

بنك سورية المهاجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقدير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

- ٢-١ تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة
- ٤-٣ بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
- ٦-٥ بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
- ٧ بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
- ٨ بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
- ١٠-٩ بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
- ٧٦-١١ إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

دمشق - سوريا

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع "المصرف" والشركة التابعة له "المجموعة" وكلًا من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية العامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحقق

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبناني وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سوريا المركزي بالقرار رقم (٢/١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

لدين العلان

رقم ٤٥٩

١٧/ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركته
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

شركة السمان ومشاركته

دمشق - سوريا

محاسبون قانونيون

٢٠٢٢ آب ٧



بنك سوريا والمهاجر ش.م.م
شركة مساهمة مغفلة سوريا عامة
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كمـا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كمـا في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	إيضاح	<u>الموجودات</u>
			ل.س.
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٦٣,٨٦٢,١٩١,٨٥٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٩٠,٨٣٣,٨٥٤,١٥٥	٦	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٦٨,٧٥٥,٠٥٥,٨٠٦	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٢٧,٣٥٢,٥٦٠,٧٠٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٢,٢٨٨,٢٧٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٥٠,٧٠٤,٢١٥	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٥١,٦٢٩,٩١٢		موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	١٠٠,٦١٧,٨٣٧		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٦,٣٣٥,٦٨٢,١٩١	١٢	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٤٧٥,٣٥٩,٩٩١,٥٦٥		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سوريا والمهاجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كمـا في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	كمـا في ٣١ آذار (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	٤,١٧٥,٠٧٣,١٩٠	١٤	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٣٣,٣٨٩,٩٣١,٥٨٢	١٥	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	٩,٧٨١,٤١٢,٩٤٧	١٦	تأمينات نقدية
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	٨,٧٥٤,٥٩٦,٠٧٧	١٧	مخصصات متنوعة
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٣,٩١٢,٦٩٧	١١	الترامات عقود الإيجار
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٧٨,١١٠,٧٦٥	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٣,٣٧٣,٩٦١,٣١٧	١٩	مطلوبات أخرى
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	٣٥٩,٥٥٦,٩٩٨,٥٧٥		مجموع المطلوبات
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦		احتياطي قانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥		احتياطي خاص
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦		أرباح الفترة
(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	٢١	خسائر متراكمة محققة
١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	٢١	أرباح مدورة غير محققة
١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١١٥,٦٩٣,٤٦٨,١٤٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,٦٣١,٨٨٩	١٠٩,٥٢٤,٨٤٨		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٥٥	١١٥,٨٠٢,٩٩٢,٩٩٠		مجموع حقوق الملكية
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٤٧٥,٣٥٩,٩٩١,٥٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة الحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	<u>إيضاح</u>	
ل.س.	ل.س.		
١,٢٣٩,٣١٤,٩١٢	٣,١٣٨,٤٦٢,٣٧٥	٢٢	الفوائد الدائنة
(٢٧٧,٦٠٥,٤٧٥)	(٤٢٠,٤٢٦,٣٦٦)	٢٢	الفوائد المدينة
٩٦١,٧٠٩,٤٣٧	٢,٧١٨,٠٣٦,٠٠٩		صافي الدخل من الفوائد
٥٢٥,٩٤٠,٤٤٤	٢,١٢٩,١٨٣,٥٩٨		رسوم وعمولات دائنة
(٩١,٥٩٧,٤٨٠)	(٤٨٩,٢٢٣,٢٣٠)		رسوم وعمولات مدينة
٤٣٤,٣٤٢,٩٦٤	١,٦٣٩,٩٦٠,٣٦٨		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٣٩٦,٠٥٢,٤٠١	٤,٣٥٧,٩٩٦,٣٧٧		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٦١,٠٢٨,٣٦٩	٥٥١,٢٢٤,٠٤٧		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣,٠٢٨,٧٥٨	١,٧٥١,٨٧٥		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠,٩٩٩,٩٨٧	-		أرباح بيع موجودات ثابتة
١,٩٧١,١٠٩,٥١٥	٤,٩١٠,٩٧٢,٢٩٩		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٤١,٣٠٠,٥٣)	(٢,٠٠٧,٥٠٩,١٣٥)		نفقات الموظفين
(٩٨,٤٥٢,١٨٨)	(١٧٦,٩٧٨,٤٦٠)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦,٣٠٦,٣٣١)	(٢٦,٣٥٣,٧٧٤)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٥,٠٩٩,٢٠٨)	(٧,٦٧٩,٧٣٩)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(١٦٣,٦٥٠,٣٩٣)	(١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩)	٢٤	مصرفوف مخصص خسائر الت鹸انية متوقعة
(١٩,٥٣٢,٦٧٢)	(٣٣,٣٥٧,١٠٢)		مصرفوف مخصصات متعددة
(٤٨١,٤٩٥,٣٥٠)	(٨٨٦,٠٠١,٥٤٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٩١٥,٨٣٧,١٩٥)	(٤,٤٦٧,١٨٥,٢٤٨)		إجمالي المصرفوفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية المهجـر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٢٧٢,٣٢٠	٤٤٣,٧٨٧,٠٥١	الربح قبل الضريبة
(٥٦,٠٩٦,٢٩٠)	-	صافي ضريبة الدخل
(٨,٥١٠,٧٣٢)	(٧٨,١١٠,٧٦٦)	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٩,٣٣٤,٧٠٢)	٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	صافي ربح / (خسارة) الفترة العائد إلى:
(٨,٣٢٦,٦١٠)	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦	مساهمي المصرف
(١,٠٠٨,٠٩٢)	(٣,١٠٧,٠٤١)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(٩,٣٣٤,٧٠٢)	٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة
(٠,١٠)	٤,٢٧	٢٥
(٠,١٠)	٤,٢٧	٢٥ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
(٩,٣٣٤,٧٠٢)	٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥
١٤٢,٥٥٦,٤٥٢	-
<u>١٣٣,٢٢١,٧٥٠</u>	<u>٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥</u>

صافي (خسارة) / ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

العائد إلى:

١٣٤,٢٢٩,٨٤٢	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦
(١,٠٠٨,٠٩٢)	(٣,١٠٧,٠٤١)
<u>١٣٣,٢٢١,٧٥٠</u>	<u>٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥</u>

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العادل إلى مساهي المصرف										
حقوق										
مجموع حقوق الملكية	الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة مدورة محققة	ربح / (خسارة) الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٥٠	١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	-	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	(٣,١٠٧,٠٤١)	٣٦٨,٧٨٢,٣٢٦	-	-	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١١٥,٨٠٢,٩٩٢,٩٩٠	١٠٩,٥٢٤,٨٤٨	١١٥,٦٩٣,٤٦٨,١٤٢	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,١١١	٤٨,٢٦٢,٤٠٤,٥٩٦	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	-	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٣٣,٢٢١,٧٥٠	(١,٠٠٨,٠٩٢)	١٣٤,٢٢٩,٨٤٢	-	-	(٨,٣٢٦,٦١٠)	١٤٢,٥٥٦,٤٥٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٥٨,٨٦٢,٠٥٣,٢٦٧	١٤٤,٨٤٧,٤١٤	٥٨,٧١٧,٢٠٥,٨٥٣	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	(٨,٣٢٦,٦١٠)	٢٧٧,٦٨٧,٣٦٠	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقق)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سوريا والمهاجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٢٧٢,٣٢٠	٤٤٣,٧٨٧,٠٥١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
٩٨,٤٥٢,١٨٨	١٧٦,٩٧٨,٤٦٠	تعديل لطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٦,٣٠٦,٣٣١	٢٦,٣٥٣,٧٧٤	استهلاكات موجودات ثابتة
٥,٠٩٩,٢٠٨	٧,٦٧٩,٧٣٩	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٥٠,١٠٦	٦٦,٨٣٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٦٣,٦٥٠,٣٩٣	١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٩,٥٣٣,٦٧٢	٣٣,٣٥٧,١٠٢	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٠٢٨,٧٥٨)	(١,٧٥١,٨٧٥)	مصرف مخصصات متعددة
(١٠,٩٩٩,٩٨٧)	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٣٣٤,٦٣٥,٤٧٣</u>	<u>٢,٠١٥,٧٧٦,٥٧٢</u>	أرباح استبعاد موجودات ثابتة

٤٧٨,٨٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٨٢	(٥,٠٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٦,٨٤٣,٨٦٠,٦٥٦)	٦١٤,٤٦٨,٦٢٦	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سوريا المركزي (احتياطي نقدى إلزامي)
(٥,١١٩,٢٦٢,٢٥٦)	٩٠٨,٥٥٦,٩٧٣	الزيادة في ودائع لدى المصارف المركزية التي
(٤٦٧,٤٦٧,٩٤٩)	٨٩٨,٠٠٦,٦٥٨)	يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر

(٤٧٨,٨٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف
(٢٦,٨٤٣,٨٦٠,٦٥٦)	٦١٤,٤٦٨,٦٢٦	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٥,١١٩,٢٦٢,٢٥٦)	٩٠٨,٥٥٦,٩٧٣	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٦٧,٤٦٧,٩٤٩)	٨٩٨,٠٠٦,٦٥٨)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية الأخرى

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سوريا والمهاجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلبي الموجز / تابع

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)</u>		
<u>٢٠٢١</u>	<u>٢٠٢٢</u>	<u>إيضاح</u>
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٩٠,٩٨٥,٤٧١	(٢,٨٦٤,٢٣٦,٧٨٣)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
٥٨١,٠٨٠,٢٠٣	٢٨٣,٩٦٣,٨٦٣	الزيادة في التأمينات النقدية
(٦٥,٠٩١,٣١٢)	(٧٠,٦٤٥,٦٤٧)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٤٧٧,٨٧٩,٠٦٩)	(٢,٦٠١,٧٩٧,٣٠٧)	النقص في المطلوبات الأخرى
(٢٦,٧٤٥,٦٦٠,٢٧٧)	(٩,٦٥٣,٠٣٤,٣٠٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)	(٧٦,٤٨٨,٩٩٤)	الضرائب المدفوعة
(٢٧,٢٠١,٤٦٣,٥٢٥)	(٩,٧٢٩,٥٢٣,٣٠١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٧٩٤,٦٩٢,٣٧٦)	(١٨٧,٤٣٣,٤٧٣)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٩,٣٩٠,٠٠٠)	(٢٨,٣٨١,٠٠٣)	شراء موجودات غير ملموسة
١١,٠٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٨١٣,٠٨٢,٣٧٦)	(٢١٥,٨١٤,٤٧٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٦,٠٠٩,٦٤٢)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	مدفعات التزامات عقود الإيجار
(٦,٠٠٩,٦٤٢)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(٧٠٥,٨٣٨,٦٨٦)	(٤٠٤,١٧٩,١٨١)	أثر التغير في سعر الصرف
(٢٨,٧٢٦,٣٩٤,٢٢٩)	(١٠,٦٢٩,٦٨١,٧٠٠)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٣٧,٠٢٤,٩٢١,٣٢٩	١٦٥,٢٨٨,٠٨٦,٨٨١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
١,٤١٠,٢٣٤,٤٥٤	٢,٠١٨,٠٣٥,١٤٧	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٢٠٦,٨٤٥,٣٠٧	٥١٥,٩٦٦,٨٨٧	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

(غير مدققة)

- ١ موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠ / م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصادر الخاصة والمشتركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل البنك في سجل المصادر المسوك لدى مديرية موضوعية الحكومة تحت الرقم ٩ / بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦٠,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأس المال بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠ /ص/م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سوريا المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سوريا المركزي على زيادة رأس المال بمبلغ وقدره ١٤٤٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسه بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠ .

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣٠ فرع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

يلغى عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بما ثانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (ع德拉) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأس المال.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سوريا والمهاجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سوريا والمهاجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٢ في اجتماعه رقم ١٦٧ .

-٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ . ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

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 الحدودية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحوذة نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستدرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ : الرسوم، تطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحوذة.

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

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 العقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفِ 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 الأول.

تعديلات على معيار الحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناجمة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات الحقيقة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية الالزمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعرف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعايير الحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار الحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها لآخرين 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 وليس 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 الالزمة 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 للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاء إضافياً 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 ١٦٠) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فوق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المرتبطة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الرمزية أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦٠).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ : الأدوات المالية

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

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 رقم (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسبة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعددين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتطلب التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

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

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما يلي:

سارية المفعول لفترات
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 الدولي للتقارير المالية (١٧) السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالرغبة المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكيد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقيس بشكل صريح تكلفة عدم التأكيد. 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 الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ . وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تدريجياً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تحدد 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 الأولى هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسقط مبادرة تاريخ التطبيق الأولى.

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشريكه الزميل 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 وشريكه الزميل 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 حصة 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 حصة 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 بأصل 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" لتوضيح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

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 "سياسات المحاسبة المهمة". 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 للقواعد المالية للأغراض العامة على أساس تلك القواعد 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 بمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح

بالتطبيق المبكر

تستبّل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكيد 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 خطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكون ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

أضاف المجلس مثاليين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح

بالتطبيق المبكر

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

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولى. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولى للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتاوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمتقطعة عند الاعتراف الأولى بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد تنشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام عقد الإيجار وما يقابلها 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)، يتغير على المنشأة الاعتراف بال موجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تتطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعرف المنشأة بما يلي:

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

- حق استخدام الموجودات والالتزامات الإيجار.

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

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

توقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سوريا والمهجر ش.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(٤)- أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ . يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها و لها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم الجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقيف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقييد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أمريكي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقييد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعرف بال الموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتراف الأولى. 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 مختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولى، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسباً على النحو التالي:

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

بعد الاعتراف الأولى، 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) يأخذ المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المشاة 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
- تقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثلاً 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 الأولى بال الموجودات 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 للمتأخر أو لاعتبار محتمل معترض به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعين أداة دين غير قابل للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

عندما تُستبعد أدلة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المترافق معها 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 المترافق معها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تُخضع أدوات الدين التي تُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات التدبي الإئتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الإئتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ متساوٍ:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة الناجمة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون 12 شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة 1)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة 2 والمرحلة 3).

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراء أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(ه) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعين يلغى أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسب القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لـ الاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار المؤتمن للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتبأة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إئهاوها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويختسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمته في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المترآمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسباً على نحو مشابه لتحوطات التغيرات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المترآم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائد للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

%	
٥	مباني
٢٠-١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائل نقل
٢٠	أجهزة الحاسوب
٢٠	تحسينات على المأجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتتناسب مباشرة إلى ترتيبات الإقرارات المحددة، وتكليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولى.

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

تحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تحتفق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحتفق الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيتها 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. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسبة الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تحفيضها في حالة توقيع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

تحسب 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 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.

بناءً على التعليم رقم ص/٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلا للتعراضات المصنفة ضمن المراحل الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلا للتعراضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

(أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الإئتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولى، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقدير ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير 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

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تتعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(٤. ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيمة العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعرّض

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

الخسارة في حال التعرّض

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكون المؤونات الازمة:

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

- ٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	نقد في الخزينة نقد في الفروع المغلقة*
١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥	٢١,٠٥٣,٢٦٨,٢١٥	
٧٦,٩٦٤,٦٣٩	٧٦,٦٥٦,٨٣٩	
٤٠,٩٦٩,٣١٦,٩٢٥	٤١,٣٤١,١٧٤,١٠٢	أرصدة لدى بنوك مرئية: حسابات جارية وتحت الطلب
٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦	١٦,٨٣٢,٥٩٠,٩٣٧	احتياطي نقدي الزامي**
(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	(٨٤٩,٤٩٨,٢٤٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٦٣,٨٦٢,١٩١,٨٥٠	الجموع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٥٣,٠٦٠,٤٠١	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٧٩,٣٠٨,٣٧٧	-	-	٥٧٩,٣٠٨,٣٧٧	التغيير خلال الفترة
(٥٠,٦٠٣,٧٣٩)	-	-	(٥٠,٦٠٣,٧٣٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢)	-	-	(٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢)	التغيير خلال السنة
٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١	-	-	٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١	فروقات أسعار الصرف
<u>١٤٣,٥٣,٠٦٠,٤٠١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٣,٥٣,٠٦٠,٤٠١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	الرصيد كما في بداية الفترة
١١٩,٩٧٨,٣٥٧	-	-	١١٩,٩٧٨,٣٥٧	التغيير خلال الفترة
(٢٠,٣٧٥)	-	-	(٢٠,٣٧٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٤٩,٤٩٨,٢٤٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٩,٤٩٨,٢٤٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٦٢,٣٧٠,٣٧٧)	-	-	(٦٢,٣٧٠,٣٧٧)	التغيير خلال السنة
٣٨٩,٧١٤,٧٨٠	-	-	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٧٢٩,٥٤٠,٢٦١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٢٩,٥٤٠,٢٦١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب - الشهباء مول) الذي تم إيقاف العمل به مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سوريا المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقدماً بالليرة السورية ٦١,٠٤٧,٩٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقدماً بالليرة السورية ٦١,٣٥٥,٧٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتياز مؤمنات بمبلغ ٧٦,٦٥٦,٨٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٧٦,٩٦٤,٦٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

*** وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سوريا المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سوريا المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ بمبلغ ٥٦٩,٢٣٨,٥١٤ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٧,٠٦١,٦٧٥,٦٨٦	١٠٦,٤٩٢,٤٣٧,١٧٢	٥٦٩,٢٣٨,٥١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨,٨٥٦,٦٤٨	-	٥٨,٨٥٦,٦٤٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٩٠,٨٣٣,٨٥٤,١٥٥)	(٩٠,٢٠٥,٧٩٦,٠٦٨)	(٣٧,٠٧٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣	١١٤,٤١٧,٥٢٣,٢٨٥	٦٧٣,٧٩٢,٢٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١)	(٩٨,٣٤٣,٤٠٣,٣١٨)	(٣٩,٤٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣
(١٠٧,٩٨٦,٦١٥)	(٨٤,٨٧٨,٣٠٦)	(٧,٦٧٥,١٤٤,٤٢٢)	(- ٧,٦٩٨,٢٥٢,٧٣١)
(٦٨٧,٨٤٩)	(١٩٧,٥٤٨,٥٩٤)	(١٣٧,٢٩٤,٠٣٥)	(- ٣٣٥,٥٣٠,٤٧٨)
٦٧٠,٥٧١,٠٣٧	١٣,٨٧٨,٤٢٠,٠٦٦	٩٢,٥٧١,٥٤١,٢٣١	١٠٧,١٢٠,٥٣٢,٣٣٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٠,٨٨,٩٧١,٦٠٧	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠
-	(١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨)	١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨	-
(٣٥٣,٣٩٧,٨٢٨)	(٤٤٠,٨٨٤,٥٢٠)	(٩٧,٠٨٠,٥٢٦,٠٩٤)	(- ٩٧,٨٧٤,٨٠٨,٤٤٢)
٤٣,٦٧١,٧٢٢	٦,٤٦٩,٨١٢,٣١٠	٥٠,١٤٢,٧٦٦,٤٠٣	٥٦,٦٥٦,٢٥٠,٤٣٥
٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥٤,١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢
(٢,٧٥٧)	(٣١,٣٧٣,٥٥٢)	٢٦٨,٧٨٤,٠٠٠	٢٣٧,٤٠٧,٦٩١
(٤٩٦)	(٩,٤١٢,١١٧)	(١٥,٤٧٦,٣٥١)	(- ٢٤,٨٨٨,٩٦٤)
٣٧,٠٧٥	٦٢١,٩٧٠,٨٣٨	١٥,٦٦٤,٦٧٠,٢٦٦	١٦,٢٨٦,٦٧٨,١٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٢٩٧	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤
-	(٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤)	٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤	-
(٢,٤٠٢)	(٢٤,٧٣٩,٠٠٧)	(٩٩٢,٩١٨,٤٧٢)	(- ٩٦٨,١٨١,٨٦٧)
١٥,٤٣٣	٢٨٩,٦٠٤,٩٧٨	٧,٠٨٧,٥٠٠,٧٥٤	٧,٣٧٧,١٢١,١٦٥
٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٩١,٤٣٨,٥٧١,١٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٩٩,٢٤٨,٨٣٣,٩٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف سوريا المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٤,٥٣١,٧٠٠,١٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٢٧٦,٢١٦,٣٣٥ ليرة سورية كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت نسبة التغطية ١٥,٨٩٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد أرصدة معروضة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- ٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٦,٩٩٢,٤٤٥,٢٣٩	١٧٨,٣٩٧,٠٤٥,٢٣٩	٨,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠
(١٨,٢٣٧,٣٨٩,٤٣٣)	(١٨,٢٣٦,٦٤٧,٩٣٧)	(٧٤١,٤٩٦)
<u>١٦٨,٧٥٥,٠٥٥,٨٠٦</u>	<u>١٦٠,١٦٠,٣٩٧,٣٠٢</u>	<u>٨,٥٩٤,٦٥٨,٥٠٤</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٧٨,٦٤٢,٩٥١,٨٢٠	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠
(١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦)	(١٧,٣٠٣,٧٥٩,٨٢٨)	(٩٥٠,٤٩٨)
<u>١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤</u>	<u>١٦١,٣٣٩,١٩١,٩٩٢</u>	<u>٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢</u>

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠
-	-	٢١,٤٠١,٣٩٩,٨٢٧	٢١,٤٠١,٣٩٩,٨٢٧
-	-	(٢٠,٩٣٣,٩٤٣,٧٢٧)	(٢٠,٩٣٣,٩٤٣,٧٢٧)
(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٩٤,٠٧٢,٢١٥	(١٧١,٧٧٤,٤٢٨)	(١,٠٧٧,٧٠٢,٢١٣)
-	-	(٦٣٥,٦٦٠,٤٦٨)	(٦٣٥,٦٦٠,٤٦٨)
٨,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٣٧,٣٨٠,٠٢٣	١٤٨,٦٥٩,٦٦٥,٢١٦	<u>١٨٦,٩٩٢,٤٤٥,٢٣٩</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢	(١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٨,٢٧٣,٨٧٢,٣٧٧	٦٤,٩٠١,٢٣٩,٥٥٤	٢٧٧,٢٣٢,٨٢٣	٣,٠٩٥,٤٠٠,٠٠٠	التغير خلال السنة
٨٧,٦٤١,٧٢٦,٤١١	٧٢,٨٢٠,٠٧٢,٥٠٦	١٤,٨٢١,٦٥٣,٩٠٥	-	فروقات أسعار الصرف
<u>١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠</u>	<u>١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢</u>	<u>٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨</u>	<u>٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقة)

الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	٩٥٠,٤٩٨	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٠٠٣,٧٠١,٦٢٤	٦٩٨,٣٣٦,٠٠٠	٣٠٥,٥٧٤,٦٢٦	(٢٠٩,٠٠٢)	التغير خلال الفترة
(٧١,٠٢٢,٥١٧)	(٧١,٠٢٢,٥١٧)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٨,٢٣٧,٣٨٩,٤٣٣</u>	<u>١٧,٨٩٦,٠٧٣,٥١٥</u>	<u>٣٤٠,٥٧٤,٤٢٢</u>	<u>٧٤١,٤٩٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤	-	١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠	٥٥٥,٤٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨	(١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨)	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
١٢,٠٥١,٩٣٢,٧١٠	١٢,٢٣٦,٢٨٩,٢٥٢	(١٨٤,٧٥١,٥٩٦)	٣٩٥,٠٥٤	التغير خلال السنة
٣,٥٦٣,٠١٧,٢٤٢	٣,٣٦١,٥٢١,٤٣٢	٢٠١,٤٩٥,٨١٠	-	فروقات أسعار الصرف
<u>١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦</u>	<u>١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢</u>	<u>٣٤,٩٩٩,٧٩٦</u>	<u>٩٥٠,٤٩٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٤٨,٦٥٩,٦٦٥,٢١٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء هذه الإيداعات بحسب توجيهات مصرف سوريا المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٧,٨٩٦,٠٧٣,٥١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت نسبة التغطية ١٢,٠٤% كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١١,٥٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١ (مدقة))	ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	ل.س.	
٤٤٩,٨١٢,٢٦٧		٤٥٣,٨٥٢,٠١٢		حسابات جارية مدينة
٣٢,١٧٦,١٠٨,١٠٨		٣٣,٣٤٢,٥٧٧,٤١٣		قروض وسلف
٦٥,٠٧٤,٤١٦		٦٤,٩٣١,٢٢٣		* سندات محسومة *
٦,٩٩٣,٩١٦,٦٩٨		٦,٨٧٢,٥٢٥,٦٨٧		قروض بجزئية
٢٣٥,٠٢٠,٢١٢		٢٣٧,٩٢٣,٣٣٤		حسابات دائنة صدفة مدينة
(١,٤١٣,٥٢٠,٩٨٥)		(١,٤٠٩,٥٤٠,٤٠٢)		فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦		٣٩,٥٦٢,٢٦٩,٢٦٧		

الشركات الكبرى:

٣٨٤,٨٩٥,٦٩٠		٣٨٧,٩٦٣,٥٥٧		حسابات جارية مدينة
١٦,١٣٤,٠٣٣,٦٢٤		١٥,٤٨٣,٣٦٧,٦٠٣		قروض وسلف
٢٠,٣٣٥,٨٧١		٢٠,٣٣٥,٨٧١		* سندات محسومة *
٢٨,٠٣٣,٤٨٢		٢٨,٣٢٢,٠٥٨		حسابات جارية صدفة مدينة
(١٦٣,٢٧٥,٥٢٠)		(١٦١,٦٧٤,٥٥١)		فوائد مقبوضة مقدماً
١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧		١٥,٧٥٨,٣١٤,٥٣٨		

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٦٤,٩١٦,٥٧٧		٦٥,٨٨٨,٤٥٥		حسابات جارية مدينة
١٦,٠٤٢,٠٧٤,٤٨٤		١٧,٨٥٩,٢٠٩,٨١٠		قروض وسلف
٤٤,٧٣٨,٥٤٥		٤٤,٥٩٥,٣٥٢		* سندات محسومة *
٥,٣٤٧,٥٤٦		٥,٤٦٤,٠٩٤		حسابات جارية صدفة مدينة
(١٦٤,٨٥٨,٢٨٩)		(٢٠٤,١٣٣,٢٢٠)		فوائد مقبوضة مقدماً
١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣		١٧,٧٧١,٠٢٤,٤٩١		

الأفراد:

٢,٣٣٢,٤٣٠,٥١١		٢,٤٥٧,١٤٥,٩٩٦		قروض وسلف
٢٠١,٦٣٩,١٨٤		٢٠٤,١٣٧,١٨٢		حسابات دائنة صدفة مدينة
(٣٨٨,٦٢٠,١٦٩)		(٤٠٨,٧٧٣,٨٦١)		فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦		٢,٢٥٢,٥٠٩,٣١٧		

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ل.س.
---	---------------------------------------

القروض العقارية:

قروض

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

٤,٦٦١,٤٨٦,١٨٧	٤,٤١٥,٣٧٩,٦٩١	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٦٩٦,٧٦٧,٠٠٧)	(٦٣٤,٩٥٨,٧٧٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٣,٧٨٠,٤٢٠,٩٢١	فوائد معلقة
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	٣٩,٥٦٢,٢٦٩,٢٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢)	(٦,٣٣٧,٩٧٢,٠٢٦)	
(٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩)	(٥,٨٧١,٧٣٦,٥٣٣)	
<u>٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥</u>	<u>٢٧,٣٥٢,٥٦٠,٧٠٨</u>	

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٢,٠٥٨,٤٣٨,٣٤٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٤٨٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣٠,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,١٨٦,٧٠١,٨٠٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٥,٦٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٢٠٤,٠٠٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٦,١١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١ ليرة سورية، كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول

٢٠٢١

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

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٧١٢,٣٠٦,١١٦)	٧١٢,٣٠٦,١١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤٦٦,٣٩٤,٣٢٠	(٤٦٦,٣٩٤,٣٢٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٧٦٥,٤٦٩,١١٢	-	٣٤,٨٠٢,٢٥٧	٣,٧٣٠,٦٦٦,٨٥٥	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢٤٢,٩٩١,٨٢٥)	(١٤,٨٦٣,٢٠٦)	(٤٣,٤٨١,٦٦١)	(١٨٤,٦٤٦,٩٥٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٢,٤٦٤,٨٥٧,٨٧١)	(١٤٧,١٤١,٨٣٩)	(١٩٦,٦٤٣,٦٤١)	(٢,٤١٥,٣٥٦,٠٦٩)	التغيير خلال الفترة
(١,٧٦٠,٨٦٥)	(١,٧٤٩,٣٧٢)	(١١,٤٩٣)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٩,٥٦٢,٢٦٩,٢٦٧</u>	<u>١٢,٠٥٨,٤٣٨,٣٤٢</u>	<u>١,٢٩٣,٥٢١,٣٠٣</u>	<u>٢٦,٢١٠,٣٠٩,٦٢٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢)	٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣)	(٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٠,٢٩٦,٤٣٣,٤٤٦	٢٠,١٩٩	٥٩٢,٩٥٢,١٢٨	١٩,٧٠٣,٤٦١,١١٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٦٩٤,٩٣٠,٥٠٨)	(٤٥٢,٤٨٦,١٣٧)	(١,٥٣٤,٨٢٦,١٩٣)	(٧٠٧,٦١٨,١٧٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١,٨٧٧,٢٥٣,٢٤٥)	٤٩٩,٣٧٦,٦٣٤	(٣٥٥,١٧٩,٣٥٠)	(٢,٠٢١,٤٥٠,٥٢٩)	التغير خلال السنة
(٤١,٩٥٩,٨٦٦)	(٢,٠٣٤,٣٦٨)	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	التسهيلات المعذومة
٥,٠١٨,٧٣٩,٧٣٦	٥,٠١٧,١٥٧,٨٠٤	١,٥٨١,٤٦٧	٤٦٥	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦</u>	<u>١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١</u>	<u>١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧</u>	<u>٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	١٠٩,٣٦٧,١٨٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٥,٧٧٣,٩٩١)	٥,٧٧٣,٩٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٨٢٩,٦٢٧)	(١,٨٢٩,٦٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٣,٠٨٧,٨٧٥	-	٢٩٧,١٨٨	٢٢,٧٩٠,٦٨٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٣,٣٩٣,٣٠٧)	(١٢,٦٩٢,٦٦٨)	(٥٢٠,٣٢٢)	(١٨٠,٣١٦)	على التسهيلات المسددة
(٢٢,٥٧٥,٧٩٧)	(١,٩٦٩,٢٨٣)	(٦,٨٠٦,٩٠٢)	(١٣,٧٩٩,٦١٢)	التغير خلال الفترة
(٥٢٦,٠٦٧)	(٥١٤,٩٧٣)	(١١,٠٩٤)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**
<u>٦,٣٣٧,٩٧٢,٠٢٦</u>	<u>٦,١٨٣,٣٥٥,٤٢١</u>	<u>٣٢,٤٩٤,٣٠٢</u>	<u>١٢٢,١٢٢,٣٠٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

الجموع	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦	٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦	٤٥,٨٢٥,٢٠٣	٤٨,٥٧٦,٢٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٩٩٦,٥٩٣)	٩٩٦,٥٩٣	ما تم تحويله إلى المراحل الأولى
-	-	(٦,٧٠٩,٦٩٠)	(٦,٧٠٩,٦٩٠)	ما تم تحويله إلى المراحل الثانية
٩٧,٩٨٥,٦٨١	-	٩,٤٦٧,٥٥١	٨٨,٥١٨,١٣٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٤١,٣٥٦,٠٦٤)	(٢٢٤,٦٢١,١١٦)	(١٢,٨٢٠,٣٣٤)	(٣,٩١٤,٦١٤)	على التسهيلات المسددة
٤٠,١٤٢,٣٣١	٢٤,٥٠٤,٩٦١	٣٣,٧٣٦,٩٤٧	(١٨,٠٩٩,٥٧٧)	التغير خلال السنة
(٤١,٩٥٩,٨٦٦)	(٢٠,٣٤,٣٦٨)	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	التسهيلات المعذومة*
٢,٥٩٦,١٠٩,٦٥٤	٢,٥٩٤,٦٢٦,٧٨٢	١,٤٨٢,٨٣١	٤١	فروقات أسعار الصرف **
٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	١٠٩,٣٦٧,١٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مخصصات بمبلغ ٤١,٩٥٩,٨٦٦ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك نتيجة القيام بجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

** تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات المنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦	٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٣٥,٧٠٠,٩١١	١٦٣,٤١٣,٥٣٤	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٩٠,١١٦,٠٦٣)	(١٤,٣٦٠,٤٦٦)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
٢,٤٠٥,٢٣٨,٩١٥	(١,٢٢٥,٢٨٤)	فروقات أسعار الصرف
٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	٥,٨٧١,٧٣٦,٥٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	كما في ٣١ آذار (٢٠٢٢) (غير مدققة) ل.س.	
٦,١٧٤,٧٧٠	١٠,٥٣٦,٣٩٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤,٣٦١,٦٢٥	١,٧٥١,٨٧٥	التغير بالقيمة العادلة
<u>١٠,٥٣٦,٣٩٥</u>	<u>١٢,٢٨٨,٢٧٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	كما في ٣١ آذار (٢٠٢٢) (غير مدققة) ل.س.	
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٣١,٤٨٣,١٩٨	-	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
<u>٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣</u>	<u>-</u>	التغير بالقيمة العادلة
<u>٦٣٩,١٥٦,٢٨٩</u>	<u>٦٣٩,١٥٦,٢٨٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥٥,٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وتم تقييمه بسعر السوق. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

واستثمار البنك في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤٤,٢٧٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢١ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٣١,٧٦٢ سهم، مقابل توزيع ٣٠,٢٥٠ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢٠.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	١٣٥,٧٠٩,٨٧٩
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦
٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٢٠٢١
إضافات	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٠٢١
إضافات	
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢	٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم

(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)	(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٣١,٩١٤,٤٢٣)	(٣١,٩١٤,٤٢٣)	إضافات، أعباء السنة
(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٢٦,٣٥٣,٧٧٤)	(٢٦,٣٥٣,٧٧٤)	إضافات، أعباء الفترة
(١٦٢,٣٠٧,٤٠٦)	(١٦٢,٣٠٧,٤٠٦)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

القيمة الدفترية

٢٥٠,٧٠٤,٢١٥	٢٥٠,٧٠٤,٢١٥	صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الالتزامات عقود الأيجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	إضافات
٩٧٩,٥٩٠	٩٧٩,٥٩٠	مصرف الفائدة خلال السنة
(٢٠,٩٥٢,٣٦٧)	(٢٠,٩٥٢,٣٦٧)	المدفوع خلال السنة
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦	إضافات
٦٦,٨٣٢	٦٦,٨٣٢	الفائدة خلال الفترة
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	المدفوع خلال الفترة
<u>٣,٩١٢,٦٩٧</u>	<u>٣,٩١٢,٦٩٧</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

إن الحركة على عقود الأيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
(مدققة) ٢٠٢١	(غير مدققة) ٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٩٩٤,٧٧٢	٥,١١٩,٠٠١	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٣١,٩١٤,٤٢٣	٢٦,٣٥٣,٧٧٤	احتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩٧٩,٥٩٠	٦٦,٨٣٢	فوائد على التزامات عقود الأيجار
<u>٩٠,٨٨٨,٧٨٥</u>	<u>٣١,٥٣٩,٦٠٧</u>	

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٢,٢١٥,٩٦٨,٣٨١	٣,٠٤٤,٥٣٨,٩٠٢
٢,٥٨٦,٦٥٩,٤٢٨	٢,٣٠١,٥٤٤,٨١٦
١١٦,٢٨٧,٨٠٧	١١٠,٣٤٦,٨٩٧
<hr/>	<hr/>
٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦	٥,٤٥٦,٤٣٠,٦١٥
٤١٠,٩٨٤,٠٠٩	٧٥٥,٢٥٧,٤٢١
٢,٢٧٩,٣٤٠	٩,٩٣٣,٠٥٥
١٣,٢٥٠,٠٠٠	١٣,٢٥٠,٠٠٠
٦٢,٢٢٢,١٩٢	٧٧,٤٤٥,٨٥٩
٤,٥٩٩,٤٣٦	٤,٣٥٥,٣٩١
٢٥,٢٧٤,٧٨١	١٩,٠٠٩,٨٥٠
<hr/>	<hr/>
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٦,٣٣٥,٦٨٢,١٩١

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

بنوك مرئية

قروض وتسليفات

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف قضائية

سلف تراخيص عمل

مخزون مطبوعات وقرطاسية

طوابع

حسابات مدينة أخرى

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوفقيين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٤٤,٧١,٨٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٤,٢١٨,٥٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ١٦٣,٦٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٦٢٣,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

بناءً على أحكام المادة / ١٢ / للفقرة / ب / من التعليمات التنفيذية للقانون رقم / ٢٨ / لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠٪ من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	

- ١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٩٣,٩١٧,٦٨٤	٢,٦٤١,٤٦٧,٧٩٨	٤٥٢,٤٤٩,٨٨٦
١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦
٤,١٧٥,٠٧٣,١٩٠	٢,٦٤١,٤٦٧,٧٩٨	١,٥٣٣,٦٠٥,٣٩٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	٤٥٦,٢٧٥,٧١٤
١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	١,٥٣٧,٤٣١,٢٢٠

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٢,٦٣١,٤٦٤,٤٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مقابل ١,١١٠,٦٢٤,٧٨٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	كما في ٣١ آذار (٢٠٢٢) ل.س.
---	----------------------------------

١٢٤,٨٥٩,٠٩٠,٩٢١	١٢٥,٤٢١,٧٢٤,٨٢٣
١٠,٤٩٥,٠٢٢,١٢١	١٠,٤٩٠,٢٣١,١٨٥
٣١٦,٥٦١,٠٣٠	٣١٦,٥٦١,٠٣٠
١٣٥,٦٧٠,٦٧٤,٠٧٢	١٣٦,٢٢٨,٥١٧,٠٣٨

١١٤,٦١١,٦٠٤,١٤٠	١١١,١٣٨,٤٢٨,٨٦٩
٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	٣,٥٥٤,٩٤٢,١٣٥
٨٣,١٩٢,٢٨٣,٠٦٨	٨٢,٤٦٨,٠٤٣,٥٤٠
٢٠١,٤٩١,٠٣٤,١٧٦	١٩٧,١٦١,٤١٤,٥٤٤
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٣٣,٣٨٩,٩٣١,٥٨٢
٢٣٩,٤٧٠,٦٩٥,٠٦١	٢٣٦,٥٦٠,١٥٣,٦٩٢
٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	٣,٥٥٤,٩٤٢,١٣٥
٩٣,٦٨٧,٣٠٥,١٨٩	٩٢,٩٥٨,٢٧٤,٧٢٥
٣١٦,٥٦١,٠٣٠	٣١٦,٥٦١,٠٣٠
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٣٣,٣٨٩,٩٣١,٥٨٢

الشركات الكبرى

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

حسابات مجمددة (مقيدة السحب)

الأفراد (الجزء)

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

حسابات مجمددة (مقيدة السحب)

المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشترك والقطاع العام داخل سوريا أي ما نسبته ٧,٦٠٥,٥٠٨,١٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٪٢,٢٨ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١١٥,٥٧٣,٣٨١,٠١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٪٢,٢٤ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٣٦,٧٥٨,٨٧٩,٩٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٪٧١,٠٢ إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٢٣٩,٦٦٩,٤٢١,٣١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٪٧١,٠٨ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٣١٦,٥٦١,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

بلغت الودائع الجمدة ١٢٨,٥٠٨,٢٠٥,٢٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٪٣٨,٥٥ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٣٠,٠٧٧,٤٤٧,٠٩٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٪٣٨,٥٨ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	كما في ٣١ آذار (٢٠٢٢) ل.س.	
٢١,١٨٥,٤٦٧	٤٣,٣٤١,٧٧١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٠٦٣,٣٩٥,٧٤٤	٥,٠٩٦,٨٤٣,٦٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,١٧١,٤٨٨,٥٣٠	٣,٤١٧,٠٣٤,٦٨٠	تأمينات نقدية مقابل بوالص
٤٤٦,٩١٤,٩٤٦	٤٠٣,١٩٢,٨٥٨	هامش تعهدات تصدير
٨١٣,٥٠٠,٠٠٠	٨٢١,٠٠٠,٠٠٠	آخر
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	٩,٧٨١,٤١٢,٩٤٧	

- ١٧ - مخصصات متعددة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	كما في ٣١ آذار (٢٠٢٢) ل.س.	
٣,٧٧٧,٥٢٦,٧٥٥	٣,٧٨١,٣٧٦,٧٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات:
١,٣٠٣,٢٥٩	-	التسهيلات غير المباشرة - رصيد مستعمل
١٠١,٩٧٨	-	السقوف غير المستغلة - تسهيلات غير مباشرة
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٣,٧٨١,٣٧٦,٧٢٧	السقوف غير المستغلة - تسهيلات مباشرة
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	٣,٠٩٤,١٣٧,٣٧٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	١,٥٤٢,٥٢٩,٧٣٩	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٣٩,٧١٠,٠٥٣	١٢٢,٧٠١	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	٢٣٤,٤٣٨,٠٦٥	*مخصص فروع متضررة
١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	١٠١,٩٩١,٤٦٧	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	٨,٧٥٤,٥٩٦,٠٧٧	

فيما يلي حركة المخصصات المتعددة:

رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	٢٠٢٢ آذار (غير مدققة):
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٧٨١,٣٧٦,٧٢٧	(٢٣,١١٩)	-	(١,٧٧٧,١٥٣)	٤,٢٤٥,٠٠٧	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٩٤,١٣٧,٣٧٨	(٤٥,٢٢٦,١٢٤)	-	(٢١,٢١٨,٦٧٦)	-	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
١,٥٤٢,٥٢٩,٧٣٩	-	(١,٦١٥,٢١٦)	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	مؤونة فروقات صناديق الفروع
١٢٢,٧٠١	-	(٦٩,٠٣٠,٤٣٢)	-	٢٩,٤٤٣,٠٨٠	٣٩,٧١٠,٠٥٣	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٣٤,٤٣٨,٠٦٥	-	-	(٣٠٧,٨٠٠)	-	٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	مخصص فروع متضررة
١٠١,٩٩١,٤٦٧	-	-	(٢٧٨,١٧٨)	-	١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٨,٧٥٤,٥٩٦,٠٧٧</u>	<u>(٤٥,٢٤٩,٢٤٣)</u>	<u>(٧٠,٦٤٥,٦٤٨)</u>	<u>(٢٣,٥٨١,٨٠٧)</u>	<u>٣٨,١٨٨,٠٨٧</u>	<u>٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨</u>	
رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	٢٠٢١ كانون الأول (مدقة):
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤	-	(٨١,٤٤٨,٠٥١)	٢٢,٩٥٥,٨٩٤	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣	-	(٤١,٧٢٧,٣٨٥)	٥٤,٧٢٢,٢٧٠	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	٧٠٣,٤٦٤,٢٢٠	(٥٣,٧٩٢,٤٠٠)	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٧١,٩٧٣,١٣٥	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٣٩,٧١٠,٠٥٣	-	(١٠٠,٥١٨,٥١٦)	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢٢٨,٥٦٩	مخصص فروع متضررة
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	-	-	-	٢٩,٨٥٨,٩٤٢	٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	فروقات أسعار الصرف
١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	-	-	-	٥٠,٤٦٨,٦٤٤	٥١,٨٠١,٠٠١	
<u>٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨</u>	<u>٤,٠٣٤,٣٤٧,٥٢٧</u>	<u>(١٥٤,٣١٠,٩١٦)</u>	<u>(١٢٣,١٧٥,٤٣٦)</u>	<u>٢٣٦,٠٠٥,٧٥٠</u>	<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	

* تم تكوين مخصص فروع متضرة بناءً على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكافية في مناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص فروع (حمص (ستي سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجاح)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد مخصص فروع متضرة مبلغ ٢٣٤,٤٣٨,٠٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ منها مخصصات نقدية بلغت ٧٦,٦٥٦,٨٣٩ ليرة سورية ومتطلبات ثابتة بلغت ١٥٨,٠٨٩,٠٢٦ ليرة سورية.

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

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٤٥٣,٩٧٥,٠٠٠)	٤٥٣,٩٧٥,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٦١,٩٥٨,٠٠٠	-	-	٢٦١,٩٥٨,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٤٦,٦٣٥,٠٠٠)	-	(٦,٠٢٥,٠٠٠)	(١٤٠,٦١٠,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٧٢٥,٩٩١,٦١٠	-	(٧٨٠,٥٠٠)	٧٢٦,٧٧٢,١١٠	التغيير خلال الفترة
(٩,١٤٥,٧٥٧)	-	(٢,٣٢٢,٢٧٧)	(٦,٨٢٣,٤٨٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٦٤٤,٥٩١,٤٣٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٩٢٧,٧٣١,٩٢٦	٦,١٧٧,٦٠٥,٩٩٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣٢,٧٣٠,٠٠٠)	٣٢,٧٣٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١,٤٤٥,٠٠٠)	١٦٧,٢١٤,٧٢٣	(١٤٥,٧٦٩,٧٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٢٥,٨٣٦,٤٧١	-	-	٤٢٥,٨٣٦,٤٧١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١١,٨٨١,٦٣٧,٨١٠)	(٥٩٠,٠٠٠)	(٢,٧٣٣,٤٣٦,٠٩٥)	(٩,١٤٧,٦١١,٧١٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٧٣٣,٩٣٠,٨٢٣	(١٥٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	٧٣٥,٢٠٠,٨٢٣	التغيير خلال السنة
٥,٣٤٤,٩٣٦,١٧٤	٣,٧٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٢٦٧,٩١١	١,٤٧٩,٦٦٨,٢٦٣	فرق أسعار الصرف
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ دצـنـر ٢٠٢٢ (غير مدقـقـة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,١١٤,٤٢٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٨٠٣,٤٩٠)	٨٠٣,٤٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٢٦,٦١٨ ()	١٢٦,٦١٨ ()	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
٣٠٨,٦٥٩	-	-	٣٠٨,٦٥٩	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٧٥,١٨٢)	-	(٥,٥١٣) ()	٣٦٩,٦٦٩ ()	على التسهيلات المسددة
٢,٥٣٤,٣٧٧	-	(١,٠٩٤,٧٦٨)	٣,٦٢٩,١٤٥	التغير خلال الفترة
(٢٣,١١٩)	-	(٢٣,١١٩)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٧٨١,٣٧٦,٧٢٧</u>	<u>٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١</u>	<u>٤,٧٣٢,٢٩٣</u>	<u>٧,٣٥٩,٤٣٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١٨,١٢٠,٤٨٦	٢٧,٠٣٢,٩٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٩,٠٤٤)	٩,٠٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٩٧٥)	١,٩٢١,٨٠٢ ()	١,٨٩٢,٨٢٧ ()	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
٥٨٢,٣٠٠	-	-	٥٨٢,٣٠٠	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤١,٥٥٥,٦٧٥)	(٤٤٢,٥٠٠) ()	(١٦,٧١١,٨٥٨) ()	٢٤,٤٠١,٣١٧ ()	على التسهيلات المسددة
(١٧,٥١٨,٧٨٢)	(٢١,٥٦٦,٠٢٥)	٢,٩٠٧,١٢١	١,١٤٠,١٢٢	التغير خلال السنة
<u>١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤</u>	<u>١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠١</u>	<u>٣٠٤,٠٥٨</u>	<u>٦٤٤,١٦٥</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢</u>	<u>٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١</u>	<u>٦,٥٣٢,٥٦٥</u>	<u>٣,١١٤,٤٢٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤٥,٤٦٥,٦٩٧)	(٤٥,٢٠٣,٩٨٢)	(٢٦١,٧١٥)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩,٦٢٨,٢٢٧,٣٠٥</u>	<u>٣,٠٦٩,٢١٥,٣٩٩</u>	<u>٥٠٢,٨٣٠,٢٨٥</u>	<u>٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٦٤	٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	٤٩٢,٣٩٧,٣٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧٢٧,٦٩٢,٨٠٥)	-	-	(٧٢٧,٦٩٢,٨٠٥)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١,٩٥٤,١٣٢,٩٥٣	١,٤٣٦,٩٤٢,٠١٧	٢٢٥,٧١٣,٨٤٧	٢٩١,٤٧٧,٠٨٩	فروقات أسعار الصرف
<u>٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢</u>	<u>٣,١١٤,٤١٩,٣٨١</u>	<u>٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠</u>	<u>٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٤٥,٢١٧,٦٠٥	٩٤٥,١٩٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢١,٢١٨,٦٧٦)	-	(٢٠,٩٥٣,٥٨٦)	(٢٦٥,٠٩٠)	التغير خلال الفترة
(٤٥,٢٢٦,١٢٤)	(٤٥,٢٠٣,٩٨١)	(٢٢,١٤٣)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٠٩٤,١٣٧,٣٧٨</u>	<u>٣,٠٦٩,٢١٥,٤٠٠</u>	<u>٢٤,٢٤١,٨٧٦</u>	<u>٦٨٠,١٠٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦	٢٣,٨٤٤,٣٠٦	٣٣٠,٥٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣٩٤,٩٨١	-	-	٣٩٤,٩٨١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٠,١١٤)	-	-	(١٠٠,١١٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
١٢,٧٠٠,٠١٨	-	١٢,٦٠٠,٢٠١	٩٩,٨١٧	على التغير خلال السنة
١,٤٤٥,٩٣٥,٠٠٨٣	١,٤٣٦,٩٤٢,٠٢٥	٨,٧٧٣,٠٩٨	٢١٩,٩٦٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨</u>	<u>٣,١١٤,٤١٩,٣٨١</u>	<u>٤٥,٢١٧,٦٠٥</u>	<u>٩٤٥,١٩٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (٢٠٢٢) (غير مدققة) ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة ضريبة الدخل المدفوعة مصروف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر ضريبة ربع مدفوعة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	
(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)	(٧٦,٤٨٨,٩٩٤)	
٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	٧٨,١١٠,٧٦٦	
(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	-	
		٧٦,٤٨٨,٩٩٣
		٧٨,١١٠,٧٦٥

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		مصروف ضريبة الدخل للفترة وضربي إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
٢٠٢١ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.	مصروف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر
٥٦,٠٩٦,٢٩٠	-	
٨,٥١٠,٧٣٢	٧٨,١١٠,٧٦٦	
٦٤,٦٠٧,٠٢٢	٧٨,١١٠,٧٦٦	مصروف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	٣١ آذار (٢٠٢٢) ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة مصروف إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	
(٢٠٠,٥٠٥,٥٣٠)	-	
		٤,٠٥٣,٧٦٠

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٥٥,٢٧٢,٣٢٠	٤٤٣,٧٨٧,٠٥١
٢,١٠٠,١٩٢	٦,٤٧٣,٠٠٢
٣١١,٠٣٧,٨٩٣	٣٧٦,٩٩٧,٥٧٢
١,١٢١,٩١٨	١,١٢١,٩١٨
١٧,١٠٧,٧٤٥	٢٩,٧١٣,٠٤٠
٤٩٥,٨٥٦	-
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٤٤٣,٠٨٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
(٦٥,٠٩١,٣١٢)	(٧٠,٦٤٥,٦٤٨)
(٩٥,٨٧١,٨٢٨)	(٨٦٧,٨٩٨,٧٧٣)
-	(٢٧٨,١٧٨)
(٤٦٢,١٨٤)	(٣٠٧,٨٠٠)
(١,٢٩٨,٦٤٦)	(١٥٠,١٣٢)
(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-
<u>٢٠٣,٩٨٦,٤٥٦</u>	<u>(٤٧,٢٤٤,٨٦٨)</u>
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>
<u>٥٠,٩٩٦,٦٢٠</u>	<u>-</u>
<u>%١٠</u>	<u>%١٠</u>
<u>٥,٠٩٩,٦٧٠</u>	<u>-</u>
<u>٥٦,٠٩٦,٢٩٠</u>	<u>-</u>
<u>٥٦,٠٩٦,٢٩٠</u>	<u>-</u>

ربح الفترة قبل الضريبة
يضاف:

خسائر الشركة التابعة

نفقة مخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*

إطفاء الفروع

استهلاك المباني

مؤونة تغير أسعار الصرف

نفقة مخصوص مخاطر محتملة

مؤونة فروقات صناديق الفروع

ينزل:

مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً

إيرادات خارج القطر**

استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف

استرداد مؤونة فروع متضررة

استخدامات مخصوص دعاوى قضائية

استخدامات مخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(الخسارة الضريبية) / الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل

نسبة إعادة الإعمار

رسم إعادة الإعمار

مصروف ضريبة الدخل

قررت إدارة البنك عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

* بناءً على التعليم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المراحلين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
١٠٣,٨٥٥,٧٦٢	١٧٦,٢٨٨,٠٣٢
٧,٦٦٦,٠٨٨	٨,٠٣٨,٥١٢
٣٠٩,٥٨٩,٧٠٢	٩٨,٥٦٤,١٨٠
٤٢١,١١١,٥٥٢	٢٨٢,٨٩٠,٧٢٤
١,٩٣٧,٦٤٧,٦٦٤	١,٤٠٨,١١١,٣٤٢
٥١٠,٣١٣,٩٧١	٣٧٦,٩٨٧,١٦١
١٢٨,٠٥٠,٠٠١	١٧٥,٢٣٦,٥١٤
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨
٤٨٨,٢٢٧,٦٢٢	٧٦,٣٠٥,٤٢٦
٥٦,١٤٨,٠٨٢	٤٥,٤٦٣,٨٧٥
٩٤١,٨٣٢,٣١٤	١١١,٧٥١,٥٢٢
٤٠٨,٨٦٧,٦٩٢	٣٧٥,٦٥٥,٣٥٥
١,٠٠٨,٤٤٩,٨٩٩	٤٠٥,٥٥٨,٧٧٦
٧٦,٠٨١,١٠٦	١٠٣,٤٧٥,٢٠٤
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٣,٣٧٣,٩٦١,٣١٧

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

ودائع مصارف

شيكات مصدقه وقيد التحصيل وحوالات

أمانات ضريبية ورسوم حكومية

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة

ذمم دائنة

عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء

مكافآت موظفين مستحقة

أتعاب مهنية مستحقة

مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصلة المصرف المركزي

مطلوبات أخرى

- ٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتضمن هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٣٧٢,١٦٩,٩٣١
٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	-
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٣٧٢,١٦٩,٩٣١

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

- ٢١ - الأرباح المدورة الحقيقة والأرباح المدورة غير الحقيقة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير الحقيقة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة الحقيقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٠٢,٧٠٨,١٤٩,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بينما بلغت الأرباح المدورة غير الحقيقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٢٢٦,٨٤٥,٨٩١	١٠٦٣,٧٦٣,٦٤٣
٥٤٧,١٨٨,٣٩٥	١,٢١٢,١٧٦,٩٥٤
١,٩٤٣,٠٦٨	٢,٥٢٨,٤٣٨
٣١٨,٦٣٧,٥٩٣	٦٨١,٩٦١,٩٦٠
٥٧,٧٨٦,٥١٤	١٤,٣٦٠,٤٦٦
٨٦,٩١٣,٤٥١	١٦٣,٦٧٠,٩١٤
١,٢٣٩,٣١٤,٩١٢	٣,١٣٨,٤٦٢,٣٧٥

فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف

فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مستردة من ديون غير منتجة

للأفراد (التجزئة):

قروض وسلف

- ٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٥٣,٢٩١,٢٢٩	١٢٢,٤٩٦,٤٥٣
٥١,٣٤٨,٩٣٢	٥٥,١٥٧,٠٨٥
١٧٢,٨٤٦,٧٥١	٢٤٢,٢٧٠,٠٢٦
١١٨,٥٦٣	٥٠٢,٨٠٢
٢٧٧,٦٠٥,٤٧٥	٤٢٠,٤٢٦,٣٦٦

ودائع مصارف

ودائع عملاء

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)

٢٠٢١ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.
--------------	--------------

(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي

<u>(١٢,٣٦٤,١٢٢)</u>	<u>١١٩,٩٧٨,٣٥٧</u>	المرحلة الأولى
<u>(١٢,٣٦٤,١٢٢)</u>	<u>١١٩,٩٧٨,٣٥٧</u>	

مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصادر

<u>(٢,١٩٣)</u>	<u>٢,٧٥٧)</u>	المرحلة الأولى
<u>(١,٩٧٧,١٨٨,٤٩٨)</u>	<u>٣١,٣٧٣,٥٥٢)</u>	المرحلة الثانية
<u>-</u>	<u>٢٦٨,٧٨٤,٠٠٠</u>	المرحلة الثالثة
<u>(١,٩٧٧,١٩٠,٦٩١)</u>	<u>٢٣٧,٤٠٧,٦٩١</u>	

مصروف مخصص إيداعات لدى المصادر

<u>٣٠,٥٢٣)</u>	<u>٢٠٩,٠٠٢)</u>	المرحلة الأولى
<u>٢,٢٢٧,٢٧٧,٥٧٠</u>	<u>٣٠٥,٥٧٤,٦٢٦</u>	المرحلة الثانية
<u>-</u>	<u>٦٩٨,٣٣٦,٠٠٠</u>	المرحلة الثالثة
<u>٢,٢٢٧,٣٠٨,٠٩٣</u>	<u>١,٠٠٣,٧٠١,٦٢٤</u>	

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

<u>٣٣,٠٢٨,٠٢٨</u>	<u>١٢,٧٥٥,١٢٣</u>	المرحلة الأولى
<u>٤٧,٩٩٤,٦١٨)</u>	<u>١٠,٩٧٤,٤٠١)</u>	المرحلة الثانية
<u>(١٢٤,٠٥١,٣٥٤)</u>	<u>(١٤,٦٦١,٩٥١)</u>	المرحلة الثالثة
<u>(٤٣,٠٢٨,٧٠٨)</u>	<u>(١٢,٨٨١,٢٢٩)</u>	

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

<u>(٣,١٧٤,٧٣٥)</u>	<u>٤,٢٤٥,٠٠٧</u>	المرحلة الأولى
<u>٤,٨٧٨,٢٩٥)</u>	<u>١,٧٧٧,١٥٣)</u>	المرحلة الثانية
<u>(٢٢,٠٣٧,٥٠٠)</u>	<u>-</u>	المرحلة الثالثة
<u>(٢٠,٣٣٣,٩٤٠)</u>	<u>٢,٤٦٧,٨٥٤</u>	

استرداد مخصص مصارف غير مباشرة

<u>(٨٨,٨٥٤)</u>	<u>٢٦٥,٠٩٠)</u>	المرحلة الأولى
<u>(٩,٣٥٢,٧٣٩)</u>	<u>٢٠,٩٥٣,٥٨٦)</u>	المرحلة الثانية
<u>(٩,٤٤١,٥٩٣)</u>	<u>٢١,٢١٨,٦٧٦)</u>	

استرداد مخصص أتعاب قضائية

<u>(١,٢٩٨,٦٤٦)</u>	<u>١٥٠,١٣٢)</u>	المرحلة الثالثة
<u>(١,٢٩٨,٦٤٦)</u>	<u>١٥٠,١٣٢)</u>	
<u>١٦٣,٦٥٠,٣٩٣</u>	<u>١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩</u>	

٢٥ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح / (خسارة) الفترة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
(٨,٣٢٦,٦١٠)	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦
-	-
<u>(٨,٣٢٦,٦١٠)</u>	<u>٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦</u>

أرباح / (خسائر) الفترة

أرباح غير محققة

صافي ربح / (خسارة) الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
(٨,٣٢٦,٦١٠)	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠
<u>(٠,١٠)</u>	<u>٤,٢٧</u>

صافي ربح / (خسارة) الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح / (خسارة) الفترة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٠,٦٢٢,٩٩٨,٣٥٧	٢١,٠٥٣,٢٦٨,٢١٥
٣٢,٨٢٠,٥٨٢,٣١٢	٤١,٣٤١,١٧٤,١٠٢
١٠٨,٢٥٨,٥٤٠,٦٩٢	١٠٧,١٢٠,٥٣٢,٣٣٤
<u>(٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠)</u>	<u>(١,١٣٢,٩٧٠,٠٨٦)</u>
<u>(١٤,١٢٢,٣٩٣,٣٨٢)</u>	<u>(٣,٠٩٣,٩١٧,٦٨٤)</u>
<u>١٣٧,٠٢٤,٩٢١,٣٢٩</u>	<u>١٦٥,٢٨٨,٠٨٦,٨٨١</u>

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

إضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل:

أرصدة متنازع عليها

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٤٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود دخل بيانوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخالفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	الأرصدة المدينة
١١٣,١٦٢,٤٤٥,٩٨٣	١٠٥,٢٣٩,٥١٢,٩٣٢	-	-	١٠٥,٢٣٩,٥١٢,٩٣٢	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧	٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧	-	-	٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧	ودائع لأجل
(١٨,٧٦٥,٩٨٢,٣٠١)	(١٩,٠٩٣,١٣٨,٢٦٢)	-	-	(١٩,٠٩٣,١٣٨,٢٦٢)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	استثمارات ومساهمات
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخالفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	حسابات جارية دائنة
١,٩٧٤,٦٢١,١٤٢	٣,٣٦٧,٤٥٦,١٥٨	٨٣,٣٠١,٦١٢	٦٥٢,٥٥٨,٧٢٠	٢,٦٣١,٥٩٥,٨٢٦	حسابات جارية دائنة
٢,١٥٣,١٠٥,٩٦٩	٢,١٥٨,٨٤٢,٥٩٩	-	٢,١٥٨,٨٤٢,٥٩٩	-	ودائع لأجل
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	حسابات مجمدة
٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٥٠٢,٨٣٠,٢٨٤	-	-	٥٠٢,٨٣٠,٢٨٤	ب- بنود خارج الميزانية:
(٤٥,٢١٧,٦٠٥)	(٤٥,٢٤١,٨٧٧)	-	-	٤٥,٢٤١,٨٧٧	كفالت واردة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخالفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	ج- بنود بيان الدخل الموحد:
-	٢٠٨,٩٤٣,٣٦٢	-	-	٢٠٨,٩٤٣,٣٦٢	فوائد وعمولات دائنة
٤,٢٧٣,٦٥٩	٧٣,٠٤٩,٩٨٦	-	٦٦,٨٨٤,١٥٤	٦,١٦٥,٨٣٢	فوائد وعمولات مدينة
٣٦,٦٨١,٩٥٠	٤٢,٧٤٧,٢٣٨	-	٤٢,٧٤٧,٢٣٨	-	مصاريف التأمين
١٩,٥٥٥,٢٥١	٣٩,٩١٣,٦٣٨	-	٣٩,٩١٣,٦٣٨	-	تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	رواتب ومكافآت
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٥٤٢,١٩٩	١,٠٦٥,٩٥٨,٧٧١	
<u>١٩٩,٥٤٢,١٩٩</u>	<u>١,٠٦٥,٩٥٨,٧٧١</u>	

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة). إن حصة المصرف في رأس المال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأس المال الشركة التابعة		نسبة الملكية %	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	٪٥٢	١٢٢,٠١٧,٨٧٩
١١٨,٦٥١,٩١٨	١١٨,٦٥١,٩١٨		

بلغ رأس المال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأس المال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

٢٨ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		احتمال التعرض	% (%)
	على مدى عمر الرصيد	ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة	ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة	ل.س.		
١٠٦,٨٢٢,٥٠٨	-	-	-	-	١٠٦,٨٢٢,٥٠٨	-	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٩,٨٥٥,٨٢٢,٥٩٩	-	-	٧٩٤,١٦٣,١٦١	-	١٩,٠٦١,٦٥٩,٤٣٨	-	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,٩٤٨,٠٣٨,٣٦٣	-	-	٣٩٦,٥٧٠,٠٠٥	-	١,٥٥١,٤٦٨,٣٥٨	-	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
<u>١١,٦١٨,٦٥٥,٥٥٩</u>	<u>١١,٦١٨,٦٥٥,٥٥٩</u>	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متغيرة
٣٣,٥٢٩,٣٣٩,٠٢٩	١١,٦١٨,٦٥٥,٥٥٩	-	١,١٩٠,٧٣٣,١٦٦	-	٢٠,٧١٩,٩٥٠,٣٠٤	-	-	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,٦٨٠,٧٦٣,٤٢٠)	(٥,٦٨٠,٧٦٣,٤٢٠)	-	-	-	-	-	-	الفوائد المعلقة
(٦,٠٦٩,٨٤٠,٦٦١)	(٥,٩٣٥,٨٩٢,١٣٩)	(٢٧,٧٠٩,٤٨٨)	(١٠٦,٢٣٩,٠٣٤)	-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢١,٧٧٨,٧٣٤,٩٤٨</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٦٣,٠٢٣,٦٧٨</u>	<u>٢٠,٦١٣,٧١١,٢٧٠</u>	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١,٨٠	٩٩,٩٧	٢,٣٣	-	٠,٥١	-	-	-	نسبة التعطية (%)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة شركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		احتمال التعثر	%
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١١٤,٥٥٢,٩٢٩	-	-	-	١١٤,٥٥٢,٩٢٩	١١٤,٥٥٢,٩٢٩	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	
١٨,٥٠٠,٤٤١,٥٢٢	-	٤٢٠,٣٧٠,٢٢٠	٤٢٠,٣٧٠,٢٢٠	١٨,٠٨٠,٠٧١,٣٠٢	١٨,٠٨٠,٠٧١,٣٠٢	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية	
٢,٣٠٨,٠٢٣,٦٤٥	-	١,٢٢١,١٩٣,٠٨٤	١,٢٢١,١٩٣,٠٨٤	١,٠٨٦,٨٣٠,٥٦١	١,٠٨٦,٨٣٠,٥٦١	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان	
١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة	
٣٢,٣٩٦,٢٤٢,٠١٠	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١,٦٤١,٥٦٣,٣٠٤	١,٦٤١,٥٦٣,٣٠٤	١٩,٢٨١,٤٥٤,٧٩٢	١٩,٢٨١,٤٥٤,٧٩٢		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
(٥,٥٣٣,٠٠٠,٥٦٢)	(٥,٥٣٣,٠٠٠,٥٦٢)	-	-	-	-		الفوائد المعلقة	
(٦,٠٦٨,٦٨٤,٨٦٧)	(٥,٩٣٦,٢٨٣,٦٢٨)	(٣٩,٠٤٢,٧٣٢)	(٣٩,٠٤٢,٧٣٢)	(٩٣,٣٥٨,٥٠٧)	(٩٣,٣٥٨,٥٠٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٢٠,٧٩٤,٥٥٦,٥٨١	٣,٩٣٩,٧٢٤	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧٢	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧٢	١٩,١٨٨,٠٩٦,٢٨٥	١٩,١٨٨,٠٩٦,٢٨٥		صافي التسهيلات الائتمانية	
٢٢,٥٩	٩٩,٩٣	٢,٣٨	٢,٣٨	٠,٤٨	٠,٤٨		نسبة التغطية (%)	

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة بجزء حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		احتمال التعثر %
	على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٧٨,٣٨٢,١٣٦	–	٩٤,٥٥٦,٢٥٧	٥,٤٨٣,٨٢٥,٨٧٩	١,١٧–٠,٤١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٦,٥٣٣,٤٣٩	–	–	٦,٥٣٣,٤٣٩	٢,٤٨–٠,٤٤	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨,٢٣١,٨٨٠	–	٨,٢٣١,٨٨٠	–	٤,٦١–٠,٤٧	مستوى منخفض لجودة الائتمان
<u>٤٣٩,٧٨٢,٧٨٣</u>	<u>٤٣٩,٧٨٢,٧٨٣</u>	–	–	١٠٠	ديون متغيرة
٦,٠٣٢,٩٣٠,٢٣٨	٤٣٩,٧٨٢,٧٨٣	١٠٢,٧٨٨,١٣٧	٥,٤٩٠,٣٥٩,٣١٨		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٩٠,٩٧٣,١١٣)	(١٩٠,٩٧٣,١١٣)	–	–		الفوائد المعلقة
(٢٦٨,١٣١,٣٦٥)	(٢٤٧,٤٦٣,٢٨٢)	(٤,٧٨٤,٨١٤)	(١٥,٨٨٣,٢٦٩)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٥,٥٧٣,٨٢٥,٧٦٠</u>	<u>١,٣٤٦,٣٨٨</u>	<u>٩٨,٠٠٣,٣٢٣</u>	<u>٥,٤٧٤,٤٧٦,٠٤٩</u>		صافي التسهيلات الائتمانية
٤,٥٩	٩٩,٤٦	٤,٦٦	٠,٢٩		نسبة التغطية (%)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة تجزئه حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدة قمة)

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		احتمال التعرض
	على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
٥,٦٤٧,٦٥٩,٥٨٢	-	٩٨,١٩٩,٨٠٠	٥,٥٤٩,٤٥٩,٧٨٢	١,١٧-٠,٤١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية		
٢,٨١٩,٤٢٤	-	-	٢,٨١٩,٤٢٤	٢,٤٨-٠,٤٤	مستوى متوسط للجودة الائتمانية		
٥,٠٠٤,٥٣٣	-	٥,٠٠٤,٥٣٣	-	٤,٦١-٠,٤٧	مستوى منخفض لجودة الائتمان		
٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	-	-	١٠٠	ديون متعثرة		
٦,١١٠,١٦٨,٧٠٦	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	١٠٣,٢٠٤,٣٣٣	٥,٥٥٢,٢٧٩,٢٠٦		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة		
(١٩٠,٩٠٨,١٨٧)	(١٩٠,٩٠٨,١٨٧)	-	-		الفوائد المعلقة		
(٢٨٢,٦٩٤,٤٥٥)	(٢٦٢,٢٤٨,٧١٧)	(٤,٤٣٧,٠٦٥)	(١٦,٠٠٨,٦٧٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
٥,٦٣٦,٥٦٦,٠٦٤	١,٥٢٨,٢٦٣	٩٨,٧٦٧,٢٦٨	٥,٥٣٦,٢٧٠,٥٣٢		صافي التسهيلات الائتمانية		
٤,٧٨	٩٩,٤٢	٤,٣	٠,٢٩		نسبة التغطية (%)		

بـ- توزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	%
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
٢,٨١٥,٥٥٣,٣٤٤	-	-	٢,٨١٥,٥٥٣,٣٤٤	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣,٤٤٢,٠٥٢,٦٥٢	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٢,٠٥٢,٦٥٢	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٤٧,٧٣١,٩٢٦	-	٨٤٧,٧٣١,٩٢٦	-	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	-	-	١٠٠	ديون متغيرة
١٤,٦٤٤,٥٩١,٤٣٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٩٢٧,٧٣١,٩٢٦	٦,١٧٧,٦٠٥,٩٩٦		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-		الفوائد المعلقة
(٣,٧٨١,٣٧٦,٧٢٧)	(٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١)	(٤,٧٣٢,٢٩٣)	(٧,٣٥٩,٤٣٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٨٦٣,٢١٤,٧٠٦	٣,٧٦٩,٩٦٨,٥١٠	٩٢٢,٩٩٩,٦٣٣	٦,١٧٠,٢٤٦,٥٦٢		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٥,٨٢	٥٠	٠,٥١	٠,١٢		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)							
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		احتمال التعثر %
	على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	-	-	-	٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	
٢,٤٣٥,٣٠٠,٩٥٢	-	٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٣٠٠,٩٥٢	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية		
٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	-	٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	-	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان		
<u>٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١</u>	<u>٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١</u>	-	-	١٠٠	ديون متعثرة		
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة		
(٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢)	(٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١)	(٦,٥٣٢,٥٦٥)	(٣,١١٤,٤٢٦)		محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة		
<u>١٠,٠٣٣,٤٩٠,٥٨٨</u>	<u>٣,٧٦٩,٩٦٨,٥١٠</u>	<u>١,٣١٤,٣٠٢,١٣٨</u>	<u>٤,٩٤٩,٢١٩,٩٤٠</u>		صافي التسهيلات الائتمانية		
٢٧,٣٦	٥٠	٠,٤٩	٠,٠٦		نسبة التغطية (%)		

توزيع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
كما في في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩	-	-	١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:
-	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
				ديون متعثرة
١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩	-	-	١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩	إجمالي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٨٤٩,٤٩٨,٢٤٣)	-	-	(٨٤٩,٤٩٨,٢٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤٢,٧٣٢,٢٦٦,٧٩٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٢,٧٣٢,٢٦٦,٧٩٦</u>	صافي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
<u>٠,٥٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٠,٥٩</u>	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
٦٧٠,٥٧١,٠٣٧	-	-	٦٧٠,٥٧١,٠٣٧	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٣,٨٧٨,٤٢٠,٠٦٦	-	١٣,٨٧٨,٤٢٠,٠٦٦	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
<u>٩٢,٥٧١,٥٤١,٢٣١</u>	<u>٩٢,٥٧١,٥٤١,٢٣١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	ديون متعثرة
١٠٧,١٢٠,٥٣٢,٣٣٤	٩٢,٥٧١,٥٤١,٢٣١	١٣,٨٧٨,٤٢٠,٠٦٦	٦٧٠,٥٧١,٠٣٧	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٦,٢٨٦,٦٧٨,١٧٩)	(١٥,٦٦٤,٦٧٠,٢٦٦)	(٦٢١,٩٧٠,٨٣٨)	(٣٧,٠٧٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٩٠,٨٣٢,٨٥٤,١٥٥</u>	<u>٧٦,٩٠٦,٨٧٠,٩٦٥</u>	<u>١٣,٢٥٦,٤٤٩,٢٢٨</u>	<u>٦٧٠,٥٣٣,٩٦٢</u>	صافي أرصدة لدى المصارف
<u>١٥,٢٠</u>	<u>١٦,٩٢</u>	<u>٤,٤٨</u>	<u>٠,٠١</u>	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٨,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٩,٧٣٧,٣٨٠,٠٢٣	-	٢٩,٧٣٧,٣٨٠,٠٢٣	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
<u>١٤٨,٦٥٩,٦٦٥,٢١٦</u>	<u>١٤٨,٦٥٩,٦٦٥,٢١٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	ديون متعثرة
١٨٦,٩٩٢,٤٤٥,٢٣٩	١٤٨,٦٥٩,٦٦٥,٢١٦	٢٩,٧٣٧,٣٨٠,٠٢٣	٨,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(١٨,٢٣٧,٣٨٩,٤٣٣)	(١٧,٨٩٦,٠٧٣,٥١٥)	(٣٤٠,٥٧٤,٤٢٢)	(٧٤١,٤٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٦٨,٧٥٥,٠٥٥,٨٠٦</u>	<u>١٣٠,٧٦٣,٥٩١,٧٠١</u>	<u>٢٩,٣٩٦,٨٠٥,٦٠١</u>	<u>٨,٥٩٤,٦٥٨,٥٠٤</u>	صافي إيداعات لدى المصارف
<u>٩,٧٥</u>	<u>١٢,٠٤</u>	<u>١,١٥</u>	<u>٠,٠١</u>	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع ل.س.	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٣,٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	-	-	١٤٣,٥٣,٠٦٠,٤٠١	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:
-	-	-	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
						ديون متعثرة
١٤٣,٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	-	-	١٤٣,٥٣,٠٦٠,٤٠١	إجمالي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	-	-	-	-	(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠</u>	صافي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
<u>٠,٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٠,٥١</u>	نسبة التغطية (%)
<u>أرصدة لدى المصادر:</u>						
٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	-	-	-	-	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-	-	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	<u>١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	ديون متعثرة
١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣	<u>١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤</u>	<u>-</u>	<u>٧٧٩,٢٤٥,٥٠١</u>	إجمالي أرصدة لدى المصادر
(١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢)	(١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧)	(٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧)	(٤٠,٣٢٨)			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١</u>	<u>٨٤,٩٧٢,٦١٧,٠٧١</u>	<u>١٣,٣٢٨,٣٣٣,٨٤٧</u>	<u>٧٧٩,٢٠٥,١٧٣</u>			صافي أرصدة لدى المصادر
<u>١٣,٩٦</u>	<u>١٥,٣٥</u>	<u>٤,٧٤</u>	<u>٠,٠١</u>			نسبة التغطية (%)
<u>إيداعات لدى المصادر:</u>						
٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	-	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	<u>١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	ديون متعثرة
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	<u>١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢</u>	<u>٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨</u>	<u>٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠</u>			إجمالي إيداعات لدى المصادر
(١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦)	(١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢)	(٣٤,٩٩٩,٧٩٦)	(٩٥٠,٤٩٨)			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤</u>	<u>١٣١,٧٣٠,٨٨٣,٩٨٠</u>	<u>٢٩,٦٠٨,٣٠٨,٠١٢</u>	<u>٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢</u>			صافي إيداعات لدى المصادر
<u>٩,١٩</u>	<u>١١,٥٩</u>	<u>٠,١٢</u>	<u>٠,٠١</u>			نسبة التغطية (%)

٢٩ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي

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

الجمع	أفراد	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٢,٧٣٢,٢٦٦,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٧٣٢,٢٦٦,٧٩٦
٩٠,٨٣٣,٨٥٤,١٥٥	-	-	-	-	-	-	٩٠,٨٣٣,٨٥٤,١٥٥
١٦٨,٧٥٥,٠٥٥,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٧٥٥,٠٥٥,٨٠٦
٢٧,٣٥٢,٥٦٠,٧٠٨	٢,٩٥٥,٩٨٢,٥٥١	٨٧٤,٨٢٤,٨٤٠	٣,٧٠٦,٠٤٦,٤٥٣	٨,٤٦٤,٧٢٢,٨٩٨	١٠,٦٨٣,٤٣٤,٢٩١	٦٦٧,٥٤٩,٦٧٥	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٥,٤٥٦,٤٣٠,٦١٥	٤,٣١٨,١٦٦	٣,٩٦٩,٥٩٢	٧,٧٢٢,٩٤١	٣٨,٠١٥,٠٦٥	٤٨,٢٣٩,٧٣٤	٥,٣٥٤,١٦٥,١١٧	أرصدة لدى مصارف
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	إيداعات لدى المصارف
<u>٤٤٤,٥٩٢,٣٦٤,٦٥٢</u>	<u>٢,٩٦٠,٣٠٠,٧١٧</u>	<u>٨٧٨,٧٩٤,٤٣٢</u>	<u>٣,٧١٣,٧٦٩,٣٩٤</u>	<u>٨,٥٠٢,٧٣٧,٩٦٣</u>	<u>١٠,٧٣١,٦٧٤,٠٢٥</u>	<u>٤١٧,٨٠٥,٠٨٨,١٢١</u>	صافي النسيمات الإئتمانية المباشرة
<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	<u>٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥</u>	<u>٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣</u>	<u>٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩</u>	<u>٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧</u>	<u>١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢</u>	<u>٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢</u>	موجودات أخرى
							وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
							الإجمالي كما في ٣١ آذار
							(غير مدقق) ٢٠٢٢
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول (مدقق) ٢٠٢١

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

				القطاع الاقتصادي / المرحلة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١٧,٨٠٥,٠٨٨,١٢١	٢١٠,٤٤٧,٣٢٤,٧٧٨	٤٢,٦٩٥,٠١١,٩٣١	١٦٤,٦٦٢,٧٥١,٤١٢	مالي
١٠,٧٣١,٦٧٤,٠٢٥	-	٨١٩,٧٩٧,٦٧٤	٩,٩١١,٨٧٦,٣٥١	صناعة
٨,٥٠٢,٧٣٧,٩٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٦,٠٢١,٩٨٤	٨,٢١٤,٧١٥,٩٧٩	تجارة
٣,٧١٣,٧٦٩,٣٩٤	٧١٧,٦٨٦	٩٧,٩٦٨,٠٢٢	٣,٦١٥,٠٨٣,٦٨٦	عقارات
٨٧٨,٧٩٤,٤٣٢	-	٦١,٧٢٣,٥٣٣	٨١٧,٠٧٠,٨٩٩	زراعة
٢,٩٦٠,٣٠٠,٧١٧	٦٢٨,٧٠٢	٦٤٠,٢٨١	٢,٩٥٩,٠٣١,٧٣٤	أفراد وخدمات
<u>٤٤٤,٥٩٢,٣٦٤,٦٥٢</u>	<u>٢١٠,٤٥٠,٦٧١,١٦٦</u>	<u>٤٣,٩٦١,١٦٣,٤٢٥</u>	<u>١٩٠,١٨٠,٥٣٠,٠٦١</u>	<u>الإجمالي</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

				القطاع الاقتصادي / المرحلة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢	٢١٨,٦٦٠,٩٢٢,٢٣٨	٤٣,٠٢٤,٠١٤,٣٩٥	١٦٥,٥٧٦,٦٧٥,٣٢٩	مالي
١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢	١,٩٣٩,٧٢٦	٨٠٤,١٦١,٨٦٩	٩,٧٨٩,٢٧٦,٣٢٧	صناعة
٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٨,٤٠٩,٥٩٤	٦,٧١٧,٩٤٤,٠٣٣	تجارة
٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩	٨٩٩,٥٦٠	٩٨,٧٥٥,٧١٦	٣,٧٩٧,٧٢٨,٠٦٣	عقارات
٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣	-	٧٢,٩٤٠,٠٦٢	٨٧٥,٧٥٤,٢٢١	زراعة
٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥	٦٢٨,٧٠٦	١,٠٨٧,٣٤٣	٢,٩٩٦,٤١٥,٣٧٦	أفراد وخدمات
<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	<u>٢١٨,٦٦٦,٣٩٠,٢٣٠</u>	<u>٤٤,٧٢٩,٣٦٨,٩٧٩</u>	<u>١٨٩,٧٥٣,٧٩٣,٣٤٩</u>	<u>الإجمالي</u>

٣٠ التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقة)						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقة)	الجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٧١,١٠٩,٥١٥	٤,٩١٠,٩٧٢,٢٩٩	-	٣,٥١٠,٣٨٥,٢٢٢	٧٣٢,١٤٥,٣٧٥	٦٦٨,٤٤١,٧٠٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٦٣,٦٥٠,٣٩٣)	(١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩)	-	(١,٣٣٩,٨٦٨,٩٩٦)	(٣,٤٨٢,٠٧٥)	١٤,٠٤٥,٥٨٢	مخصص تدريسي خسائر ائتمانية متوقعة
١,٨٠٧,٤٥٩,١٢٢	٣,٥٨١,٦٦٦,٨١٠	-	٢,١٧٠,٥١٦,٢٢٦	٧٢٨,٦٦٣,٣٠٠	٦٨٢,٤٨٧,٢٨٤	نتائج أعمال القطاع
(١,٧٥٢,١٨٦,٨٠٢)	(٣,١٣٧,٨٧٩,٧٥٩)	-	-	-	(٣,١٣٧,٨٧٩,٧٥٩)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥٥,٢٧٢,٣٢٠	٤٤٣,٧٨٧,٠٥١	-	٢,١٧٠,٥١٦,٢٢٦	٧٢٨,٦٦٣,٣٠٠	(٢,٤٥٥,٣٩٢,٤٧٥)	ربح قبل الضريبة
(٨,٥١٠,٧٣٢)	(٧٨,١١٠,٧٦٦)	-	-	-	(٧٨,١١٠,٧٦٦)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج
(٥٦,٠٩٦,٢٩٠)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٩,٣٣٤,٧٠٢)	٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	-	٢,١٧٠,٥١٦,٢٢٦	٧٢٨,٦٦٣,٣٠٠	(٢,٥٣٣,٥٠٣,٢٤١)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) (مدقة)						
المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧٠,٩٣٣,١٢٣,٧٨٧	٤٦٥,٩٤٩,٣٨٨,٧٤٤	-	٤٣٨,٤٨٦,٤٨١,١٣٩	٢١,٩٥٤,٢٦١,٧٢٣	٥,٥٠٨,٦٤٥,٨٨٢	موجودات القطاع
٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	الاستثمار في شركات حلقة
٨,٥٨٧,١٥٤,٣٨٣	٨,٩٨٥,٢٠٤,٤٤٣	٨,٩٨٥,٢٠٤,٤٤٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٤٧٥,٣٥٩,٩٩١,٥٦٥	٨,٩٨٥,٢٠٤,٤٤٣	٤٣٨,٤٨٦,٤٨١,١٣٩	٢٢,٣٧٩,٦٦٠,١١٢	٥,٥٠٨,٦٤٥,٨٨٢	مجموع الموجودات
٣٥٩,٥٩٩,٩٦٨,١١٧	٣٥٦,٢٦٤,٤٧٨,٩٨١	-	١٠,١٢٧,٤٣١,١٨١	١٤٧,٨٩٠,٠٣٦,٨٦٦	١٩٨,٢٤٧,٠١٠,٩٣٤	مطلوبات القطاع
٤,٩٠٨,٣٩١,٧٣٧	٣,٢٩٢,٥١٩,٥٩٤	٣,٢٩٢,٥١٩,٥٩٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	٣٥٩,٥٥٦,٩٩٨,٥٧٥	٣,٢٩٢,٥١٩,٥٩٤	١٠,١٢٧,٤٣١,١٨١	١٤٧,٨٩٠,٠٣٦,٨٦٦	١٩٨,٢٤٧,٠١٠,٩٣٤	مجموع المطلوبات
٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦	٢١٥,٨١٤,٤٧٦	٢١٥,٨١٤,٤٧٦	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
١٠,٩,٨٥٧,٧٢٧	٢١١,٠١١,٩٧٣	٢١١,٠١١,٩٧٣	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

بـ- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي في القطر وبشبكة فروعه المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

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

لفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	داخل سوريا	خارج سوريا	المجموع
إجمالي الدخل التشغيلي	٤,١٦٢,٩٠٤,١١٩	٧٤٨,٠٦٨,١٨٠	٤,٩١٠,٩٧٢,٢٩٩
المصروفات الرأسمالية	٢١٥,٨١٤,٤٧٦	-	٢١٥,٨١٤,٤٧٦

لفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	داخل سوريا	خارج سوريا	المجموع
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٩٢٦,١٥٤,٥٩٩	٤٤,٩٥٤,٩١٦	١,٩٧١,١٠٩,٥١٥
المصروفات الرأسمالية	٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦	-	٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦

٣١ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ /م ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب جنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يمحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدبر البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

رأس المال الأساسي:	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	*أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	ل.س.	ل.س.		
٨,٧٥٢,٦٣١,٨٨٩	٨,٧٤٩,٥٢٤,٨٤٨				
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦				
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥				
١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦				
(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)				
١١٥,٠٦٥,١٤٦,٧٧٤	١١٥,٠٦٢,٠٣٩,٧٣٣				
ينزل منها:					
(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)				
(٧٩,٩١٦,٥٧٢)	(١٠٠,٦١٧,٨٣٧)				
١١٤,٧٧١,٤٧٢,٣٠٢	١١٤,٧٤٧,٦٦٣,٩٩٦				
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠٪ منها					
١٨٦,٠٨٤,٩٦٥	١٨٦,٠٨٤,٩٦٦				
١,٦٣٦,٩٤٤,١٥٧	٢,٠٠٤,٤٥٢,٣٨٥				
١١٦,٥٩٤,٥٠١,٤٢٤	١١٦,٩٣٨,٢٠١,٣٤٧				
٣٨٨,٧٥٢,٥٧٠,٨٥٠	٣٧٩,٩٣٧,٠٢٦,٧٠٠				
٣,٧٨١,٦٢٢,٠٠٠	٣,٧٧١,١٦٤,٠٠٠				
١,٩٣٣,٦٨٣,٠٠٠	١,٩٩٥,٣٦١,٥٩٧				
٧,٣٠٢,١٤١,٣٧٩	٧,٣٠٢,١٤١,٣٧٩				
٤٠١,٧٧٠,٠١٧,٢٢٩	٣٩٣,٠٠٥,٦٩٣,٦٧٦				
٪ ٢٩,٠٢	٪ ٢٩,٧٥				
٪ ٢٨,٥٧	٪ ٢٩,٢٠				
٪ ٩٩,٤٢	٪ ٩٩,٠٩				

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

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

* بناءً على القرارات رقم ١٦/١٢٠٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ٣٢٠٣/ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سوريا المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنيوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنيوي غير الحقيقة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

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

-٣٢ ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسيمة):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

كفالت:

١,١١٣,٣٩٧,٧٠٢	١,٠٩٨,٨٠٥,٥٢٦
١١,١٩١,٠٩٣,٢٥٨	١١,٢٧٦,٤٢٥,١٧٧
٧٤١,٤٨٥,٠٠٠	٥٤٦,٨٥٠,٠٠٠
١٢,٠٤٥,٩٧٥,٩٦٠	١٢,٩٢٢,٠٨٠,٧٠٣

دفع

حسن التنفيذ

آخرى

اعتمادات:

٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢	٩,٦٢٨,٢٢٧,٣٠٥
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٧٢١,٤٤٦,٦٢٠	١,٧٢٢,٥١٠,٧٣٠
٢٣,٤٨٦,١١٥,٥٨٢	٢٤,٢٧٢,٨١٨,٧٣٨

كفالت بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٢٧,٨٠٠,٩٦٠	٨٨,٣٨٩,٦١١
٤٣,٣٩٥,١٠٢	١٣٩,١٣٥,٤١١
٧١,١٩٦,٠٦٢	٢٢٧,٥٢٥,٠٢٢

-٣٣- أحداث لاحقة

بتاريخ: ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق / مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ وبالبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات (٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠) ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة.

-٣٤- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.