئة-شركات) نوع الضمانة وعدد أيام التأخر عن السداد. وبالتالي النسب المحددة أعلاه لا تقل عن النسب المحدد في التعليمات التنفيذية القرار (٤/ م ن) وهي متوافقة مع البيانات التاريخية للمصرف بالرغم من انخفاض الحالات ضمن عينة الديون المتعثرة.

نسبة الخسارة عند التعثر تأخير ٣٦٠ يوم فأكثر	نسبة الخسارة عند التعثر تأخير بين ١٨٠ - ٣٥٩ يوم	نسبة الخسارة عند التعثر تأخير لغاية ١٧٩ يوم		نوع الضمانة على الجزء المغطى من التعرض *
		شركات	تجزئة	
١٠٠٪	٥٠٪	٢٠٪	٢٠٪	الضمانة النقدية (غير عملة)
١٠٠٪	٥٠٪	٢٥٪	٢٥٪	الرهن العقاري
١٠٠٪	٥٠٪	٤٠٪	٥٠٪	وكالة بالرهن العقاري
١٠٠٪	٥٠٪	٤٥٪	٥٠٪	الكفالة الشخصية
١٠٠٪	٥٠٪	٢٠٪	٢٠٪	الكفالات المصرفية
١٠٠٪	٥٠٪	٢٥٪	٢٥٪	أوراق مالية (أسهم)
١٠٠٪	٥٠٪	٤٥٪	٥٠٪	*على التسهيلات بدون ضمانة والجزء غير المغطى بضمانة



## التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

تتضمن عملية قياس قيمة المبالغ المستعملة من الأدوات المالية الممنوحة على شكل تسهيلات مباشرة و/أو غير مباشرة، بالإضافة لقيمة التسهيلات الممنوحة وغير المستخدمة من السقوف الائتمانية للتسهيلات المباشرة وفق ما يلي:

- التسهيلات المباشرة المستخدمة: القروض القصيرة والطويلة الأجل والمبالغ المستخدمة من الحساب الجاري المدين بنسبة تثقيف ١٠٠٪.
- التسهيلات غير المباشرة المستخدمة: المبالغ المستخدمة من التسهيلات غير المباشرة بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان (CCF Credit Conversion Factor) وفق النسب المعتمدة من بازل أو النسب الرقابية.

١. تُعطي كفالات الأداء (Performance Bonds) والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات والمناقصات (Bid Bonds) معامل تحويل ائتماني بنسبة ٥٠٪، بما في ذلك كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء والصيانة والشحن وأية التزامات أخرى تعمل عمل هذه الالتزامات، كما تُعامل نفس المعاملة تعهدات تغطية أو تمويل شراء الجزء غير المكتتب به من إصدارات الأوراق المالية؛
٢. تُعطي الكفالات الصادرة مقابل كفالات واردة (Counter Guarantee) معامل تحويل ائتماني بحسب نوعها؛
٣. تُعطي السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) غير القابلة للإلغاء وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معامل تحويل ائتماني بنسبة ٤٠٪؛
٤. تُعطي الاعتمادات المستندية (للاستيراد) غب الاطلاع التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية (لا ترتبط بتعهد تمويل) ومضمونة بالبضائع معامل تحويل ائتماني بنسبة ٢٠٪، ويُعامل تعزيز هذه الاعتمادات ذات المعاملة؛
٥. تُعطي السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) القابلة للإلغاء بدون أي إشعار مسبق وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معامل تحويل ائتماني بنسبة ١٠٪.

ويتيم تجميد كافة السقوف الممنوحة غير المستغلة لأي عميل (مقرض/مصدر) تم تصنيف تعرضات المصرف الائتمانية اتجاهه ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3)، ولا يجوز تجديد أو زيادة تعرضاته الائتمانية القائمة أو منحه تسهيلات ائتمانية جديدة مباشرة أو غير مباشرة.

## المؤسسات المالية

### احتمال التعثر (Probability of Default)

يتم استخراج واعتماد مصفوفات الانتقال للتعثر للمؤسسات المالية، المصدرة من قبل وكالة التصنيف (Standard and Poors) وتم اعتماد المصفوفات للتعرضات الائتمانية ذات المدد (١٢ شهر و٣ سنوات) للفترة ما بين ١٩٨١ - ٢٠١٨، ومن ثم تم احتساب معدلات التعثر حسب المعادلات الإحصائية المعتمدة لدى المصرف.

كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو الحقيقي للناتج الإجمالي المحلي (Real GDP Growth rate) وكذلك تم اعتماد معامل ارتباط الأصول (Asset correlation) المتعلق بالمؤسسات المالية حسب بازل ٣، وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time).

وقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر بحيث لا تكون احتمالية التعثر لأي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر لتأخذ بعين الاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة، علماً بأن التعرضات ضمن لبنان ضمن المرحلة الثالثة وفقاً لما نص عليه قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥ لعام ٢٠٢٢.

أما بالنسبة للتعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية اعتمدنا نسبة ٠٪ حسب المادة ١-١-٨ من القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، ونسبة ٤,٥ ٪ للتعرضات بالعملة الأجنبية مع مصرف سورية المركزي حسب التعميم رقم ص/٥١٨١/.

أما بالنسبة للتعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية فقد تم اعتماد نسبة ٠,٥٪ حسب القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

### الخسارة عند التعثر (LGD)

تم استخدام بيانات المؤسسات المالية، والتوظيفات المالية الأخرى وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات الائتمانية، ونظراً لعدم وجود حالات تعثر، لم نستطع اعتماد أو تقدير معامل الخسارة عند التعثر وبالتالي تم الاعتماد على تعليمات القرار (٤/ م ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لا تقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار والتي تبلغ للبنوك والحكومات ما يلي:

التعرض الائتماني	البنوك والحكومات	الحدود الدنيا
مساند	٧٥٪	
غير مغطى بضمانة مقبولة	٤٥٪	
في حال مضي ٩٠ فأكثر		٢٠٪
في حال مضي ١٨٠ فأكثر		٥٠٪
في حال مضي ٣٦٠ فأكثر		١٠٠٪

### التعرض الائتماني عند التعثر (EAD)

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) (بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

متطلبات الحوكمة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

لجنة تطبيق المعيار IFRS 9 وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/ م ن)

تم تشكيل لجنة تتضمن الإدارة العامة التنفيذية ومسؤولي إدارة الائتمان ومراجعة الائتمان والمخاطر والمالية وتكنولوجيا المعلومات.

## مسؤولية اللجنة:

- تطوير وتدريب الكادر المسؤول عن التطبيق
- إعداد أدلة السياسات والإجراءات
- التحقق من جودة نتائج الأنظمة
- كفاية المؤونات واجبة التكوين
- الإفصاحات المطلوبة
- البت بكافة الآراء الحكيمة
- رفع تقارير دورية للجنة التدقيق والمخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة ووضع دائرة التدقيق الداخلي بصورة كافة الجريات
- التنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة في كافة المواضيع ذات الصلة.

## مسؤولية مديرية إدارة المخاطر:

- اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بموائمة السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات تطبيق المعيار رقم ٩.
- إصدار التوصيات اللازمة لضمان حسن سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها وجودة مخرجاتها ومدى انعكاس مستوى مخاطر الائتمان في حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تأمين الاتصال الأفقي اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية مثل إدارة الائتمان وتحليل مخاطر الائتمان والتمويل التجاري ومديرية الخزينة والمؤسسات المالية المراسلة.

## مسؤولية مديرية مراقبة الالتزام:

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات القرار (٤/م ن) لعام ٢٠١٩ ومتطلبات المعيار رقم ٩ وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة.
- التأكد من إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، وتوزيع الصلاحيات المناطة بها على المستويات الإدارية ذات الصلة.
- تقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته وفعاليتته.
- التأكد من كفاية المؤونات بشكل دوري.

## مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي:

- إجراء تقييم مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة ولاسيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف والمنصوص عنها بموجب تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ولاسيما فيما يخص تقدير الآراء الحكيمة وتوثيقها.
- اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيات النماذج والأنظمة المستخدمة وتقيّد المصرف بمخرجاتها مرة كل سنة على الأقل.

## مسؤولية المديرية المالية:

- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بالنماذج التي ستقوم بوضعها بناءً على تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، بشكل ربعي وضمن المهل التي يتم تحديدها بهذا الخصوص، مصادق عليها من قبل مدقق الحسابات الخارجي ومرفقة بتقرير التدقيق/ المراجعة (حسب الحال).

- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بنسخة من تقرير مدقق الحسابات الخارجي حول صحة عمليات التصنيف والقياس وكفاية الإفصاحات ومدى ملائمة السياسات والإجراءات التي أعدها المصرف لغاية تطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ومدى صلاحية وفعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي والمنهجيات والأنظمة والنماذج الأخرى المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك لدى التطبيق الأولي (لمرة واحدة) وعندما تقوم مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بطلب مثل هذا التقرير.
- تدقيق البيانات ونتائج الاحتساب والتسجيل المحاسبي لكل هذه النتائج على النظام المحاسبي.
- تصنيف المؤسسات المالية، والعمل على تحديث البيانات المستخدمة للتصنيف بالتنسيق مع مديرية الخزينة.
- احتساب معدل التعثر للمؤسسات المالية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات المالية بالتنسيق مع وموافقة مديرية المخاطر.

### مسؤولية مجلس الإدارة:

- تعزيز دور الدوائر المسؤولة عن مراجعة الائتمان والتي تقابل قسم تحليل المخاطر الائتمانية وقسم إدارة وضبط الائتمان، وضمان فعاليتهم وحياديتهم وموضوعية أحكامهم وتوصياتهم وتأمين اتصالهم المباشر مع مدير إدارة المخاطر.
- تلافي حالات التحيز أو تضارب المصالح التي قد تنشأ لدى المسؤولين المباشرين عن منح الائتمان في إطار تقديمهم للمعلومات الخاصة بالتعرضات الائتمانية.
- ضمان هيكل الحوكمة الملائم لتطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمد عليها المصرف بهذا الخصوص.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة.
- ضمان كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ويكون مجلس الإدارة المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومثانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه.
- التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- يمارس مجلس الإدارة دوره الإشرافي ويطلع على كافة المجريات عن كذب ويقيم النتائج والمخرجات من خلال:
  - لجنة المخاطر المنبثقة عنه: وفق المسؤوليات التالية:
    - القيام بالاجتماعات الدورية مع اللجنة المشكّلة المعنية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 واستلام تقاريرها بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها.
    - استلام التقارير التي تردها عن طريق مديرية إدارة المخاطر بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها وتقييم أدائها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها،
  - لجنة التدقيق المنبثقة عنه: التي تمارس دورها من خلال:
    - معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي.
    - مسؤولية عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن) الخاص بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		<b>أ- بنود داخل الميزانية:</b>
٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	أرصدة لدى المصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	إيداعات لدى المصارف
٩٩,٧٢٠,٥٣٩,٩٢٥	١٧٥,٤٣٣,٥٥٧,٦٢٤	
		<b>التسهيلات الائتمانية المباشرة:</b>
		الأفراد
٢٨,٥١٧,١٣٧	١,٤٧٨,٣٨١,٥٨٢	الشركات:
		الشركات الكبرى
٢١,٤٨٥,٤٨٧,٧٠٥	١٨,١٤١,٠٥٢,٧٦١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	٥١,١٤٣	
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	
		<b>سندات إسناد وأذونات:</b>
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤٣,٥٦٠,١٥٨	٥٥٩,٨١٨,٧٥٤	الموجودات الأخرى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٣١٥,٨٤٦,٦١٣	٨,٣٢١,٣٨٥,٩٣٩	
١٢٦,٥٥٠,٣٩١,٣٨٠	٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩	
		<b>ب- بنود خارج الميزانية:</b>
-	٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨	تعهدات تصدير
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	كفالات زبائن
١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	كفالات مالية مصرفية
٦١٨,٣٤١,٨٩٠	٢٢٤,٠٤٤,١٨٩	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة (غير مستعملة)
١٤٧,٨٣٠,٤٣٣,٦٤٢	٢٤١,٣٤٠,٢٧٣,١٨٦	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	٥١,٩٤٥	١٢,٧٨٢,٨٤٦,٣١٥	-	١,٤٨٤,٥٧١,٣١٣	المرحلة الأولى
٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	-	٥,٥٧٧,١٥١,٧٨٣	-	١٧,٩٠٨	المرحلة الثانية
٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	١١٦,٣٥٥,٠٦٤	٥,٤٦١,٨٦٥,٩٢٥	-	١,٥٠٩,٢٩٥	المرحلة الثالثة
٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨	١١٦,٤٠٧,٠٠٩	٢٣,٨٢١,٨٦٤,٠٢٣	-	١,٤٨٦,٠٩٨,٥١٦	المجموع
( ٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧ )	( ١١٥,٨٣٤,٧٦٦ )	( ٣,٠٩٧,١١٢,٦٥٥ )	-	( ٦,٠٠٦ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥ )	( ٥٢١,١٠٠ )	( ٢,٥٨٣,٦٩٨,٦٠٧ )	-	( ٧,٧١٠,٩٢٨ )	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	٥١,١٤٣	١٨,١٤١,٠٥٢,٧٦١	-	١,٤٧٨,٣٨١,٥٨٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	-	١١,٥٤٦,٧٤٤,٠٣٥	-	٢٨,٥٥٧,٦٧٠	المرحلة الأولى
١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	-	١٠,٣٣٧,٢٤٦,٠٥٦	-	٤٥,٥٣٢	المرحلة الثانية
٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	١٥٨,٢٥٦,١١٠	٣,٥٢٦,٤٣٢,٥٥١	-	١,٣٧٦,٨٦٠	المرحلة الثالثة
٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤	١٥٨,٢٥٦,١١٠	٢٥,٤١٠,٤٢٢,٦٤٢	-	٢٩,٩٨٠,٠٦٢	المجموع
( ١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤ )	( ١١٥,٦٩١,٠٠٧ )	( ١,٨٤٥,٢٢٣,٤٠٠ )	-	( ٦,٠٠٧ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨ )	( ٤٢,٥٦٥,١٠٣ )	( ٢,٠٧٩,٧١١,٥٣٦ )	-	( ١,٤٥٦,٩١٩ )	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	-	٢١,٤٨٥,٤٨٧,٧٠٦	-	٢٨,٥١٧,١٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩	٨٦٠,٠٠٠	٤,٨٧٨,٤١١,١٠٩	-	-	المرحلة الأولى
٣٢,٦٢٠,٦١٧	٦,١٨٢,٧٩٦	٢٦,٤٣٧,٨٢١	-	-	المرحلة الثانية
٤,٦٥٩,٢٨٤	-	٤,٦٥٩,٢٨٤	-	-	المرحلة الثالثة
٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	٧,٠٤٢,٧٩٦	٤,٩٠٩,٥٠٨,٢١٤	-	-	المجموع
( ١,٧٧٩,٤٥٨ )	( ١١٨,١٤٠ )	( ١,٦٦١,٣١٨ )	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٩١٤,٧٧١,٥٥٢	٦,٩٢٤,٦٥٦	٤,٩٠٧,٨٤٦,٨٩٦	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	٩٧٣,٠٠٠	٣,٠٢٢,٠٠٥,٨٢٥	-	-	المرحلة الأولى
٨,٩٣٣,٣٤٩	٨,٩٣٣,٣٤٩	-	-	-	المرحلة الثانية
٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	-	المرحلة الثالثة
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٩,٩٠٦,٣٤٩	٣,٠٢٦,٣٥٧,٩٥٩	-	-	المجموع
( ١,٧١٢,٩٥٤ )	( ٢٢٧,٩٨٢ )	( ١,٤٨٤,٩٧٢ )	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٠٣٤,٥٥١,٣٥٤	٩,٦٧٨,٣٦٧	٣,٠٢٤,٨٧٢,٩٨٧	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق معيار التقارير الدولية، معيار رقم ٩ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

أ. توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٦٠٢,٩٨٣,٣٠١	-	-	٠,٤٩٥-٠,٩١١	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
١٣,٦٦٤,٤٨٦,٢٧٢	-	-	١,١١٧-٣,٠٨٩	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	-	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	٣,٧٨٦-١٦,٩٥٨	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	-	١٠٠	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧ )	( ٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧ )	-		الفوائد المعلقة
( ٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥ )	( ٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣ )	( ٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢ )	( ٧٦,٥٧٤,٠٣٠ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	١٢١,٣٤٣,٧٨٤	٥,٣٠٧,٢٤٦,١٥٩	١٤,١٩٠,٨٩٥,٥٤٣	صافي التسهيلات الائتمانية
١٢	٩٥	٥	١	نسبة التغطية (%)



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣٨,٤٩١,٠٤٤	-	-	٤٣٨,٤٩١,٠٤٤	٠,٥٠٣-٠,٩٥٥	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
١٠,٥٩٦,٤٦٩,٥٢٢	-	-	١٠,٥٩٦,٤٦٩,٥٢٢	١,١٨٣-٣,٤٤٩	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
١٠,٨٧٧,٦٣٢,٧٢٧	-	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	٥٤٠,٣٤١,١٣٩	٤,٢٧٣-١٨,٨٨٢	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	-	-	١٠٠	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤ )	( ١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤ )	-	-		الفوائد المعلقة
( ٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨ )	( ١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣ )	( ٤٦٧,٤٠١,٢٧٧ )	( ٩٢,١٥٠,٥٠٨ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	١٦,٠٩٦٣,٣٣٤	٩,٨٦٩,٨٩٠,٣١١	١١,٤٨٣,١٥١,١٩٧		صافي التسهيلات الائتمانية
٩	٩١	٥	١		نسبة التغطية (%)

ب. توزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:  
تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
					<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>
					الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	-	-	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	٥,٩٩-١,٥١	مرتفع الجودة الائتمانية
					الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
-	-	-	-	١٣,٢٤-٧,٥٦	متوسط الجودة الائتمانية
					الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى
-	-	-	-	١٥,٧٧-١٣,٩٦	منخفض الجودة الائتمانية
					الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات
-	-	-	-	٤٤,٤٤-١٦,١٧	الائتمانية المتعثرة
١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	-	-	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩		إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤ )	-	-	( ٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥	-	-	١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥		صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٣٩	-	-	٠,٣٩		نسبة التغطية (%)
					<u>أرصدة لدى المصارف:</u>
					الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
١٠,٧١٠,٠٧٥,٠٢٠	-	-	١٠,٧١٠,٠٧٥,٠٢٠	٥,٩٩-١,٥١	مرتفع الجودة الائتمانية
					الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
١,١٢٦,٣٥١,٤٤٦	-	-	١,١٢٦,٣٥١,٤٤٦	١٣,٢٤-٧,٥٦	متوسط الجودة الائتمانية
					الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى
٢,٥٠٩,٥٠٠,٥٦٠	-	-	٢,٥٠٩,٥٠٠,٥٦٠	١٥,٧٧-١٣,٩٦	منخفض الجودة الائتمانية
					الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات
١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨	١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨	-	-	٤٤,٤٤-١٦,١٧	الائتمانية المتعثرة
٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨	-	١٤,٣٤٥,٩٢٧,٠٢٦		إجمالي أرصدة لدى المصارف
( ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ )	( ٤١٠,٠٣٧,٢٥٤ )	-	( ١٦,٦٥٢,٣٥٠ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	١٨,٦٨٧,٩٢٥,٢٨٤	-	١٤,٣٢٩,٢٧٤,٦٧٦		صافي أرصدة لدى المصارف
١,٢٨	٢,١٥	-	٠,١٢		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	إيداعات لدى المصارف:
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	ل.س.	مرتفع الجودة الائتمانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
١,٦٤٥,٣٦٠,٠٠٥	-	-	٥,٩٩-١,٥١	متوسط الجودة الائتمانية
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٣,٢٤-٧,٥٦	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى
-	-	-	١٥,٧٧-١٣,٩٦	منخفض الجودة الائتمانية
٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥	٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥	-	٤٤,٤٤-١٦,١٧	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات
٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠	٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥	-	-	الائتمانية المتعثرة
( ١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١ )	( ١٠,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨ )	-	٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥	إجمالي إيداعات لدى المصارف
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	٣٥,٨٠٣,٣٢٣,٩٦٧	-	( ١٧,٦٣٩,٠٧٣ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١	٢٢	-	٢,٣٢٧,٧٢٠,٩٣٢	صافي إيداعات لدى المصارف
			٠,٨	نسبة التغطية (%)
				تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
-	-	-	٠,٤٩٥-٠,٩١١	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩	-	-	١,١١٧-٣,٠٨٩	مرتفع الجودة الائتمانية
٣٢,٦٢٠,٦١٧	-	٣٢,٦٢٠,٦١٧	٣,٧٨٦-١٦,٩٥٨	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
٤,٦٥٩,٢٨٤	٤,٦٥٩,٢٨٤	-	١٠٠	متوسط الجودة الائتمانية
٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	٤,٦٥٩,٢٨٤	٣٢,٦٢٠,٦١٧	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى
( ١,٧٧٩,٤٥٨ )	( ٨٢٣,٩٣١ )	( ٨٧٢,٣٩٩ )	٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩	منخفض الجودة الائتمانية
٤,٩١٤,٧٧١,٥٥٢	٣,٨٣٥,٣٥٣	٣١,٧٤٨,٢١٨	( ٨٣,١٢٨ )	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات
٠,٠٤	١٨	٣	٤,٨٧٩,١٨٧,٩٨١	الائتمانية المتعثرة
			٠,٠٠٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
				نسبة التغطية (%)

تتنوع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
احتمال التعثر			احتمال التعثر		
%	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.	ل.س.
<b>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</b>					
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	-	-	٥,٧٧-١,٤٦	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧
مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	١٢,٦٦-٦,٧	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	١٥,٠٤-١٥,٠٢	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	-	-	٣٣,٣٣-١٤,١٩	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-		-	-
منخفض الجودة الائتمانية	-	-		-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-		-	-
الائتمانية المتعثرة	-	-		-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-		-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-		-	( ١٩٦,٨٠٠,٩٣٢ )
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-		-	٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥
نسبة التغطية (%)	-	-		-	٠,٣١
<b>أرصدة لدى المصارف:</b>					
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	-	-	٥,٧٧-١,٤٦	-	٦,٠٨١,٥٩٠,٤٥٨
مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	١٢,٦٦-٦,٧	-	٧٠٦,٥٨٤,٥٣٢
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	١٥,٠٤-١٥,٠٢	-	١,٨٣٤,٥٣١,٩١٥
متوسط الجودة الائتمانية	-	-	٣٣,٣٣-١٤,١٩	-	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-		-	-
منخفض الجودة الائتمانية	-	-		-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-		-	-
الائتمانية المتعثرة	-	-		-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	-	-		-	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-		-	( ١١١,٦٨٧,٧٧٥ )
صافي أرصدة لدى المصارف	-	-		-	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩
نسبة التغطية (%)	-	١,٥		-	٠,٧٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	إيداعات لدى المصارف:
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	مرتفع الجودة الائتمانية	مرتفع الجودة الائتمانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	١٢,٦٦-٦,٧	١٢,٦٦-٦,٧
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	متوسط الجودة الائتمانية	متوسط الجودة الائتمانية
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	منخفض الجودة الائتمانية	منخفض الجودة الائتمانية
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الائتمانية المتعثرة	الائتمانية المتعثرة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	إجمالي إيداعات لدى المصارف	إجمالي إيداعات لدى المصارف
ل.س.	ل.س.	ل.س.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	صافي إيداعات لدى المصارف	صافي إيداعات لدى المصارف
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	نسبة التغطية (%)	نسبة التغطية (%)
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مرتفع الجودة الائتمانية	مرتفع الجودة الائتمانية
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	متوسط الجودة الائتمانية	متوسط الجودة الائتمانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	منخفض الجودة الائتمانية	منخفض الجودة الائتمانية
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	الائتمانية المتعثرة	الائتمانية المتعثرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	نسبة التغطية (%)	نسبة التغطية (%)
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩	-	-	٥,٧٧-١,٤٦	٥,٧٧-١,٤٦
-	-	-	١٢,٦٦-٦,٧	١٢,٦٦-٦,٧
-	-	-	١٥,٠٤-١٥,٠٢	١٥,٠٤-١٥,٠٢
٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	٣٣,٣٣-١٤,١٩	٣٣,٣٣-١٤,١٩
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨		
( ٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦ )	-	( ٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥ )		
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	-	١٩,٤٨٩,٨٦٤,١٧٣		
١٤,٥	-	١٥		
-	-	-		
٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	-	-		
٨,٩٣٣,٣٤٩	-	٨,٩٣٣,٣٤٩		
٤,٣٥٢,١٣٤	٤,٣٥٢,١٣٤	-		
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٤,٣٥٢,١٣٤	٨,٩٣٣,٣٤٩		
( ١,٧١٢,٩٥٤ )	( ٨٢٣,٩٣١ )	( ٢٢٢,٣٢٢ )		
٣,٠٣٤,٥٥١,٣٥٤	٣,٥٢٨,٢٠٣	٨,٧١١,٠٢٧		
٠,٠٦	١٨,٩٣	٠,٤٥		
-	-	-		
٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	-	-		
٤,٢٧٣-١٨,٨٨٢	-	٤,٢٧٣-١٨,٨٨٢		
١٠٠	١٠٠	١٠٠		
٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	٤,٣٥٢,١٣٤	٨,٩٣٣,٣٤٩		
( ٦٦٦,٧٠١ )	( ٨٢٣,٩٣١ )	( ٢٢٢,٣٢٢ )		
٣,٠٢٢,٣١٢,١٢٤	٣,٥٢٨,٢٠٣	٨,٧١١,٠٢٧		
٠,٠٢	١٨,٩٣	٠,٤٥		

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات:

(أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٤,٢٥٤,٣٨٦	١٢,٤٠٥,٢٠١,٢٥١	-	١٢,٥٦٩,٤٥٥,٦٣٧	مرحلة أولى
-	٤,٦٤٧,١٧٥,٩١٩	-	٤,٦٤٧,١٧٥,٩١٩	مرحلة ثانية
-	٣٨٧,٥٠٨,٨١٦	٥٧,١٨٢,٠٠٠	٤٤٤,٦٩٠,٨١٦	مرحلة ثالثة
١٦٤,٢٥٤,٣٨٦	١٧,٤٣٩,٨٨٥,٩٨٦	٥٧,١٨٢,٠٠٠	١٧,٦٦١,٣٢٢,٣٧٢	المجموع
				<b>منها:</b>
١٥٨,٣٤٧,١٦٧	١٤,٧١٢,٧٩٢,٣٣٨	٥٧,١٨٢,٠٠٠	١٤,٩٢٨,٣٢١,٥٠٥	رهن عقاري
٥,٩٠٧,٢١٩	٢,٦٥٢,٥٨٤,٨٣٢	-	٢,٦٥٨,٤٩٢,٠٥١	كفالة أشخاص طبيعيين
-	٧٤,٥٠٨,٨١٦	-	٧٤,٥٠٨,٨١٦	كفالة أشخاص اعتباريين
١٦٤,٢٥٤,٣٨٦	١٧,٤٣٩,٨٨٥,٩٨٦	٥٧,١٨٢,٠٠٠	١٧,٦٦١,٣٢٢,٣٧٢	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٨٣,٠٣٨	١٢,٢٨٨,٨٠٩,٨٠٠	-	١٢,٢٩٠,٣٩٢,٨٣٨	مرحلة أولى
-	٥,٥٧٢,٥٦٤,٩١٨	-	٥,٥٧٢,٥٦٤,٩١٨	مرحلة ثانية
-	٤١٤,٨٦٣,٣٥٦	٥٧,١٨٢,٠٠٠	٤٧٢,٠٤٥,٣٥٦	مرحلة ثالثة
١,٥٨٣,٠٣٨	١٨,٢٧٦,٢٣٨,٠٧٤	٥٧,١٨٢,٠٠٠	١٨,٣٣٥,٠٠٣,١١٢	المجموع
				<b>منها:</b>
٣٣٧,١٤٣	١٤,٤٠٦,٧٠٩,٤٢١	٥٧,١٨٢,٠٠٠	١٤,٤٦٤,٢٢٨,٥٦٤	رهن عقاري
١,٢٤٥,٨٩٥	٣,٧٦٧,٦٦٥,٢٩٧	-	٣,٧٦٨,٩١١,١٩٢	كفالة أشخاص طبيعيين
-	١٠١,٨٦٣,٣٥٦	-	١٠١,٨٦٣,٣٥٦	كفالة أشخاص اعتباريين
١,٥٨٣,٠٣٨	١٨,٢٧٦,٢٣٨,٠٧٤	٥٧,١٨٢,٠٠٠	١٨,٣٣٥,٠٠٣,١١٢	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

(ب) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرحلة أولى	٤,٨٧٩,٠١١,١٠٩	٨٦٠,٠٠٠	٤,٨٧٩,٨٧١,١٠٩
مرحلة ثانية	٢٥,٨٣٧,٨٢١	٥,٩٨٧,١٩٩	٣١,٨٢٥,٠٢٠
مرحلة ثالثة	١,٦٥٩,٢٨٤	-	١,٦٥٩,٢٨٤
المجموع	٤,٩٠٦,٥٠٨,٢١٤	٦,٨٤٧,١٩٩	٤,٩١٣,٣٥٥,٤١٣
<b>منها:</b>			
تأمينات نقدية	٤,٨٩٢,٥٥٩,٢٤٥	٢,٤٠٠,١٩٩	٤,٨٩٤,٩٥٩,٤٤٤
رهن عقاري	٥,٩٢١,٣٦٠	٣,٥٨٧,٠٠٠	٩,٥٠٨,٣٦٠
كفالة أشخاص طبيعيين	٨,٠٢٧,٦٠٩	٨٦٠,٠٠٠	٨,٨٨٧,٦٠٩
المجموع	٤,٩٠٦,٥٠٨,٢١٤	٦,٨٤٧,١٩٩	٤,٩١٣,٣٥٥,٤١٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرحلة أولى	٣,٠٢٢,٠٠٥,٨٢٥	٨٧١,٣٠٠	٣,٠٢٢,٨٧٧,١٢٥
مرحلة ثانية	-	٦,٥٦٦,٨٣٩	٦,٥٦٦,٨٣٩
مرحلة ثالثة	١,٣٥٢,١٣٤	-	١,٣٥٢,١٣٤
المجموع	٣,٠٢٣,٣٥٧,٩٥٩	٧,٤٣٨,١٣٩	٣,٠٣٠,٧٩٦,٠٩٨
<b>منها:</b>			
تأمينات نقدية	٢,٩١٣,٥٨٠,٠٤١	٢,٩٩١,١٣٩	٢,٩١٦,٥٧١,١٨٠
رهن عقاري	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٨٧,٠٠٠	٣٦,٥٨٧,٠٠٠
كفالة أشخاص طبيعيين	٧٦,٧٧٧,٩١٨	٨٦٠,٠٠٠	٧٧,٦٣٧,٩١٨
المجموع	٣,٠٢٣,٣٥٧,٩٥٩	٧,٤٣٨,١٣٩	٣,٠٣٠,٧٩٦,٠٩٨

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة فقط، حيث أن باقي الأصول المالية بدون ضمانات.

**الديون المجدولة:**

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة (المرحلة الثالثة) وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب إعادة جدولة أصولية يبلغ رصيدها ٢٦٥,٢٥١,٦٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٥٥,٨١٢,٩٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

**الديون المعاد هيكلتها:**

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح يبلغ رصيدها ٧,٨٩٤,١٥١,٨٩١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٢,١٥٢,٣١٠,٠٤٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

## (١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥	-	-	-	١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	-	١٠,٧٠٢,٩٨١,١٥٢	١٨,٦٨٧,٩٢٥,٦٤٣	٣,٦٢٦,٢٩٣,١٦٥	أرصدة لدى مصارف
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	-	١,٦٣٨,٨٤٢,٦١٩	٣٥,٨٠٣,٣٢٣,٩٧٧	٦٨٨,٨٧٨,٣٠٣	إيداعات لدى مصارف
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	-	-	-	١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٤٧٨,٣٨١,٥٨٢	-	-	-	١,٤٧٨,٣٨١,٥٨٢	للأفراد
١٨,١٤١,٠٥٢,٧٦١	-	-	-	١٨,١٤١,٠٥٢,٧٦١	للشركات الكبرى
٥١,١٤٣	-	-	-	٥١,١٤٣	للشركات الصغيرة والمتوسطة
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٩,٨١٨,٧٥٤	-	٦٣٠,٧٢١	١٧,٩٧١,٢١٧	٥٤١,٢١٦,٨١٦	الموجودات الأخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	-	-	-	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩	-	١٢,٣٤٢,٤٥٤,٤٩٢	٥٤,٥٠٩,٢٢٠,٨٣٧	١٣٦,٥٢٢,٧٥٣,٧٢٠	الإجمالي
١٢٦,٥٥٠,٣٩١,٣٨٠	-	٦,٨٩٩,٣٦٩,١٦٣	٢٦,٢٩٦,٣٥٥,٣٥٠	٩٣,٣٥٤,٦٦٦,٨٦٧	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	١٣١,٠٩٤,١٦٣,٥١٤	٥,٣٠٧,٢٤٦,٢٢٣	١٢١,٣٤٣,٩٨٣	١٣٦,٥٢٢,٧٥٣,٧٢٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	٥٤,٥٠٩,٢٢٠,٨٣٧	٥٤,٥٠٩,٢٢٠,٨٣٧
أوروبا	١٢,٣٤٢,٤٥٤,٤٩٢	-	-	١٢,٣٤٢,٤٥٤,٤٩٢
آسيا	-	-	-	-
الإجمالي	١٤٣,٤٣٦,٦١٨,٠٠٦	٥,٣٠٧,٢٤٦,٢٢٣	٥٤,٦٣٠,٥٦٤,٨٢٠	٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٨٣,٣٢٣,٨١٣,٢٠١	٩,٨٦٩,٨٩٠,٣١٤	١٦٠,٩٦٣,٣٥٢	٩٣,٣٥٤,٦٦٦,٨٦٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	٢٦,٢٩٦,٣٥٥,٣٥٠	-	٢٦,٢٩٦,٣٥٥,٣٥٠
أوروبا	٦,٨٩٩,٣٦٩,١٦٣	-	-	٦,٨٩٩,٣٦٩,١٦٣
آسيا	-	-	-	-
الإجمالي	٩٠,٢٢٣,١٨٢,٣٦٤	٣٦,١٦٦,٢٤٥,٦٦٤	١٦٠,٩٦٣,٣٥٢	١٢٦,٥٥٠,٣٩١,٣٨٠

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	أرصدة لدى مصارف
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	إيداعات لدى مصارف
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	٣,٧٢٥,٥٤٦,٩٠٩	١٥٠,٤٣١,٧٦٥	٢,٨٥٢,٨٠١,٥٦٥	-	١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١	٣,٤٥٠,٧١٨,٩٢٥	٨,٢٠٩,١٦١,٥٨١	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٩,٨١٨,٧٥٤	-	١,٠٣٠,٥٧٩	-	-	-	-	-	٥٥٨,٧٨٨,١٧٥	موجودات أخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩</u>	<u>٣,٧٢٥,٥٤٦,٩٠٩</u>	<u>١٥١,٤٦٢,٣٤٤</u>	<u>٢,٨٥٢,٨٠١,٥٦٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١</u>	<u>٣,٤٥٠,٧١٨,٩٢٥</u>	<u>٨,٢٠٩,١٦١,٥٨١</u>	<u>١٨٣,٧٥٣,٩١٢,٩٨٤</u>	الإجمالي
<u>١٢٦,٥٥٠,٣٩١,٣٨٠</u>	<u>٤,٢٨٠,١٨٦,٣٧٧</u>	<u>١٣,١١٥,٥٥٦</u>	<u>٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧</u>	<u>١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣</u>	<u>-</u>	<u>٧,٧٣٣,٣٥٣,٥٠٥</u>	<u>٨,٩٨٣,٨٤٩,٩١٩</u>	<u>١٠٣,٩٦٣,١٢٤,٢٨٣</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٢٩,٢٤٤,٦٩٢,١٤٧	-	٥٤,٥٠٩,٢٢٠,٨٣٧	١٨٣,٧٥٣,٩١٢,٩٨٤
صناعة	٤,٩٥٥,٣٠١,١٧٦	٣,١٣٢,٥١٦,٤٢٢	١٢١,٣٤٣,٩٨٣	٨,٢٠٩,١٦١,٥٨١
تجارة	١,٧٣٣,٥٤١,٤١٠	١,٧١٧,١٧٧,٥١٥	-	٣,٤٥٠,٧١٨,٩٢٥
عقارات	١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١	-	-	١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١
حكومي	-	-	-	-
زراعي	٢,٣٩٥,٢٦٥,٧٠٤	٤٥٧,٥٣٥,٨٦١	-	٢,٨٥٢,٨٠١,٥٦٥
أفراد	١٥١,٤٦٢,٣٤٤	-	-	١٥١,٤٦٢,٣٤٤
خدمات	٣,٧٢٥,٥٣٠,٤٨٤	١٦,٤٢٥	-	٣,٧٢٥,٥٤٦,٩٠٩
الإجمالي	١٤٣,٤٣٦,٦١٨,٠٠٦	٥,٣٠٧,٢٤٦,٢٢٣	٥٤,٦٣٠,٥٦٤,٨٢٠	٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٧٧,٦٦٦,٧٦٨,٩٣٣	٢٦,٢٩٦,٣٥٥,٣٥٠	-	١٠٣,٩٦٣,١٢٤,٢٨٣
صناعة	٤,٧٢٦,١٣٣,٨٠١	٤,٠٩٦,٧٥٢,٧٦٦	١٦٠,٩٦٣,٣٥٢	٨,٩٨٣,٨٤٩,٩١٩
تجارة	٤,١٢٢,٩٢٠,٦٩٥	٣,٦١٠,٤٣٢,٨١٠	-	٧,٧٣٣,٣٥٣,٥٠٥
عقارات	-	-	-	-
حكومي	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣
زراعي	٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧	-	-	٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧
أفراد	١٣,١١٥,٥٥٦	-	-	١٣,١١٥,٥٥٦
خدمات	٢,١١٧,٤٨١,٦٣٩	٢,١٦٢,٧٠٤,٧٣٨	-	٤,٢٨٠,١٨٦,٣٧٧
الإجمالي	٩٠,٢٢٣,١٨٢,٣٦٤	٣٦,١٦٦,٢٤٥,٦٦٤	١٦٠,٩٦٣,٣٥٢	١٢٦,٥٥٠,٣٩١,٣٨٠

ب- مخاطر السوق:

هي مخاطر ترتب خسارة في الإيرادات وحقوق المساهمين نتيجة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تأثير القيمة السوقية أو التصنيف الائتماني أو التدفقات النقدية لأداة مالية.

- إدارة مخاطر السوق:

يعمل قسم إدارة مخاطر السوق والسيولة على مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر السوق بشقيه مخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، تقوم هذه الوحدة بالتعاون مع مختلف الجهات المعنية بمراقبة جميع مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المصرف، وتقوم بفحوصات ضاغطة لاختبار قدرة المصرف على مواجهة ظروف غير اعتيادية وفق سيناريوهات محتملة. يتم ذلك عن طريق إصدار تقارير من وإلى لجنة الموجودات والمطلوبات حيث أن إدارة مخاطر السوق هي جزء أساسي من مسؤولياتها لاتباع ذلك رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة تحت مظلة متطلبات الحوكمة.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل معها المصرف وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين احتمالية حدوث خطر ما وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في العملات أو بلدان أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف المستقبلية أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالإضافة لأنها على القيمة السوقية للأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومعايرة حجم القروض إلى الودائع للوصول للمستوى الأمثل الذي يخفف من تعرض المصرف لتقلبات أسعار الفائدة.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧٠,٦٠٥,٦١٩,٩١٧	١,٤١٢,١١٢,٣٩٨	١,٠٥٩,٠٨٤,٢٩٩
يورو	٣,٦٦٤,٦٠٣,٠٧٢	٧٣,٢٩٢,٠٦١	٥٤,٩٦٩,٠٤٦
جنيه استرليني	٣٣٩,٣٠٣	٦,٧٨٦	٥,٠٩٠
ليرة سورية	( ٢٤,٠٩٦,٨٩٩,٩٦٥ )	( ٤٨١,٩٣٧,٩٩٩ )	( ٣٦١,٤٥٣,٤٩٩ )
فرنك سويسري	٢٠٩,٣١٣	٤,١٨٦	٣,١٤٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حساسية حقوق الملكية ٧٥٪	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٠٥٩,٠٨٤,٢٩٩ )	( ١,٤١٢,١١٢,٣٩٨ )	٧٠,٦٠٥,٦١٩,٩١٧	دولار أمريكي
( ٥٤,٩٦٩,٠٤٦ )	( ٧٣,٢٩٢,٠٦١ )	٣,٦٦٤,٦٠٣,٠٧٢	يورو
( ٥,٠٩٠ )	( ٦,٧٨٦ )	٣٣٩,٣٠٣	جنيه استرليني
٣٦١,٤٥٣,٤٩٩	٤٨١,٩٣٧,٩٩٩	( ٢٤,٠٩٦,٨٩٩,٩٦٥ )	ليرة سورية
( ٣,١٤٠ )	( ٤,١٨٦ )	٢٠٩,٣١٣	فرنك سويسري

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

## (٢) مخاطر أسعار الصرف:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة العملات الأجنبية قياساً بالعملة المحلية وما ينتج عن هذه التغيرات من خسائر بالأرباح أو قيمة أصول ومطالب المصرف.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.

٢. الحفاظ على مركز القطع البنوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.

٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.

٤. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠ ٪ في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧٤,٦٨٥,٨٢٠,٤٦٢	٧,٤٦٨,٥٨٢,٠٤٦	٧,٤٧٥,٣٥٢,٢٩٩
يورو	( ٣٦٣,٠٧٩,٣٢٦)	( ٣٦,٣٠٧,٩٣٣)	( ٢٧,٢٣٠,٩٤٩)
جنيه استرليني	٣٥٣,٥٩٥	٣٥,٣٦٠	٢٦,٥٢٠
فرنك سويسري	١٦٧,٥٧٦	١٦,٧٥٨	١٢,٥٦٨
عملات أخرى	١٤,٢٠٨,١٢٤	١,٤٢٠,٨١٢	١,٠٦٥,٦٠٩

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٧,٤٧٥,٣٥٢,٢٩٩ )	( ٧,٤٦٨,٥٨٢,٠٤٦ )	٧٤,٦٨٥,٨٢٠,٤٦٢	دولار أمريكي
٢٧,٢٣٠,٩٤٩	٣٦,٣٠٧,٩٣٣	( ٣٦٣,٠٧٩,٣٢٦ )	يورو
( ٢٦,٥٢٠ )	( ٣٥,٣٦٠ )	٣٥٣,٥٩٥	جنيه استرليني
( ١٢,٥٦٨ )	( ١٦,٧٥٨ )	١٦٧,٥٧٦	فرنك سويسري
( ١,٠٦٥,٦٠٩ )	( ١,٤٢٠,٨١٢ )	١٤,٢٠٨,١٢٤	عملات أخرى

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

## (٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٥,٧٦٠,١٠٥,٧٧٩	-	٥,٥٦٦,٥٥٧,٩٣٧	٢,٧٥٩,٢٦١,١٠٩	٨٢,٥٦٣,٨٧٤,٣٠٢	الموجودات: نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	٢٤,٥١٦,٢٧٢,٠٠٠	٢٣,٧٦٦,٠٣٢,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٤٦٣,٤٩٩,١٢٨	٢٣٠,٤٤٤,٩٣٢	١,٥٦٢,٨٠١,٩٣١	٢,١٧٦,١٩٥,٩٥٣	٧٨١,٢٤٩,٢٢٢	١٧٣,٤٧٢,٨٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
١,٤٦٣,٤٩٩,١٢٨	٥,٩٩٠,٥٥٠,٧١١	١,٥٦٢,٨٠١,٩٣١	٣٢,٢٥٩,٠٢٥,٨٩٠	٢٧,٣٠٦,٥٤٢,٣٣١	١١٦,١٨١,٢٣٦,٧٠٧	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	المطلوبات: ودائع المصارف
-	٥,٢٧٢,٥٣١,٤٧٨	٢,٣٦٨,٣٣٨,١٤٨	٣,٩٨٨,٨١٨,٥٣٧	٩,٧٠٨,٩٧٢,٧٦٦	١١١,٥٧١,٦١٦,٨٦١	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الآجار
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٥,٢٧٢,٥٣١,٤٧٨	٢,٣٦٨,٣٣٨,١٤٨	٣,٩٨٨,٨١٨,٥٣٧	٩,٧٠٨,٩٧٢,٧٦٦	١١١,٧٣٠,٣٤٢,٤٠١	مجموع المطلوبات
١,٤٦٣,٤٩٩,١٢٨	٧١٨,٠١٩,٢٣٣	( ٨٠,٥٣٦,٢١٧ )	٢٨,٢٧٠,٢٠٧,٣٥٣	١٧,٥٩٧,٥٦٩,٥٦٥	٤,٤٥٠,٨٩٤,٣٠٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	١٩,٦٤٤,٦٧٨,٠٣٤	-	-	-	-
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	( ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ )	-	-	-	-
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	( ١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١ )	-	-	-	-
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	-	-
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	-	-	-	-
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	( ٢٢٥,١٥٣,٧٧٩ )	٢٠١,١٧٩,٣٩٦	٣٥٢,١٤٤,٨٣٣	٦,٥١٤,٢٠١,٩٣٠	٦,٣٨٩,٤٤٩,٠٩٩
٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	-	-	-	-
١٠١,٠٣٤,٩٦٠	١٠١,٠٣٤,٩٦٠	-	-	-	-
٨٢٠,٩٨١,٨٩١	٨٢٠,٩٨١,٨٩١	-	-	-	-
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	-	-	-	-
٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦	٢٣,٩١٣,٤١٦,٩٥٠	٢٠١,١٧٩,٣٩٦	٣٥٢,١٤٤,٨٣٣	٦,٥١٤,٢٠١,٩٣٠	٦,٣٨٩,٤٤٩,٠٩٩
١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	-	-	-	-	-
١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	-	-	-	-	-
٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	-	-	-	-
٦١٣,٩٧٨,٧٧١	٦١٣,٩٧٨,٧٧١	-	-	-	-
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	٨٣,٧٤٧,٢٤٨	-	-	-	-
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	-	-	-	-
٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠	٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠	-	-	-	-
١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨	١٢,٥٨٥,٧٩٤,٦٦٨	-	-	-	-
٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨	١١,٣٢٧,٦٢٢,٢٨٢	٢٠١,١٧٩,٣٩٦	٣٥٢,١٤٤,٨٣٣	٦,٥١٤,٢٠١,٩٣٠	٦,٣٨٩,٤٤٩,٠٩٩

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة لدى مصارف  
إيداعات لدى مصارف  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر  
حقوق استخدام الأصول المستأجرة  
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى  
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية  
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مخصص ضريبة الدخل  
التزامات عقود الآجار  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات  
فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢,٧١٧,٠٣١,٠٢٣	-	٢,٦٥٦,١٦١,١٨١	١,٣٠٤,٨٧٨,٨٧٣	٥٢,٦٨١,١١٢,١٣٧
-	-	-	-	-	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤
-	-	-	١١,٨٩٢,٨٥٤,٦٦٢	١١,٨٦٢,٤٩٦,٥٦٥	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-
-	-	-	-	-	-
٣,١٤٥,٣٥٩,٠١٩	٥٠٧,١٥١,٨٠١	٤٩٣,١١٤,٨١٨	٢,٧٦٤,٣٨٦,٣٠٣	١,٠٧٥,٨٦٠,٦٨٨	٤٥٨,٧٥٠,١٨٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣,١٤٥,٣٥٩,٠١٩	٣,٢٢٤,١٨٢,٨٢٤	٤٩٣,١١٤,٨١٨	١٨,٣٨٦,٥٦٥,١٥٩	١٤,٢٤٣,٢٣٦,١٢٦	٦٨,٦٥٧,٩٠٢,٢١٦
-	-	-	-	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٨,٠٢٢,٤٧٢	٢,٠٠٠,٧٢٩,٩٥٤	٣,٤٩٣,٥٢٣,٧٤٠	٩,٠٥١,٣٠٥,٨٩٨	٧٢,٨٤٩,٢٨٠,١٥٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٨,٠٢٢,٤٧٢	٢,٠٠٠,٧٢٩,٩٥٤	٣,٤٩٣,٥٢٣,٧٤٠	٩,٠٥١,٣٠٥,٨٩٨	٧٣,٠٠٧,٥١٢,٥٦٣
٢,٩٨٠,٣٥٩,٠١٩	( ٦٨٣,٨٣٩,٦٤٨ )	( ١,٥٠٧,٦١٥,١٣٦ )	١٤,٨٩٣,٠٤١,٤١٩	٥,١٩١,٩٣٠,٢٢٨	( ٤,٣٤٩,٦١٠,٣٤٧ )

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

التزامات عقود الآجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	١١,٨٠٨,٢٥٠,٢٤١	-	-	-	-
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	( ١١١,٦٨٧,٧٧٥)	-	-	-	-
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	( ٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	-	-	-	-
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	-	-	-	-
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	-	-
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	-	-	-	-
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	( ٣٩٨,٥٨٨,٤٥٣)	١٦٦,٨٤٧,٧٣٠	٣,٤٣٩,٣٢٣,١٥١	٨,٥٥٧,٨٠٥,٩٤٠	١,٣٠٣,٩٩٣,٦٦٠
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	-	-	-	-
٤١,٤٥٦,٠٥٥	٤١,٤٥٦,٠٥٥	-	-	-	-
٣٤٠,١٩٥,٩٣١	٣٤٠,١٩٥,٩٣١	-	-	-	-
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	-	-	-
١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	١٧,٣٠٤,٦٨٥,٧٢٦	١٦٦,٨٤٧,٧٣٠	٣,٤٣٩,٣٢٣,١٥١	٨,٥٥٧,٨٠٥,٩٤٠	١,٣٠٣,٩٩٣,٦٦٠
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	-	-	-	-
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	-	-	-	-	-
٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	-	-	-	-
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	-	-	-	-
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	-	-	-	-
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	-	-	-	-
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	-	-	-	-
١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥	٨,٥٥٦,٩٨٥,٩٠٨	-	-	-	-
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٨,٧٤٧,٦٩٩,٨١٨	١٦٦,٨٤٧,٧٣٠	٣,٤٣٩,٣٢٣,١٥١	٨,٥٥٧,٨٠٥,٩٤٠	١,٣٠٣,٩٩٣,٦٦٠

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة لدى مصارف  
إيداعات لدى مصارف  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر  
موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
حقوق استخدام الأصول المستأجرة  
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى  
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية  
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مخصص ضريبة الدخل  
التزامات عقود الآجار  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات  
فجوة إعادة تسعير الفائدة

## (٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧,٥٣٩,٥٠٩,٦٦٩	-	-	٢٥٤,٠٢٠	١٢,٨٣٩,٨٧٨,٦٦٦	٧٤,٦٩٩,٣٧٦,٩٨٣	الموجودات:
٣٢,٢٠٢,٦٤٠,١٨٥	٢٢,٣٦٦,٢١٤	١٦٧,٥٧٦	٩٥٩,١١١	١٩,٤٥٤,٨٧٥,١٣٣	١٢,٧٢٤,٢٧٢,١٥١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٧,٤٤٢,١٦٦,٥٩٧	-	-	-	-	٣٧,٤٤٢,١٦٦,٥٩٧	أرصدة لدى المصارف
١٨٠,٥٥٨	-	-	-	١٤٠,٤٧٤	٤٠,٠٨٤	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٩,٥١٦,٤٣٧	-	-	-	١١,٨٦٥,٠٦٨	٥٤٧,٦٥١,٣٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٥	-	-	-	-	٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٥	خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٥,٠١٧,٣٩١,١٣١	٢٢,٣٦٦,٢١٤	١٦٧,٥٧٦	١,٢١٣,١٣١	٣٢,٣٠٦,٧٥٩,٣٤١	١٣٢,٦٨٦,٨٨٤,٨٦٩	موجودات أخرى
٣٩,٤٤٣,٢٣٧	-	-	-	٣٥,٦٧١,٥٤٤	٣,٧٧١,٦٩٣	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٨٣,٩٣٩,٥٣٦,١٣٩	٨,١٥٨,٠٩٠	-	٨٥٩,٥٣٦	٢٦,٠١٥,٤٠٥,٥٦١	٥٧,٩١٥,١١٢,٩٥٢	إجمالي الموجودات
٤,٩٠٤,٥٦٨,٤١٤	-	-	-	٤,٩٠٢,٠٨٠,٠٧٧	٢,٤٨٨,٣٣٧	المطلوبات:
٥٦٥,٩٢٦,٧١٦	-	-	-	٥٦٥,٩٢٦,٧١٦	-	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١,٢٣٠,٤٤٦,١٩٤	-	-	-	١,١٥٠,٧٥٤,٧٦٩	٧٩,٦٩١,٤٢٥	تأمينات نقدية
٩٠,٦٧٩,٩٢٠,٧٠٠	٨,١٥٨,٠٩٠	-	٨٥٩,٥٣٦	٣٢,٦٦٩,٨٣٨,٦٦٧	٥٨,٠٠١,٠٦٤,٤٠٧	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٧٤,٣٣٧,٤٧٠,٤٣١	١٤,٢٠٨,١٢٤	١٦٧,٥٧٦	٣٥٣,٥٩٥	( ٣٦٣,٠٧٩,٣٢٦ )	٧٤,٦٨٥,٨٢٠,٤٦٢	مخصصات متنوعة
						مطلوبات أخرى
						إجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٢٧٢,٤١٧,٣٢٤	-	-	١٢٧,٦٩٧	٧,٢٩٨,٦٤٠,١٨١	٣٧,٩٧٣,٦٤٩,٤٤٦	<b>الموجودات:</b>
١٤,٨٤٩,٨١٩,٦٣٥	٤٤٨,٠٧١,٨١٦	١٥٠,٦٥٢	٥٧٦,٩٨٧	١٠,٠٨٢,٣٨٩,٤٠٥	٤,٣١٨,٦٣٠,٧٧٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	-	-	-	-	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	أرصدة لدى المصارف
١٣٣,٤٢٥	-	-	-	٥٠,٥٠٤	٨٢,٩٢١	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤٣,٤٦١,٨٧٥	-	-	-	٩٣٥	٢٤٣,٤٦٠,٩٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	-	-	-	-	٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٣١٣,٣٠٣,٣٨٢	٤٤٨,٠٧١,٨١٦	١٥٠,٦٥٢	٧٠٤,٦٨٤	١٧,٣٨١,٠٨١,٠٢٥	٦٦,٤٨٣,٢٩٥,٢٠٥	موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
						إجمالي الموجودات
						<b>المطلوبات:</b>
٢١,١٠٤,١٨٠	-	-	-	١٩,٢١٨,٣٣٤	١,٨٨٥,٨٤٦	ودائع المصارف
٤٣,٨٢٩,٦٥١,٦٥٧	٣٥٦,٦٥٠,٢٢٨	-	٤٥٥,٨١١	١٣,٦٣٩,٢٧٣,٦٣٨	٢٩,٨٣٣,٢٧١,٩٨٠	ودائع الزبائن
٢,٩٠٠,٩٥٥,٥٢٧	-	-	-	٢,٨٨٢,١٣٧,٧٧٢	١٨,٨١٧,٧٥٥	تأمينات نقدية
٢٩٠,٢٨٩,١٧٧	-	-	-	٢٩٠,٢٨٩,١٧٧	-	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٨٤,٦٩٠,٨٦٦	-	-	-	٥٣٩,٨٧٣,٥٩٥	٤٤,٨١٧,٢٧١	مطلوبات أخرى
٤٧,٦٢٦,٦٩١,٤٠٧	٣٥٦,٦٥٠,٢٢٨	-	٤٥٥,٨١١	١٧,٣٧٠,٧٩٢,٥١٦	٢٩,٨٩٨,٧٩٢,٨٥٢	إجمالي المطلوبات
٣٦,٦٨٦,٦١١,٩٧٥	٩١,٤٢١,٥٨٨	١٥٠,٦٥٢	٢٤٨,٨٧٣	١٠,٢٨٨,٥٠٩	٣٦,٥٨٤,٥٠٢,٣٥٣	صافي التركز داخل الميزانية

## - مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

## - مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات تعاقبية مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

## ج- مخاطر السيولة:

### مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة المصرف على تلبية التزامات مالية معينة عند استحقاقها أو أن يتكبد المصرف خسائراً مالية من أجل تلبية التزاماته.

إدارة مخاطر السيولة جزء أساسي من مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تم تبني سياسة لإدارة السيولة والموجودات المتداولة للحد من هذه المخاطر وذلك ضمن عملية تقييم التدفقات النقدية في ظل ظروف طبيعية وضاعطة تبعاً لسيناريوهات محتملة الحدوث، وقام المصرف بتطوير إجراءات وحدود رقابة داخلية وخطة طوارئ للسيولة حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ومراقبة السيولة اليومية وقياس مخاطر التركيز وفجوات الاستحقاق ووضع التوصيات بما يتناسب مع المتغيرات الداخلية والخارجية، ويحافظ المصرف على نسب سيولة وافرة وخاصة بالعملاء الأجنبية آخذين بالاعتبار الظروف الحالية التي يمر بها السوق السوري.

ويؤكد مجلس إدارة المصرف على مبدأ أهمية اعتبار ودائع العملاء مصدر تمويل رئيسي للنشاط الائتماني، وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تخفيف الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركيز في الودائع. وتتم الرقابة على هذا المبدأ عن طريق مراقبة حجم التسهيلات على ودائع العملاء بالعملة المحلية والعملاء الأجانب والسعي الدؤوب لتطبيق نسب الرقابة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يسعى المصرف بشكل عام إلى تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد من جهة أخرى.

يحتفظ المصرف أيضاً بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسيلها بسهولة في حال حدوث أي نقص غير متوقع في السيولة، ومنها الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة 5% منها، وفق ضوابط قانون الشركات الصادر وفق المرسوم ٢٩ لعام ٢٠١١، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المرابطة لآجال قصيرة.

## تخفيف مخاطر السيولة:

اعتمد المصرف في سعيه لتخفيف مخاطر السيولة خطة طوارئ معتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لمواجهة مشاكل السيولة. توضح هذه الخطة في بنودها الوسائل التي يلجأ إليها المصرف في حالات الطوارئ مثل: الحد من التسليف و/أو العمل على استرداد بعض التسهيلات دون تجديدها، التوجه إلى الشركات الكبيرة، توظيف ودائع من مصارف أخرى، وتنفيذ عمليات مقايضة مع مصرف سورية المركزي.

أما فيما يتعلق بمخاطر التركيز في الودائع ومخاطره المحتملة على حركة السيولة في المصرف ومن أجل استقطاب شريحة أوسع من الزبائن، يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم /٥٨٨/ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٪٩٩	٪١٣٤	المتوسط
٪١١٩	٪١٤٣	الحد الأعلى
٪٦٦	٪١١٧	الحد الأدنى

**أولاً:** يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>الموجودات:</b>									
١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	٧,٦٣٥,٥١٣,٦٣٨	-	٥,٧٦٠,١٠٥,٧٧٩	-	٥,٥٦٦,٥٥٧,٩٣٧	٢,٧٥٩,٢٦١,١٠٩	٢,٧٦٨,٠٦١,٤٧٤	٩١,٨٠٤,٩٧٧,٢٢٤	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	( ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ )	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	أرصدة لدى المصارف
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	( ١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١ )	-	-	-	٢٤,٥١٦,٢٧٢,٠٠٠	٢٣,٧٦٦,٠٣٢,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	( ٢٢٥,١٥٣,٧٧٩ )	١٤,٩٢٠,٤٧٤,٣٨٦	٢٣,٠٤٤٤,٩٣٢	١,٥٦٢,٨٠١,٩٣١	٢,١٧٦,١٩٥,٩٥٣	٧٨١,٢٤٩,٢٢٢	١٥٣,٢٦١,٧٥٨	٢٠,٢١١,٠٨٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٠١,٠٣٤,٩٦٠	١٠١,٠٣٤,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٢٠,٩٨١,٨٩١	-	-	٢٤,١٤٥,٥٠١	-	٢٢٧,٤٩٠,٩١٣	٤٠٩,٠٤٢,٢٣٩	١٥٧,٤٩٣,٢٦٩	٢,٨٠٩,٩٦٩	موجودات أخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦	١١,٠٨٣,٢٧٠,٦٦٣	١٤,٩٢٠,٤٧٤,٣٨٦	٦,٠١٤,٦٩٦,٢١٢	١,٥٦٢,٨٠١,٩٣١	٣٢,٤٨٦,٥١٦,٨٠٣	٢٧,٧١٥,٥٨٤,٥٧٠	٣,٠٧٨,٨١٦,٥٠١	١٢٥,٢٧١,٨٨٧,٨٤٠	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات:</b>									
١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	ودائع المصارف
١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	-	-	٥,٢٧٢,٥٣١,٤٧٨	٢,٣٦٨,٣٣٨,١٤٨	٤,٥٥٣,١٨١,٢٤٥	٩,٧٠٨,٩٧٢,٧٦٦	١٧,٧٥١,٩٩٨,٠٠٢	٩٣,٢٥٥,٢٥٦,١٥١	ودائع الزبائن
٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	-	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	٦٠,٢٥٢,٠٤٩	٢٠٣,٤٤٣,٣٩٦	٣,٢٨٠,١٦٨,٨٣٤	٤,٨٧١,١١٥,٩٦٠	تأمينات نقدية
٦١٣,٩٧٨,٧٧١	٦١٣,٩٧٨,٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	٨٣,٧٤٧,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الأجار
٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠	-	-	٢٧,٩٨١,٢٠٣	٥٣,١٢٥,١٩٢	٦٣,٠٥٢,٠٥٤	٤٥٩,٥٥٢,٦٤٤	٢١٣,٦٢٨,٣٣٠	٢,٤٧٩,٢٤٦,١٥٧	مطلوبات أخرى
١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨	٨٧,٠٦٠,٣٨٤٩	-	٥,٣٠٤,١٣٧,٦٨١	٢,٤٢١,٤٦٣,٣٤٠	٤,٦٧٦,٤٨٥,٣٤٨	١٠,٣٧١,٩٦٨,٨٠٦	٢١,٢٤٥,٧٩٥,١٦٦	١٠٠,٧٦٤,٣٤٣,٨٠٨	مجموع المطلوبات
٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨	١٠,٢١٢,٦٦٦,٨١٤	١٤,٩٢٠,٤٧٤,٣٨٦	٧١,٠٥٨,٥٣١	( ٨٥٨,٦٦١,٤٠٩ )	٢٧,٨١٠,٠٣١,٤٥٥	١٧,٣٤٣,٦١٥,٧٦٤	( ١٨,١٦٦,٩٧٨,٦٦٥ )	٢٤,٥٠٧,٥٤٤,٠٣٢	فجوة الاستحقاقات



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر	من ستة أشهر	من ثلاثة أشهر	من شهر	بين ثمانية أيام	عند الطلب	أقل من ٨ أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>الموجودات:</b>										
٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	٤,٦٤٤,٢٢٢,٣١١	-	٢,٧١٧,٠٣١,٠٢٢	-	٢,٦٥٦,١٦١,١٨١	١,٣٠٤,٨٧٨,٨٧٣	١,٣٠٦,٦١٨,٤٣٢	٥٨,٥٣٨,٥٢١,٦٣٤	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	( ١١١,٦٨٧,٧٧٥)	-	-	-	-	-	-	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	-	أرصدة لدى المصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	( ٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	-	-	-	١١,٨٩٢,٨٥٤,٦٦٢	١١,٨٦٢,٤٩٦,٥٦٥	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٢	-	-	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٢	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	( ٣٩٨,٥٨٨,٤٥٤)	١٦,٦١٣,٣٢٩,٥٠١	٥٠٧,١٥١,٨٠١	٤٩٣,١١٤,٨١٨	٢,٧٦٤,٣٨٦,٣٠٣	١,٠٧٥,٨٦٠,٦٨٨	٤٢٢,٩٤٤,٥١٦	٣٥,٨٠٥,٦٦٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٦٠٢,٢٢,٢١٣	٢٠,٦٠٢,٢٢,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٤١,٤٥٦,٠٥٥	٤١,٤٥٦,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٤٠,١٩٥,٩٣١	٣٩,٧٨٩	-	١١,٣٨٩,٣٨٧	-	٨٤,٩٨٥,٣٦٢	١٦٩,٢٢٠,٠٤٥	٧٣,٩٤٥,٢٩٠	٦١٦,٠٥٨	-	موجودات أخرى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	٩,٨٠٠,٥٠١,٦٥٣	١٦,٦١٣,٣٢٩,٥٠١	٣,٢٣٥,٥٧٢,٢١١	٤٩٣,١١٤,٨١٨	١٨,٤٧١,٥٥٠,٥٢١	١٤,٤١٢,٤٥٦,١٧١	١,٨٠٣,٥٠٨,٢٣٩	٧٤,٠٩٢,٩٨٣,٢٥٥	-	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات:</b>										
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	ودائع المصارف
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	-	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٨,٠٢٢,٤٧٢	٢,٠٠٠,٧٢٩,٩٥٤	٣,٨٦٩,٢٥٧,٠٩٥	٩,٠٥١,٣٠٥,٨٩٨	١٧,٩٠١,٨٢٤,٣٤٥	٥٤,٥٧١,٧٢٢,٤٥٨	-	ودائع الزبائن
٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	-	-	٤٣٣,٧٠٠	-	٢,٦٦٤,٣١٠,٧٥٦	١١,٩٢٩,٥٩٣	١,٩٧٦,٢٩٨,٤٦٢	٣٦٨,٦٣١,٢٣٧	-	تأمينات نقدية
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الأجار
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	-	٢,٥٣٩,٩٨١	٤,٠١٨,٠٣١	٥٦,٣٧٢,٥٢٨	٥١,٢٣٨,٤١١	٢٩٧,٤٩٥,٥٠٦	٣٤٢,٠٨١,٦٧٦	٩٣٧,٥٤٤,٩٣٢	-	مطلوبات أخرى
١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥	١,٨٠٧,٥٩١,٠٩٥	١٦٧,٥٣٩,٩٨١	٣,٩٤٨,٩٧٤,٢٠٣	٢,٠٥٧,١٠٢,٤٨٢	٦,٥٨٤,٨٠٦,٢٦٢	٩,٣٦٠,٧٣٠,٩٩٧	٢٠,٢٢٠,٢٠٤,٤٨٢	٥٦,٠٣٦,١٣١,٠٣٢	-	مجموع المطلوبات
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٧,٩٩٢,٩١٠,٥٥٨	١٦,٤٤٥,٧٨٩,٥٢٠	( ٧١٣,٤٠١,٩٩٢)	( ١,٥٦٣,٩٨٧,٦٦٤)	١١,٨٨٦,٧٤٤,٢٥٩	٥,٠٥١,٧٢٥,١٧٤	( ١٨,٤١٦,٦٩٦,٢٤٤)	١٨,٠٥٦,٨٥٢,٢٢٣	-	فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨	-	-	٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨	تعهدات تصدير
٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	-	-	٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	كفالات زبائن
٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	-	-	٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	كفالات مالية مصرفية
٢٢٤,٠٤٤,١٨٩	-	-	٢٢٤,٠٤٤,١٨٩	السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة
<u>٣٧,٩٦٥,٨٤٤,١٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٧,٩٦٥,٨٤٤,١٣٧</u>	
المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	-	-	٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	كفالات زبائن
١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	-	-	١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	كفالات مالية مصرفية
٦١٨,٣٤١,٨٩٠	-	-	٦١٨,٣٤١,٨٩٠	السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة
<u>٢١,٢٨٠,٠٤٢,٢٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٢٨٠,٠٤٢,٢٦٢</u>	

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها المخاطر المتعلقة بتقديم الخدمات ومختلف المنتجات المصرفية التي تنشأ نتيجة لوجود قصور أو فشل في (الإجراءات المتعلقة بالعمليات الداخلية أو أنظمة التشغيل أو الأشخاص أو من الأحداث الخارجية)، وذلك عند عدم كفاية تغطية كل أسباب الحوادث من قبل الضوابط المعتمدة، حيث تؤثر المخاطر التشغيلية على الأصول الملموسة وغير الملموسة المعرضة للمخاطر (كالنقد والسمعة والمعلومات والالتزام). يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) حسب مقررات اتفاقية بازل ٢، وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحدٍ أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة وعدم الأخذ بعين الاعتبار السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالبا والاستعاضة عنها بإجمالي الدخل الإيجابي للسنة التي تسبقها.

### - إدارة المخاطر التشغيلية:

- تعمل إدارة المخاطر التشغيلية كأداة لتحسين مستوى وفعالية أنظمة الرقابة للوصول إلى توافق المصرف مع كل من: التوصيات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف، وقرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بالمخاطر التشغيلية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ١٠٦/م.ن/٤ بتاريخ ١٣/٠٢/٢٠٠٥. كما تعمل على التأكد من أن المخاطر يتم السيطرة عليها للدرجة أو المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً، وبالتالي إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية التي تحتاج تعزيز بيئتها الرقابية.

- وتلعب إدارة المخاطر التشغيلية الدور الرئيسي في ذلك من خلال:

● التحقق من السياسات والإجراءات والعقود وأدوات الرقابة الداخلية: من خلال متابعة تطبيق سياسة المخاطر التشغيلية لدى دوائر المصرف، ومراجعة سياسات وإجراءات العمل والتأكد من مراعاتها لمبادئ الرقابة الداخلية كالفصل في المهام والرقابة الثنائية، ومراعاة العقود المبرمة مع الجهات الخارجية والتوصية وفق الآليات المعتمدة للحد من المخاطر وهي:

١. تحديد الحد الأقصى الذي يمكن أن يتحمله المصرف حيث تكون عادة كلفة معالجة الحدث أكبر من الضرر الذي تسبب به.

٢. تخفيف احتمالية وأثر وقوع الحدث التشغيلي عن طريق معالجة الأسباب أو الوقاية منها.

٣. تجيير المخاطر التي لا يمكن التحكم بها إما بعقود مقاولات مع أطراف خارجية أو باللجوء إلى شركات التأمين

٤. تجنب مصدر الخطر في حال عدم القدرة على التحكم به عن طريق إلغاء النشاط المتعلق به.

● إدارة ورش العمل الخاصة بتعريف ملفات المخاطر في البنك: حيث يتضمن ملف المخاطر تعريفاً للمخاطر والقدرة على التحمل والإجراءات الرقابية على مستوى كل وحدة، كما يتضمن تحديد مستويات التأثير المعتمدة، وينتج عن تعريف ملف المخاطر قياس مدى تعرض هذه الوحدة للمخاطر وبالتالي تحديد نقاط الضعف واقتراح التوصيات المناسبة لمعالجتها.

● مراقبة فعالية خطة استمرارية العمل ورفع التقارير الخاصة بذلك إلى الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر.

● متابعة "خطة عمل المصرف لتنفيذ متطلبات بازل ٢" وتقديم التقارير الخاصة بذلك إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة وإلى مصرف سورية المركزي: من خلال متابعة البنود مع الدوائر المعنية من حيث نسبة الإنجاز والمدة المتوقعة للإنجاز.

● مراجعة حساب قيمة مخاطر التشغيل في نسبة كفاية رأس المال.

● نشر الوعي العام والمعرفة عن أهمية وقيمة أنظمة الرقابة المتعلقة بمخاطر العمليات: من خلال نشرات التوعية المرسلة للعاملين أو الدورات التدريبية ومن خلال التواصل المباشر مع الموظفين والزبائن الميدانية الهادفة إلى تعريف الموظفين بالمخاطر وأنواعها وكيفية الحد منها وتوعية الموظفين بأهمية الإجراءات الرقابية وتشجيعهم على ممارستها (بناء ثقافة رقابية لإدارة المخاطر في البنك).

- تحليل الأحداث التشغيلية التي يتم الإبلاغ عنها من خلال تقارير الحوادث (Event Reports) التي يتم إرسالها إلى إدارة المخاطر التشغيلية عند وقوع أي حدث تشغيلي حيث يُعتبر مسؤولو الوحدات ومدراء الأقسام مسؤولين عن عملية الإبلاغ عن أي حدث تشغيلي واقتراح إجراءات تصحيحية وتوصيات من شأنها تعزيز البيئة الرقابية للمخاطر ذات العلاقة بالتنسيق مع الأقسام المعنية والإدارة العامة وذلك لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من آثارها في المستقبل.
- تلقي تقارير الجهات الرقابية الداخلية والخارجية المتعلقة بالوحدات والعمليات، والعمل على استخراج الأحداث التشغيلية ونقاط الضعف المتعلقة بأدوات الرقابة الداخلية من خلالها، واستخدامها في تعزيز البيئة الرقابية للوحدة أو العمليات المعنية.

### خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقراري مجلس النقد والتسليف رقم (٣٩١/م ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٨/٥/٥ ورقم (١٠٦/م ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٥/٢/١٣، تم وضع خطط طوارئ تتضمن استمرارية العمل في المصرف وذلك في مواجهة أي مخاطر تشغيلية محتملة وذلك من خلال تحديد أماكن عمل رديفة يتم الانتقال إليها في حالات الطوارئ حيث يتم تجهيز موقعين محددين بكافة الوسائل التقنية مع إمكانية الاتصال بمركز المعلومات الرئيسي أو بمركز معلومات بديل ضمان استمرارية العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل، أما فيما يعود للموارد البشرية فقد تم تحديد فريق عمل أساسي لإدارة الأنشطة الرئيسية والحيوية خلال حالات الطوارئ حيث أجرى هذا الفريق اختبارات دورية ضمن موقع العمل البديل وفق سيناريوهات مختلفة وتم من خلالها تجربة جميع العمليات والبرامج وفق ظروف متعددة وتم وضع التوصيات وتطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

### السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسيولة والسوقية والتشغيلية

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد بشكل شهري على محفظة المصرف الائتمانية وتوظيفاته بشكل عام لتقييم مدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها من جراء حدوث فرضيات تؤثر سلباً على نشاط المصرف، وتحديد حجم المخصصات المتوجب تشكيلها لتغطية الخسائر التي قد تنتج في حال تحققت هذه الفرضيات.

وفيما يعود لمخاطر السيولة، تقوم وحدة مخاطر السيولة بإجراء فحوصات ضاغطة بشكل مستمر تقوم على دراسة العديد من العوامل ومنها حجم السيولة غير المستقرة وتركزات السيولة بالنسبة للقطاعات والمودعين بالإضافة لحجم الطلبات المستقبلية على السيولة، ويتم رفع النتائج للجنة الموجودات والمطالب ولجنة إدارة المخاطر لوضع الإجراءات المناسبة.

أما في ما يتعلق بمخاطر السوق والتشغيل فيقوم المصرف باعتماد اختبارات جهد وفقاً لنماذج مصرف سورية المركزي بحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى أثرها على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.

كما يقوم المصرف بتنفيذ اختبارات جهد على خطط الطوارئ واستمرارية العمل حسب سيناريوهات متوقعة ومعتمدة في المصرف تراعي: توقف الخدمات المسؤولة عن تنفيذ وإدارة العمليات في موقع إدارة بنك الشرق الرئيسي والعمل على تشغيل الخدمات الاحتياطية، وانقطاع الاتصال الرئيسي بين الإدارة والفروع وتشغيل خطوط الاتصال البديلة، وسيناريو عدم قدرة الموظفين على الوصول إلى مقر الإدارة العامة الرئيسي، واللجوء إلى موقع العمل البديل.

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٥١٤,٩٦٠,٢٠٣	-	٤١,٩٩٨,٩٥٢,٨٤٤	٣,٣٩٩,٥٧٨,٠٩٦	( ٨٨٣,٥٧٠,٧٣٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١,٩٨٠,٣٠٩,٩٩١)	-	(٢,٢٧١,١٦٨,٣٠٤)	٢٨٧,٩٤٩,٧٣٠	٢,٩٠٨,٥٨٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٤٢,٥٣٤,٦٥٠,٢١٢	-	٣٩,٧٢٧,٧٨٤,٥٤٠	٣,٦٨٧,٥٢٧,٨٢٦	( ٨٨٠,٦٦٢,١٥٤)	نتائج أعمال القطاع
( ٤,٧٨٧,٧١٦,٤١٨)	( ٤,٧٨٧,٧١٦,٤١٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٧,٧٤٦,٩٣٣,٧٩٤	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ٧,٦١٨,٧٢٠)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٢٠٧,٨٣١,٦١٧,٧٦١	-	١٨٨,٢١١,١٠١,٦٩٦	١٩,٤٦٩,٠٥٣,٧٢١	١٥١,٤٦٢,٣٤٤	موجودات القطاع
١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥	١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦	١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥	١٨٨,٢١١,١٠١,٦٩٦	١٩,٤٦٩,٠٥٣,٧٢١	١٥١,٤٦٢,٣٤٤	مجموع الموجودات
١٤١,٤٨٧,٦٠٨,٥٧٠	-	١٥٨,٧٢٥,٥٤١	١٦,٦٦٢,٥٣٣,٩٩٥	١٢٤,٦٦٦,٣٤٩,٠٣٤	مطلوبات القطاع
٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨	٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨	٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨	١٥٨,٧٢٥,٥٤١	١٦,٦٦٢,٥٣٣,٩٩٥	١٢٤,٦٦٦,٣٤٩,٠٣٤	مجموع المطلوبات
١,٣٥٠,٢٧١,٧٨١	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣٦٨,١٤٣,٢٩٣	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البيان	الأفراد	المؤسسات	الجزئية	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ١,١٣٤,٧٩٢,٥٤٥ )	٣,٦٣٧,٤٥٢,٤٠٧	٢٨,٤٧١,٤١٧,٥٤٤	-	٣٠,٩٧٤,٠٧٧,٤٠٦
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	( ٩٦,٠٦٠,٣٥٧ )	( ٢٢٢,٠٢٠,٢٩٦ )	( ٢,٥٩٨,٥١٤,٠٠٣ )	-	( ٢,٩١٦,٥٩٤,٦٥٦ )
نتائج أعمال القطاع	( ١,٢٣٠,٨٥٢,٩٠٢ )	٣,٤١٥,٤٣٢,١١١	٢٥,٨٧٢,٩٠٣,٥٤١	-	٢٨,٠٥٧,٤٨٢,٧٥٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	( ٢,٦٤١,٥٧٦,٦٠٥ )	( ٢,٦٤١,٥٧٦,٦٠٥ )
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	( ١,١٥٣,٨٤٦,٧٧٧ )
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨
موجودات القطاع	١٣,١١٥,٥٥٥	٢٢,٥٧٤,١٥١,٥٤٢	١٠٧,١٢٨,٠٢٨,٧٥١	-	١٢٩,٧١٥,٢٩٥,٨٤٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١
مجموع الموجودات	١٣,١١٥,٥٥٥	٢٢,٥٧٤,١٥١,٥٤٢	١٠٧,١٢٨,٠٢٨,٧٥١	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١	١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩
مطلوبات القطاع	٣٤,٥٥٠,٥٤٣,٢١٣	٦١,٩٣٨,٩٢٢,٧٥٧	١٥٢,٥٢٤,٦٢٩	-	٩٦,٦٤١,٩٩٠,٥٩٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦
مجموع المطلوبات	٣٤,٥٥٠,٥٤٣,٢١٣	٦١,٩٣٨,٩٢٢,٧٥٧	١٥٢,٥٢٤,٦٢٩	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦	١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٩١٩,٧١٩,٢٣٦	٩١٩,٧١٩,٢٣٦
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٢٨٨,٧٧٧,٣٨٦	٢٨٨,٧٧٧,٣٨٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	داخـل سورـية	خارج سورـية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٥١٤,٩٦٠,٢٠٣	٤٤,٩٣٩,٥٨٤,٩١٢	( ٤٢٤,٦٢٤,٧٠٩ )	٤٤,٥١٤,٩٦٠,٢٠٣
٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦	١٥٥,٣٠٠,٩٧٥,٥١٤	٦٦,٨٣٣,٠٧٣,٣٩٢	٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦
١,٣٥٠,٢٧١,٧٨١	١,٣٥٠,٢٧١,٧٨١	-	١,٣٥٠,٢٧١,٧٨١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	داخـل سورـية	خارج سورـية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠,٩٧٤,٠٧٧,٤٠٦	٣٠,٩١٣,٢١٩,٥١٢	٦٠,٨٥٧,٨٩٤	٣٠,٩٧٤,٠٧٧,٤٠٦
١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	١٠٥,٧٤٢,٢٧٥,١٨٤	٣٣,١٨٠,٧٤١,١٨٥	١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩
٩١٩,٧١٩,٢٣٦	٩١٩,٧١٩,٢٣٦	-	٩١٩,٧١٩,٢٣٦

٤٠ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

## كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

### كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	الاحتياطي القانوني
٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	الاحتياطي الخاص
٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	أرباح متراكمة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	أرباح متراكمة غير محققة*
٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٨٣,٨٣٦,٦٠٠ )	( ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠ )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٤١,٤٥٦,٠٥٥ )	( ١٠١,٠٣٤,٩٦٠ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
( ٢,٦٢٠,٥٥٧,٠٢٤ )	( ٤,٨٦٤,٠٦٩,٧٤٩ )	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٣٥,٩٩٤,٠٨٦,١٥٥	٧١,٣٠٤,٥٥٤,٦٩٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١,٠٢٧,٦٢٠,٧٣٤	١,٥٠١,٤٦١,٥٢٦	بنود رأس المال المساعد:
١,٠٢٧,٦٢٠,٧٣٤	١,٥٠١,٤٦١,٥٢٦	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٣٧,٠٢١,٧٠٦,٨٨٩	٧٢,٨٠٦,٠١٦,٢٢٥	الأموال الخاصة المساعدة
٧٩,٠٥٥,١٦٩,٤٢٧	١١٤,٤٠٥,٦٩٢,٥٠٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٣,١٥٤,٤٨٩,٢٦٠	٥,٧١١,٢٢٩,٥٤٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣١٩,٧٢٥,٠٠٠	( ٤,٦٦٧,٥٤٤,٠٠٠ )	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٨٠٦,٣١٦,٤٥٧	٣,٣٧٣,٨٣٧,٠٧٦	مخاطر السوق
٨٥,٣٣٥,٧٠٠,١٤٤	١١٨,٨٢٣,٢١٥,١١٦	المخاطر التشغيلية
%٤٣,٣٨	%٦١,٢٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٢,١٨	%٦٠,٠١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٢,٩١	%٩٣,٢٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

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

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

#### ٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			<b>الموجودات:</b>
١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	٧,٦٣٥,٥١٣,٦٣٨	١٠٨,٦٥٨,٩٦٣,٥٢٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	( ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ )	٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	أرصدة لدى مصارف
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	( ١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١ )	٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	١٤,٦٩٥,٣٢٠,٦٠٧	٤,٩٢٤,١٦٤,٨٧٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	-	موجودات ثابتة
١٠١,٠٣٤,٩٦٠	١٠١,٠٣٤,٩٦٠	-	موجودات غير المادية
٨٢٠,٩٨١,٨٩١	-	٨٢٠,٩٨١,٨٩١	موجودات أخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦</u>	<u>٢٦,٠٠٣,٧٤٥,٠٤٩</u>	<u>١٩٦,١٣٠,٣٠٣,٨٥٧</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	-	١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	ودائع مصارف
١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	-	١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	ودائع الزبائن
٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	-	٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	تأمينات نقدية
٦١٣,٩٧٨,٧٧١	٦١٣,٩٧٨,٧٧١	-	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	٨٣,٧٤٧,٢٤٨	-	مخصص ضريبة الدخل
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	-	التزامات عقود الأجار
٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠	-	٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠	مطلوبات أخرى
<u>١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨</u>	<u>٨٧٠,٦٠٣,٨٤٩</u>	<u>١٤٤,٧٨٤,١٩٤,١٤٩</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨</u>	<u>٢٥,١٣٣,١٤١,٢٠٠</u>	<u>٥١,٣٤٦,١٠٩,٧٠٨</u>	<b>صافي الموجودات</b>



المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
			<b>الموجودات:</b>
٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	٤,٦٤٤,٢٢٢,٣١١	٦٦,٥٢٣,٢١١,١٤٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	( ١١١,٦٨٧,٧٧٥)	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	( ٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	إيداعات لدى مصارف
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	١٦,٢١٤,٧٤١,٠٤٧	٥,٢٩٩,٢٦٣,٧٩٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	-	موجودات ثابتة
٤١,٤٥٦,٠٥٥	٤١,٤٥٦,٠٥٥	-	موجودات غير المادية
٣٤٠,١٩٥,٩٣١	٣٩,٧٨٩	٣٤٠,١٥٦,١٤٢	موجودات أخرى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	٢٦,٤١٣,٨٣١,١٥٤	١١٢,٥٠٩,١٨٥,٢١٥	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	ودائع مصارف
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٣٠٢,٨٦٢,٢٢٢	ودائع الزبائن
٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	-	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	تأمينات نقدية
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	-	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	-	مخصص ضريبة الدخل
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	-	التزامات عقود الآجار
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	٢,٥٣٩,٩٨١	١,٧٢٥,٢٥١,٠٨٤	مطلوبات أخرى
١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥	١,٩٧٥,١٣١,٠٧٦	٩٨,٢٠٧,٩٤٩,٤٥٩	مجموع المطلوبات
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٢٤,٤٣٨,٧٠٠,٠٧٨	١٤,٣٠١,٢٣٥,٧٥٦	صافي الموجودات

## ٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		ارتباطات والتزامات ائتمانية
		كفالات زبائن:
		تأمينات أولية
		حسن تنفيذ
		تعهدات تصدير
٣٦٠,٠٥٣	-	
٣,٠٣٥,٩٠٤,٢٥٥	٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	
-	٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨	
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٧,٥٢٦,٦٥٤,٦٥٨	
١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	كفالات بنوك
٦١٨,٣٤١,٨٩٠	٢٢٤,٠٤٤,١٨٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٢١,٢٨٠,٠٤٢,٢٦٢	٣٧,٩٦٥,٨٤٤,١٣٧	

## ٤٣ - أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

استمر نشاط المصرف خلال عام ٢٠٢١ متأثراً بتداعيات انتشار فيروس كورونا وإجراءات الوقاية والحماية المعتمدة. وتابع المصرف مراقبة 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 ٢٠٢١.

## ٤٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو أرباح السنة السابقة.

## بيان الوضع المالي

الأثر	الرصيد بعد التعديل	الرصيد قبل التعديل	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٨٣,٨٣٦,٦٠٠ )	٣٤٠,١٩٥,٩٣١	٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	موجودات أخرى
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
-			

## ٤٥ - القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.