

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

- ٢-١ تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة
- ال المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
- ٤-٣ بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
- ٨-٥ بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
- ٩ بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
- ١٠ بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
- ١٢-١١ بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
- ٧٨-١٣ إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سوريا والمهاجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

دمشق - سوريا

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لبنك سوريا والمهاجر ش.م.م.ع "المصرف" و الشركة التابعة له "الجموعة" وكلّاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتندفات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تقدّم 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 بمراجعتنا 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 بكلّ الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعداً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أسس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مختص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصادر اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سوريا المركزي بالقرار رقم (٢/١٢٣/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 التأكيد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

رقم الترخيص /

١٧/ش

اسم

شركة السمان ومشاركته
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم فقر

٦٤٦٠

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 ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سوريا

٢٠٢٢ تشرين الأول ٣١

شركة السمان ومشاركته

محاسبون قانونيون



بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كمي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ل.س.	كمي في ٣٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٨٣,٢٣٦,٢٩٥,٥٠٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	١٢٤,٢٩٣,٧٤٠,٠٨٠	٦	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٨٩,٧٨١,٨٩١,٢٥١	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٣٧,٤٤٠,٦٠١,٨٥٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٣,٨٦١,١٤٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٧٠٥,٣٥٢,٠٠٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٠٣,٤٦١,٢٨٨	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٨٦٧,٥٠٣,٢٩٠		موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	١٨٢,٢٠٨,٣١٥		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٦,٨٤٨,٨٠١,٣١٢	١٢	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	١٣	وديعة مجده لدى مصرف سوريا المركزي
<u>٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩</u>	<u>٥٦١,٧٩٨,٥٤٥,٤٤٨</u>		مجموع الموجودات

مدير دائرة الحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك سورية للمهجر ش.م.م
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	٩,٩٦٨,٢٨٩,٦٩٨	١٤	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٨٧,٤٧٩,٠٠٧,٢٠٠	١٥	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١١,٣٣٠,٧٤٦,٨٠٠	١٦	تأمينات نقدية
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	١٠,٠١٣,٨٨٧,٢٤٠	١٧	مخصصات متعددة
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٤,٠١٦,٨٢٧	١٨	الترامات عقود الإيجار
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	١٠٤,٣١٢,٦٦٩	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٦,٣٤١,٠٥٤,٦٨٥	٢٠	مطلوبات أخرى
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	٤٢٥,٢٤١,٣١٥,١٢٤		مجموع المطلوبات
<hr/>			حقوق الملكية
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	٤٣٨,٣٦٥,٦٤٦	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦		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	١٣٦,٤٤٤,٨٤٥,٥١٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٢,٣٨٤,٨٠٧		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	١٣٦,٥٥٧,٢٣٠,٣٢٤		مجموع حقوق الملكية
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٦١,٧٩٨,٥٤٥,٤٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحل للوجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٦,٧٠٨,٩٩٣,١١٠	١٠,٤٥٨,٤٢٠,٩٩٧	٢٢ الفوائد الدائنة
(١,٠٦٣,٩٤٩,٣٢١)	(١,٧٣٨,٠٩٠,٦٦٩)	٢٣ الفوائد المدينة
٥,٦٤٥,٠٤٣,٧٨٩	٨,٧٢٠,٣٣٠,٣٢٨	صافي الدخل من الفوائد
٢,٠٦٣,٨٤١,٨٣٧	٧,٣٦٦,٦٨٧,١٠٤	رسوم وعمولات دائنة
(٢٢٣,٨٤٨,٥٤٩)	(١,٠٨٤,٦٨٣,٦٩٥)	رسوم وعمولات مدينة
١,٨٣٩,٩٩٣,٢٨٨	٦,٢٨٢,٠٠٣,٤٠٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٧,٤٨٥,٠٣٧,٠٧٧	١٥,٠٠٢,٢٣٣,٧٣٧	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٧٦٧,٤٠٠,٨٦١	١,٦٧٤,٧٤٥,١١٥	أرباح تشغيلية ناجحة عن تقييم العملات الأجنبية
٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	أرباح ناجحة عن تقييم مركز القطع البيني غير المحققة
٨٨٧,٢٣٩	٣,٣٢٤,٧٥٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢,٤٩٩,٩٨٥	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٧١,٤٢٦,٧٤٥,١٦٢	٤٢,٢٤٢,٩١٣,٩٠٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤,١٦٩,٩٥٤,٢٧٧)	(٦,٧٢٩,٤٤٥,٩٢٤)	نفقات الموظفين
(٢٣٥,٦٥٣,٧٤٣)	(٥٦٣,٧٦٤,٨٨٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٩,١٢٩,٢٠٧)	(٧٣,٥٩٦,٧٠١)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٧,٦٠٠,٩٣٧)	(٢٦,٠٨٩,٢٦٠)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢)	(١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١)	مصرفوف خصخص خسائر التمايزية متوقعة
(١٣٩,٥٧٧,٠١٥)	(١٠٤,٨٧٢,٧٣٢)	مصرفوف خصخصات متعددة
-	(٢٣,٥١٠)	خسائر بيع موجودات ثابتة
(١,٧٩٢,٩٣٨,٤٦٥)	(٣,١٩٢,٣٥٠,٧٢٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١١,١٧٠,٠٤٠,٤٤٦)	(٢٠,٩٣٧,٠٨٢,٢٤٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	<u>إيضاح</u>	
ل.س.	ل.س.		
٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠		الربح قبل الضريبة
(٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠)	-	١٨	صافي ضريبة الدخل
(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	(٢٥٢,١١٣,٧٥٦)	١٨	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
<u>٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤</u>	<u>٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤</u>		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦		مساهمي المصرف
(١٩,٢٠٤,٣١٧)	(٢٤٧,٠٨٢)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤</u>	<u>٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤</u>		
٦٨٨,٠٥	٢٤٣,٦٨	٢٥	حصة السهم من ربح الفترة
٦٨٨,٠٥	٢٤٣,٦٨	٢٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

نفقة الفلاحة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٥٣,٩٣٩,٥٩٤	٣,٨٣٢,٧٢١,٠٨٠	الفوائد الدائنة
(٤٠٢,٥٢٩,٥٩٤)	(٧٧٢,٥٢٩,٧٨٦)	الفوائد المدينة
٢,٥٥١,٤١٠,٠٠٠	٣,٠٦٠,١٩١,٢٩٤	صافي الدخل من الفوائد
٨٨٢,٥٩٨,٤٠٠	٢,٥٤٨,١٦٢,٣٥٩	رسوم وعمولات دائنة
(١٢٣,٨٢٤,٨٢٥)	(٢٩٥,٠٠٥,٦٦٤)	رسوم وعمولات مدينة
٧٥٨,٧٧٣,٥٧٥	٢,٢٥٣,١٥٦,٦٩٥	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣,٣١٠,١٨٣,٥٧٥	٥,٣١٣,٣٤٧,٩٨٩	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٨٤,٦٠٩,٩٠١	٦٧٧,٠٦٢,١٢٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	١٠,٢١٤,٨٤٠,١٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البيئي غير المحققة
(٧٥٠,٠٤٧)	٨٥٨	أرباح / (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٩٤,٠٤٣,٤٢٩	١٦,٢٠٥,٢٥١,٠٧٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٥٦,٧٣٣,٤٤٠)	(٢,٥٠٧,٩٤٤,٢٠٩)	نفقات الموظفين
(١١٧,٧٩٩,٠٤١)	(١٩٤,٢٩٣,٥٣٢)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦,٤٤٦,٤٧٣)	(٢٣,٧٥٠,٥٠٧)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٦,٣٥١,٤٣٠)	(١٠,٦٤٤,٦٠٩)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٧٩٣,١٣٨,٣٠٠)	(٦,٠٢٦,٠١٢,٥٤٠)	مصرف مخصص خسائر التحانية متوقعة
(١٨,٩٢٦,٥٦٢)	(٤٦,١٥٣,٢٣٤)	مصرف مخصصات متعددة
(٧٢٣,٤٠٨,٨٩٧)	(١,١٩٠,٨٠٣,٨٨٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٣٢٢,٨٠٤,١٤٤)	(٩,٩٩٩,٦٠٢,٥١٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلي الموجزة

بيان الدخل الموحد للمرحلي الموجز / تابع

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٧١,٢٣٩,٢٨٥	٦,٢٠٥,٦٤٨,٥٥٩	الربح قبل الضريبة
(١١٧,٩٤٠,٧٩٠)	-	صافي ضريبة الدخل
(٧٢,٧٤٣,٦٠١)	(٩٩,٦٢٦,١٥٦)	مصاروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
<u>١٨٠,٥٥٤,٨٩٤</u>	<u>٦,١٠٦,٠٢٢,٤٠٣</u>	صافي ربح الفترة
		العائد إلى :
١٨٧,٤٤٠,٤٥٨	٦,١٠٨,٢١٠,١٣٢	مساهمي المصرف
(٦,٨٨٥,٥٦٤)	(٢,١٨٧,٧٢٩)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٨٠,٥٥٤,٨٩٤</u>	<u>٦,١٠٦,٠٢٢,٤٠٣</u>	
٢,١٧	٧٠,٧٠	حصة السهم من ربح الفترة
٢,١٧	٧٠,٧٠	حصة السهم الأساسية والملفخضة من ربح الفترة

مدير دائرة الحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بيان الدخل الشامل الموحد المرجلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤	٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤
<u>١٣٦,٠٣٥,٣٧٠</u>	<u>٦٦,١٩٥,٧١٥</u>
<u>٥٩,٥٦٤,٦٣٩,٩٢٤</u>	<u>٢١,١١٩,٩١٣,٦١٩</u>

صافي ربح الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:

٥٩,٥٨٣,٨٤٤,٤٢١	٢١,١٢٠,١٦٠,٧٠١
(١٩,٢٠٤,٣١٧)	(٢٤٧,٠٨٢)
<u>٥٩,٥٦٤,٦٣٩,٩٢٤</u>	<u>٢١,١١٩,٩١٣,٦١٩</u>

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٨٠,٥٥٤,٨٩٤	٦,١٠٦,٠٢٢,٤٠٣
(٦,٥٢١,٠٨٢)	(٦٦,١٩٥,٧١٥)
<u>١٧٤,٠٣٣,٨١٢</u>	<u>٦,١٧٢,٢١٨,١١٨</u>

صافي ربح الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:

١٨٠,٩١٩,٣٧٦	٦,١٧٤,٤٠٥,٨٤٧
(٦,٨٨٥,٥٦٤)	(٢,١٨٧,٧٢٩)
<u>١٧٤,٠٣٣,٨١٢</u>	<u>٦,١٧٢,٢١٨,١١٨</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 ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهي المصرف

حقوق مجموع حقوق الملكية	الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	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
٢١,١١٩,٩١٣,٧١٩	(٢٤٧,٠٨٢)	٢١,١٢٠,١٦٠,٧٠١	-	-	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦	٦٦,١٩٥,٧١٥	-	-	-
١٣٦,٥٥٧,٢٣٠,٣٢٤	١١٢,٣٨٤,٨٠٧	١٣٦,٤٤٤,٨٤٥,٥١٧	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦	٤٣٨,٣٦٥,٦٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	١٤٥,٨٥٥,٥٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	-	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٩,٥٦٤,٦٣٩,٩٢٤	(١٩,٣٤٤,٣١٧)	٥٩,٥٨٣,٨٤٤,٢٤١	-	-	٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	١٣٦,٠٣٥,٣٧٠	-	-	-
١١٨,٢٩٣,٤٧١,٤٤١	١٢٦,٦٥١,١٨٩	١١٨,١٦٦,٨٢٠,٢٥٢	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	٢٧١,١٦٦,٣٧٨	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحالية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	٢١,٣٥٥,٨٣١,٦٦٠	
٣٣٥,٦٥٣,٧٤٣	٥٦٣,٧٦٤,٨٨٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١٩,١٢٩,٢٠٧	٧٣,٥٩٦,٧٠١	ربح الفترة قبل الضريبة
١٧,٦٠٠,٩٣٧	٢٦,٠٨٩,٢٦٠	تعديل لطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٨٠٧,٠١٩	١٧٠,٩٦٢	استهلاكات موجودات ثابتة
٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢	١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٣٩,٥٧٧,٠١٥	١٠٤,٨٧٢,٧٣٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٨٨٧,٢٣٩)	(٣,٣٢٤,٧٥٤)	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(١٢,٤٩٩,٩٨٥)	٢٣,٥١٠	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥,٤٥١,٢٧٢,٢١٥	٣٢,٣١٧,٩٦٣,٤٦٢	مصرف مخصصات متعددة

(١٢٢,٩٨٧,٩١٦)	(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٤,٤٩١,٤٢٩)	(٤,٧٧٧,٤١٥)	خسائر / (أرباح) استعاد موجودات ثابتة
١٧,٤٠٢,٥٠٨	١٢,٧٤١,٩٥٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف
		السورية المركزي (احتياطي نقدى إلزامي)
		الزيادة في ودائع لدى مصرف سوريا
		المركزي (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
		(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
		الزيادة في الموجودات الأخرى
		الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٧,٣٣٣,٥٤٠	٨,٧٤٩,٢٨٧,٤٨٩	الزيادة في ودائع الزبائن
(٦١٥,٨٦٦,٦٨٣)	١,٣١٨,٣٥٥,٢١٦	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٥٥٠,٥٠٥,١٠٣	(٨٠,٣٩٥,٩٠٣)	(النقص) / الزيادة في المخصصات المتنوعة
١,٣٨٩,٤٤٥,٣٠١	٢٨٤,٢٠٣,٧٣٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في)
(٤٩,٣٤٣,٥٤٨,٥٧٧)	٢٨,٥٢٩,٦٩١,٣٥٥	النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٥١٤,٦٩١,٠٠٩)	(٢٢٤,٢٩٠,٠٨٠)	الضرائب المدفوعة
(٤٩,٨٥٨,٢٣٩,٥٨٦)	٢٨,٣٠٥,٤٠١,٢٧٥	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
(١,٩٤٩,٨٠٧,٧٥٦)	(٦٩٠,١١٦,٧٨٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٣,٣٩٠,٠٠٠)	(١٢٨,٣٨١,٠٠٣)	شراء موجودات غير ملموسة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(١٣١,٤٨٣,١٩٨)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢,١٠٢,١٨٠,٩٥٤)	(٨١٨,٤٩٧,٧٨٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(١٥,٦١٠,٩٦٠)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	تدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(١٦,٤٢٧)	-	مدفعات التزامات عقود الإيجار
(١٥,٦٢٧,٣٨٧)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	أنصبة أرباح مدفوعة
٥٢,٨٠٠,٤٨٤,٤٨٩	(١٢٥,٢٧٠,٥٦٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٨٢٤,٤٣٦,٥٦٢	٢٧,٠٨١,٤٦٨,١٨٤	أثر التغير في سعر الصرف
١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٦٦,٥٧٥,٧٥٢,١٢٠	٢٠٢,٩٩٩,٢٣٦,٧٦٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥,١٥٦,٣٣٥,٠٥٧	٩,٧٧٦,٧١٨,٠٣٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
١,٠٩٩,٥٦٦,٥١٩	١,٦٥٦,٧٠٢,٦٩٠	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلي الموجزة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(غير مدققة)

- ١ - موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.ع (المصرف) 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 المصرف في سجل المصادر الممسوكة لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم ٩/٩ /بصفته 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 قيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ .

تأسس المصرف برأس المال 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 ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 تخفيض أسهم المصرف لتصبح ٤,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأس المال المصرف بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠ /ص/١. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سوريا المركزي، كما حصل المصرف بتاريخ ٦ آب 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 المصرف على موافقة مصرف سوريا المركزي على زيادة رأس المال المصرف بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بمحض الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل المصرف على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بمحض قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بمحض القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠ .

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية المالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣٠ فرع كما في ٣٠ أيلول 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 ثمانية 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 المصرف.

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سوريا والمهجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سوريا والمهجر 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 الموحدة المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٢ في اجتماعه رقم (١٧١).

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة 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 الموحدة 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 المحددة 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 الاستحواذ 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 الاستحواذ.

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 بـ"العقد". تكون 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 تفت 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 المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتخصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناجحة 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 الازمة 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 المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء 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 بنود 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 الازمة 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 لتطبيق الأولى 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 إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة 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 تخترق أيضاً قياس فروق 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 والأثار المرتبطة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُباح للشركة الرمبلة أو المشروع المشترك اختيار 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 (المقرض) 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.

يلغى التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسبة داخلياً ومعدلات الخصم ومتkin المعددين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

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

بـ- 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 بتاريخ القوائم المالية 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 رجعي لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

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

للغرض 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 تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولى.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشريكه الرميمية 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 الرميمية أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تتطوّر على نشاط تجاري في معاملة مع شركة رميمية 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 الرميمية أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناجمة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة رميمية 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 الرميمية الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

طبق 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 المركب 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" لتوضّح 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 "السياسات المحاسبية العامة". 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 العامة للأغراض العامة على أساس تلك القواعد المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضّح أن معلومات السياسة المحاسبية "التي تتعلّق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمّة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير

أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

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

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

تقديم التعديلات استثناء آخر من الاعفاء من الاعتراف الأولى. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولى للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولى بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام عقد الإيجار وما يقابلها من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتغير على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحاً لمعيار 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 مقابله 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 والبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأول 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.

-٣ السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 تقديرها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

تظهر المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.
تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سوريا والمهرجان م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣٠ أيلول 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:

(١) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول 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.

تسسيطر 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 المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعةأغلبية الأصوات أو الحق المماثل في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقدير 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 المختللة.

تقوم المجموعة بإعادة تقدير 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 أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير 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 والتغيرات 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 السائلة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائلة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول 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 السائلة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقديرها 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

يعترف 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 الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق مخاسباً على النحو التالي:

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

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقى، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه 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، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناه 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 المشأة 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 الأولي بال الموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتأخر أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف 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 تقييم نموذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج 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 نماذج العمل المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما، عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ به المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد 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 ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدبي القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يجب تكوين مرونة خسارة للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الإئتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تفاصيل الخسارة الإئتمانية المتوقعة يبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الإئتمان، وتفاصيل 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 الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتغيرات النقدية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لحفظ القروض التي تقاسم مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتغيرات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأسلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقياس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخيضاً كبيراً يعكس خسائر الإئتمان 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 إئتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدبي إئتمانياً 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 تدبي إئتمانياً في أدوات الدين السيادية والعائد للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الإئتماني وقدرة المقرض 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 الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغيرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي مثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدريجية.

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 التعرّض (Probability of Default)، التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمناسبة 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 إنتهاءك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بجد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدود.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحساب المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقرارات 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 لمطالبات 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 الإستحقاق 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 ثُعدل 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 يؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعديل بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق 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 ينبع عنه اختلاف كبير في الشروط.

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

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

عند إلغاء الإعتراف بال موجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف ب الخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال 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 المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال 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 لمحاولة استرداد الذمم المدينية 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.

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالصرف 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 بالصرف.

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصرف 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 بالصرف.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصرف هو أدلة 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 مضمونة 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 الالتزام المالي المحفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار الحتمي 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 تناسق 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار المؤتمن للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يُشكل 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) تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية

تفاصيل 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 ويحدد 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 المشاركون في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسجيل الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة مشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمشارك 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 مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأدلة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة 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 تفاصيل 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 يسدّد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوّعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لن تلك 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 بالبند غير المالي. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند غير المالي، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البند المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلقة 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 وبطريق 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 يستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المحوطة 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 إئهاها 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 المحوطة لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات 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 المستدركة. 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 إئهاها 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 ومرآكمة 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 المترآكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية 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 المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية 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 الإنتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

(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 متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل 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) التدري في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويؤدي 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 للممتاجرة 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 الفعلية. كما تدرج 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 للممتاجرة 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 بمراجعة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقرارات المحددة، وتكليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بال الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ثبت تكليف 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 التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان 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 المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة 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 للممتاجرة 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 التغييرات 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 الواقع 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 تحقيق 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 تخفيضها في حالة توقع 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 ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

بناءً على التعليم رقم ص/١٤٤٥١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المراحلين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات 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 الأولى بها 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 معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع المدف من الأعمال المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر 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 الأولى. 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 ذات الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

بعد إعادة تقسيم الحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تعكس 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 الإداره في عملية تطبيق السياسات الحاسيبة 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 الالزامه لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهريه التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإياضح (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 تسعي، 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 الحقيقة، 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 ل مختلف الحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المغونات 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 لتكوين مغونات تدني إضافية.

- ٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقة)	نقد في الخزينة
ل.س.	ل.س.	نقد في الفروع المغلقة*
١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥	١٩,٠٥٦,٦٣٥,٩٠٨	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:
٧٦,٩٦٤,٦٣٩	٨٥,٥٧٤,٢٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
((ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	١,٠٢٢,٨٢٥,٠٥٨)	احتياطي نقدي الزامي ***
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٨٣,٢٣٦,٢٩٥,٥٠٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي خلال الفترة / السنة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
(٩٦٥,١٦٤,٢٠٤)	-	-	(٩٦٥,١٦٤,٢٠٤)	التغيير خلال الفترة
٢٣,٠٢٩,٠١٤,٢٣٢	-	-	٢٣,٠٢٩,٠١٤,٢٣٢	فروقات أسعار الصرف
<u>١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩</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 مصرف سوريا المركزي خلال الفترة / السنة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
١٣٨,٦٧٧,٥٩٢	-	-	١٣٨,٦٧٧,٥٩٢	التغيير خلال الفترة
١٥٤,٦٠٧,٢٠٥	-	-	١٥٤,٦٠٧,٢٠٥	فروقات أسعار الصرف
<u>١,٠٠٢٢,٨٢٥,٥٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٠٢٢,٨٢٥,٥٥٨</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 مقوماً بالليرة السورية ٤٦٩,٩٦٥,٣١٤ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً 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 باحتجاز مؤمنات بمبلغ ٧٧,٥٧٤,٢٢٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٩٦,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). ***

وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصادر العاملة في سوريا، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سوريا المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سوريا المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مبلغ ٩٠٣,٩٠٩,٢٤١ 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 ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٣,٨٩٢,٤٦٠,٠٤٨	١٤٢,٩٨٨,٥٥٠,٨٠٧	٩٠٣,٩٠٩,٢٤١
١,٠٣٦,٩٦١,١٧٠	-	١,٠٣٦,٩٦١,١٧٠
(٢٠,٦٣٥,٦٨١,١٣٨)	(٢٠,٦٣٥,٥٩١,٣٢٤)	(٨٩,٨١٤)
<u>١٢٤,٢٩٣,٧٤٠,٠٨٠</u>	<u>١٢٢,٣٥٢,٩٥٩,٤٨٣</u>	<u>١,٩٤٠,٧٨٠,٥٩٧</u>

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
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٠٠٠,٠٠٠
(١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢)	(١٦,٠٧٤,١١٩,٩٦٧)	(٣٩,٤٨٥)
<u>٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١</u>	<u>٩٨,٣٤٣,٤٠٣,٣١٨</u>	<u>٧٣٦,٧٥٢,٧٧٣</u>

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أكتوبر 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
١,٢٠٢,٨٠٣,٠٧٦	٢,٦٧٢,١٣٧,٧١٢	٥,٨٨٤,٦٠٠,٦٨٨	٩,٧٥٩,٥٤١,٤٧٦
٩,٦٠٥,٠٥٢	٧٤٦,٩٣٥,٥٢١	١٩,٢٥٩,٠٢٣,٦٢٦	٢٠,٠١٥,٥٦٤,١٩٩
١,٩٩١,٦٥٣,٦٢٩	١٧,٤١٠,١٦٣,٥٨٧	١٢٥,٥٢٧,٦٠٤,٠٠٢	١٤٤,٩٢٩,٤٢١,٢١٨
الرصيد كما في بداية الفترة			
التغيير خلال الفترة			
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية الفترة			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٠,٨٨٩,٧١١,٦٠٧	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
الرصيد كما في بداية السنة			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
التغيير خلال السنة			
فرق أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية السنة			

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥٤,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢
٤٨,٤٣	٩٩,١٥٤,٠٩٦	١,٥٢٦,٣١٧,٦٣٠	١,٦٢٥,٥٢٠,١٢٩
١٠,٨٣	٢٠,٩٣٠,٥٢٩	٢,٩١٥,٠٦٩,٩٤٥	٢,٩٣٦,٠٠١,٥٥٧
٨٩,٨١٤	٧٨٢,٨٤١,١٣٢	١٩,٨٥٢,٧٥٠,١٩٢	٢٠,٦٣٥,٦٨١,١٣٨
الرصيد كما في بداية الفترة			
التغيير خلال الفترة			
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية الفترة			

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
الرصيد كما في بداية السنة			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
التغيير خلال السنة			
فرق أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية السنة			

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتضمن فوائد ٢٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١٤٣,٨٩٢,٤٦٠,٠٤٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣ كمساً في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٢٤,١٨٧,٦٠١,١٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٩٩,٢٤٨,٨٣٣,٩٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وقام المصرف باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٨,٥٦٤,٣٨٩,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٢٧٦,٢١٦,٣٣٥ ليرة سورية كمساً في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت نسبة التغطية ١٤,٩٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٣٨٪ كمساً في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد أرصدة معروضة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

-٧ إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٧,٦٢٤,٤٣٢,٨٢٤	٢١٠,٣١٩,٠٢٢,٥٥٠	٧,٣٠٥,٤١٠,٢٧٤
(٢٧,٨٤٢,٥٤١,٥٧٣)	(٢٧,٨٤٢,٢٣٦,٧١٧)	(٣٠٤,٨٥٦)
<u>١٨٩,٧٨١,٨٩١,٢٥١</u>	<u>١٨٢,٤٧٦,٧٨٥,٨٣٣</u>	<u>٧,٣٠٥,١٠٥,٤١٨</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠
٢٢,٤٠١,٣٩٩,٨٢٧	٢١,٤٠١,٣٩٩,٨٢٧	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٠,٩٣٣,٩٤٣,٧٢٧)	(٢٠,٩٣٣,٩٤٣,٧٢٧)	-	-
(٨٦٨,٣٢٠,٤٦٠)	٢,٣٢٧,٥٩٧,٠٥١	٩٤,٠٧٢,٢١٥	(٣,٢٨٩,٩٨٩,٧٢٦)
٢٨,٧٨٦,٩٤٥,٣٦٤	٢٢,٨٣٢,٣٦٦,٤٨٢	٥,٩٥٤,٥٧٨,٨٨٢	-
<u>٢١٧,٦٢٤,٤٣٢,٨٢٤</u>	<u>١٧٤,٦٢٧,٠٦٣,٦٤٥</u>	<u>٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٥٥</u>	<u>٧,٣٠٥,٤١٠,٢٧٤</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢
-	(١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢)	١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢	-
٣,٠٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٢٣٢,٨٢٣	٦٤,٩٠١,٢٣٩,٥٥٤	٦٨,٢٧٣,٨٧٢,٣٧٧
-	١٤,٨٢١,٦٥٣,٩٥٥	٧٢,٨٢٠,٠٧٢,٥٠٦	٨٧,٦٤١,٧٢٦,٤١١
٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٥٠,٤٩٨	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦
٢٧,٩٢٤	-	٣,٤٢٧,٤٠٥,١٢٧	٣,٤٢٧,٤٣٣,٠٥١
-	-	(٢,٣٥٣,٩٣٦,٧٥٠)	(٢,٣٥٣,٩٣٦,٧٥٠)
٦٧٣,٥٦٦	(٦٣,٢٢١,٣٥٨)	٦,٤٠٢,٦٩٢,٣١٧	٦,٤٦٥,٢٤٠,١٠٩
-	٦٥,٤١٣,٥٠٨	٢,٩٣٣,٦٨١,٣٢٩	٢,٩٩٩,٠٩٤,٨٣٧
٣٠٤,٨٥٦	١٦٣,٦٣٤,٦٦٢	٢٧,٦٧٨,٦٠٢,٠٥٥	٢٧,٨٤٢,٥٤١,٥٧٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٥٥,٤٤٤	١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠	-	١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤
-	(١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨)	١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨	-
٣٩٥,٠٥٤	(١٨٤,٧٥١,٥٩٦)	(١٢,٢٣٦,٢٨٩,٢٥٢)	١٢,٠٥١,٩٣٢,٧١٠
-	٢٠١,٤٩٥,٨١٠	٣,٣٦١,٥٢١,٤٣٢	٣,٥٦٣,٠١٧,٢٤٢
٩٥٠,٤٩٨	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٧٤,٦٢٧,٠٦٣,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وقام المصرف باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٢٧,٦٢٦,٩٦٠,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت نسبة التغطية ١٥,٨٢% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١١,٥٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١ (مدققة) ل.س.)	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ل.س.	
٤٤٩,٨١٢,٢٦٧	٤٦٧,٨٠٧,٢٠٠	حسابات جارية مدينة
٣٢,١٧٦,١٠٨,١٠٨	٤٥,٩٥٧,٤٣٤,٩٧٣	قروض وسلف
٦٥,٠٧٤,٤١٦	٦١,٠٦٤,٣١٥	سندات محسومة
٦,٩٩٣,٩١٦,٦٩٨	٦,٨٦٥,٥١٦,٠٢٧	قروض تجزئة
٢٣٥,٠٢٠,٢١٢	٢٧١,١٧٤,٧٢٨	حسابات دائنة صدفة مدينة
(١,٤١٣,٥٢٠,٩٨٥)	(١,٢٦٥,٧٥٩,٦٢٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	٥٢,٣٥٧,٢٣٧,٦١٦	
الشركات الكبرى:		
٣٨٤,٨٩٥,٦٩٠	٣٩٩,٦٦١,٨٣٠	حسابات جارية مدينة
١٦,١٣٤,٠٣٣,٦٢٤	١٨,٧٨٢,٢٨٠,٤٠٩	قروض وسلف
٢٠,٣٣٥,٨٧١	٢٠,٣٣٥,٨٧١	سندات محسومة
٢٨,٠٣٣,٤٨٢	٢٩,٧٨٣,٨٤٦	حسابات جارية صدفة مدينة
(١٦٣,٢٧٥,٥٢٠)	(١٠٦,٣٧٦,٣٥٦)	فوائد مقبوضة مقدماً
١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	١٩,١٢٥,٦٨٥,٦٠٠	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
٦٤,٩١٦,٥٧٧	٦٨,١٤٥,٣٧٠	حسابات جارية مدينة
١٦,٠٤٢,٠٧٤,٤٨٤	٢٧,١٧٥,١٥٤,٥٦٤	قروض وسلف
٤٤,٧٣٨,٥٤٥	٤٠,٧٢٨,٤٤٤	سندات محسومة
٥,٣٤٧,٥٤٦	٥,٧٩٠,٠٦٤	حسابات جارية صدفة مدينة
(١٦٤,٨٥٨,٢٨٩)	(١٢٣,٧٥٥,٠٥٩)	فوائد مقبوضة مقدماً
١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	٢٧,١٦٦,٠٦٣,٣٨٣	
الأفراد:		
٢,٣٣٢,٤٣٠,٥١١	٢,٥٢٠,٤١١,١٥٤	قروض وسلف
٢٠١,٦٣٩,١٨٤	٢٣٥,٦٠٠,٨١٨	حسابات دائنة صدفة مدينة
(٣٨٨,٦٢٠,١٦٩)	(٤١٢,٤٦٥,١٣٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	٢,٣٤٣,٥٤٦,٨٣٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

		القروض العقارية:
		قروض
		فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٤,٦٦١,٤٨٦,١٨٧	٤,٣٤٥,١٠٤,٨٧٣	
(٦٩٦,٧٦٧,٠٠٧)	(٦٢٣,١٦٣,٠٧٩)	
٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٣,٧٢١,٩٤١,٧٩٤	
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	٥٢,٣٥٧,٢٣٧,٦١٦	
(٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢)	(٧,٦١٥,٢٤٧,٥٥٢)	
(٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩)	(٧,٣٠١,٣٨٨,٢٠٦)	
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٣٧,٤٤٠,٦٠١,٨٥٨	
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		إجمالي التسهيلات الائتمانية
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		فوائد معلقة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٤,٦٥٤,٣٤٥,٤٣٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢٧,٩٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ٧,٣٥٢,٩٥٧,٢٢٦ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٤,٠٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في كميا في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٢٠٤,٠٠٠,٣٣٢ 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 ٩,٠٤٨,٢٥٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

٣٠ أيلول 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
-	-	(٧٤١,٠٦٦,٧٦١)	٧٤١,٠٦٦,٧٦١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٧٢٦,٩٤٥,٩٣٠	(٣,٧٢٦,٩٤٥,٩٣٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٦٣,٢٥٨,٠٥٣	-	(١٦٣,٢٥٨,٠٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٩,٩٨٧,٠٢٤,٧٦٧	-	١,٢٩٩,٣٨٤,٦٠٨	١٨,٦٨٧,٦٤٠,١٥٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٣٩١,٧٥٨,٦٤٨)	(٤٤,٤٦٦,٧٠٠)	(١٩٣,٩٤٠,٣٨٦)	(٢,١٥٣,٣٥١,٥٦٢)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٥,٨٦٣,٥٤٤,٤٠٧)	(٤٨٩,٢٣٩,٠١٤)	(٥٩٤,٢٩٨,٤٦١)	(٥,٧٥٨,٤٨٤,٩٦٠)	التغير خلال الفترة
٢,١١٩,١٠٥,١٨٨	٢,١١٨,٤٠٥,٩٨٤	٦٩٨,٩٦٨	٢٣٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٢,٣٥٧,٢٣٧,٦١٦	١٤,٦٥٤,٣٤٥,٤٣٢	٥,٢٤٢,٤٩١,٥٣٥	٣٢,٤٦٠,٤٠٠,٦٤٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣
٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢	(٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢)	-	-
٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣	(٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣)	-	-
١٩,٧٠٣,٤٦١,١١٩	٥٩٢,٩٥٢,١٢٨	٢٠,١٩٩	٢٠,٢٩٦,٤٣٣,٤٤٦
٧٠٧,٦١٨,١٧٨	(١,٥٣٤,٨٢٦,١٩٣)	(٤٥٢,٤٨٦,١٣٧)	(٢,٦٩٤,٩٣٠,٥٠٨)
٢٠,٠٢١,٤٥٠,٥٢٩	(٣٥٥,١٧٩,٣٥٠)	(٤٩٩,٣٧٦,٦٣٤)	(١,٨٧٧,٢٥٣,٢٤٥)
-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	(٢٠,٣٤,٣٦٨)	(٤١,٩٥٩,٨٦٦)
٤٦٥	١,٥٨١,٤٦٧	٥,٠١٧,١٥٧,٨٠٤	٥,٠١٨,٧٣٩,٧٣٦
٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٩,٣٦٧,١٨٠	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢
٨,٤١٨,٣٨١	(٨,٤١٨,٣٨١)	-	-
٢١,٦٨٤,٧٨٩	(٢١,٦٨٤,٧٨٩)	-	-
٦٦٥,١٤٦	-	(٦٦٥,١٤٦)	١٨٩,٢٣٥,٢٠٢
١٧٢,٩٠٣,٤٨٤	١٦,٣٣١,٧١٨	-	
٤٠,٣٧٦,٨١٤	(٩٠,٣٢,٣٧٢)	(٥٨,٧٥٩,٩٧٧)	(٩٠,١٠٣,٤١٩)
١٧,٩٦٤,٥٩٧	(١٨,٦٠١,٤٦٨)	(١,٠٣٣,٤٨٨,٢٩٢)	(١,٠٣٤,١٢٥,١٦٣)
٢٨١,٠٠٦,١٦٥	٨٠,٩٠٢,٣١٤	(٧,٢٥٣,٣٣٩,٠٧٣)	(٧,٦١٥,٢٤٧,٥٥٢)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المراحل الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٥٧٦,٢٩٧	٤٥,٨٢٥,٢٠٣	٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦	٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦
٩٩٦,٥٩٣	(٩٩٦,٥٩٣)	-	-
٦,٧٠٩,٦٩٠	(٦,٧٠٩,٦٩٠)	-	-
٨٨,٥١٨,١٣٠	٩,٤٦٧,٥٥١	-	٩٧,٩٨٥,٦٨١
٣,٩١٤,٦١٤	(١٢,٨٢٠,٣٣٤)	(٢٢٤,٦٢١,١١٦)	(٢٤١,٣٥٦,٠٦٤)
١٨,٠٩٩,٥٧٧	(٣٣,٧٣٦,٩٤٧)	٢٤,٥٠٤,٩٦١	٤٠,١٤٢,٣٣١
-	(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	(٢٠,٣٤,٣٦٨)	(٤١,٩٥٩,٨٦٦)
٤١	١,٤٨٢,٨٣١	٢,٥٩٤,٦٢٦,٧٨٢	٢,٥٩٦,١٠٩,٦٥٤
١٠٩,٣٦٧,١٨٠	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢

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

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول (مدقة ٢٠٢١)	٣٠ أيلول (غير مدققة ٢٠٢٢)
ل.س.	ل.س.
٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦
٦٠٠,٤٤٩,٨٤٨	٦٣٥,٧٠٠,٩١١
٥٦,١٤٨,٤٧٩	(١٩٠,١١٦,٠٦٣)
١,٠٣٣,١٧٨,٠٨٨	٢,٤٠٥,٢٣٨,٩١٥
٧,٣٠١,٣٨٨,٢٠٦	٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول (٢٠٢٢) (غير مدققة) ل.س.	
٦,١٧٤,٧٧٠	١٠,٥٣٦,٣٩٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤,٣٦١,٦٢٥	٣,٣٢٤,٧٥٤	التغير بالقيمة العادلة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٣,٨٦١,١٤٩	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 ٣٠ أيلول (٢٠٢٢) ل.س.	
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٣١,٤٨٣,١٩٨	-	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة / السنة
٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	٦٦,١٩٥,٧١٥	التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٧٠٥,٣٥٢,٠٠٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

واستثمار المصرف في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٢ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة المصرف ١٠١,٠٥٧ سهم، مقابل توزيع ٣١,٧٦٢ سهم حصة المصرف من عوائد عام ٢٠٢١.

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	إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٠٢١
إضافات	إضافات
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٢٠٢٢

الاستهلاك المترافق

(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
(٧٣,٥٩٦,٧٠١)	(٧٣,٥٩٦,٧٠١)	إضافات، أعباء الفترة
(٢٠٩,٥٥٠,٣٣٣)	(٢٠٩,٥٥٠,٣٣٣)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

القيمة الدفترية

٢٠٣,٤٦١,٢٨٨	٢٠٣,٤٦١,٢٨٨	صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الالتزامات عقود الإيجار

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	مصروف 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
١٧٠,٩٦٢	١٧٠,٩٦٢	مصروف الفائدة خلال الفترة
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	المدفوع خلال الفترة
٤٠١٦,٨٢٧	٤٠١٦,٨٢٧	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٤٩٤,٧٧٥	١٥,٣٥٧,٠٠٥	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
١٩,١٢٩,٢٠٧	٧٣,٥٩٦,٧٠١	احتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨٠٧,٠١٩	١٧٠,٩٦٢	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٦٥,٤٣١,٠٠١	٨٩,١٢٤,٦٦٨	

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

٢,٢١٥,٩٦٨,٣٨١	٢,٥٥٦,٨٦٤,٦٠٩	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٢,٥٨٦,٦٥٩,٤٢٨	٢,٦٥٤,٧٠٣,٩٤٢	مصارف ومؤسسات مالية
١١٦,٢٨٧,٨٠٧	١٦٢,٠٦٦,٣٢٦	بنوك مرئية
٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦	٥,٣٧٣,٦٣٤,٨٧٧	قروض وتسليفات
٤١٠,٩٨٤,٠٠٩	١,١٠٤,٥٨٨,١٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢٢٤,٧٩٦,٨٨٠	صافي ذمم مدينة - مديرية مالية دمشق*
٢,٢٧٩,٣٤٠	١٥,٢٢٧,٦٠٥	مصاريف قضائية
١٣,٢٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	سلف تراخيص عمل
٦٢,٢٢٢,١٩٢	٩٥,٤٢٣,٨١٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٥٩٩,٤٣٦	٥,٠٥١,٥١٥	طبع
٢٥,٢٧٤,٧٨١	٢٩,٣٢٨,٤٢٥	حسابات مدينة أخرى
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٦,٨٤٨,٨٠١,٣١٢	

يقوم المصرف منذ عام ٢٠١٣ برفع دعوى قضائية على مديني القروض المتوفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٤٤,٦٧١,٢٩٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٤٤,٢١٨,٥٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، كما قام المصرف بتسديد قيمة بواص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٥١٣,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٦٢٣,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وقد قام المصرف بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

* بتاريخ: ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضربي الرواتب والأجور صادرة عن مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ 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 وقامت بتشكيل مخصص بقيمة ٧٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

- ١٣ - وديعة مجده لدى مصرف سوريا المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ل.س.	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	
٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	١٠,٥٤٠,٩٨٥,٨٣٦	
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	

- ١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
٦,٦٥٦,٦٠١,٨٥٨	٦,١٧٣,٥٩٤,٢٢١	٤٨٣,٠٠٧,٦٣٧
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣١١,٦٨٧,٨٤٠	-	١,٣١١,٦٨٧,٨٤٠
٩,٩٦٨,٢٨٩,٦٩٨	٦,١٧٣,٥٩٤,٢٢١	٣,٧٩٤,٦٩٥,٤٧٧

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) (مدقة)

المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية 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 ٦,١٦٢,٩٧٣,٦٠٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١,١١٠,٦٢٤,٧٨٥) كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١).

يتضمن هذا البند ما يلي:

الشركات الكبرى	كمـا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كمـا في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢٤,٨٥٩,٠٩٠,٩٢١	١٤٥,٥٥٨,٢٩٠,٦٦٤
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٠٠,٤٩٥,٠٢٢,١٢١	١٨,٤٨٤,٠٣٣,٤٥١
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)	٣١٦,٥٦١,٠٣٠	٣٧١,٧٢٦,٤٦٨
	<u>١٣٥,٦٧٠,٦٧٤,٠٧٢</u>	<u>١٦٤,٤١٤,٠٥٠,٥٨٣</u>
الأفراد (التجزئية)		
حسابات جارية وتحت الطلب	١١٤,٦١١,٦٠٤,١٤٠	١٢٢,٩٢٠,٣٦٢,٦٤٩
ودائع توفير	٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	٣,٦٧٨,٩٦٩,٠٤٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٨٣,١٩٢,٢٨٣,٠٦٨	٩٦,٤٦٥,٦٢٤,٩٢١
	<u>٢٠١,٤٩١,٠٣٤,١٧٦</u>	<u>٢٢٣,٠٦٤,٩٥٦,٦١٧</u>
حسابات جارية وتحت الطلب	<u>٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨</u>	<u>٣٨٧,٤٧٩,٠٠٧,٢٠٠</u>
ودائع التوفير	٢٣٩,٤٧٠,٦٩٥,٠٦١	٢٦٨,٤٧٨,٦٥٣,٣١٣
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	٣,٦٧٨,٩٦٩,٠٤٧
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)	٩٣,٦٨٧,٣٠٥,١٨٩	١١٤,٩٤٩,٦٥٨,٣٧٢
	<u>٣١٦,٥٦١,٠٣٠</u>	<u>٣٧١,٧٢٦,٤٦٨</u>
المجموع	<u>٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨</u>	<u>٣٨٧,٤٧٩,٠٠٧,٢٠٠</u>

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشترك والقطاع العام داخل سوريا ٧,٢٦٠,١٢٠,٤٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٨٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٧,٥٥٧,٣٨١,٠١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٦٨,٧٣٠,٥٨٨,٥٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٣٥٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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) ٣٧١,٧٢٦,٤٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٣١٦,٥٦١,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع المجمدة ١٤٥,٩١٢,١٤٤,٩٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,٦٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١٣٠,٠٧٧,٤٤٧,٠٩٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١,١٨٥,٤٦٧	٤٤,١١٥,٤٢٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٠٦٣,٣٩٥,٧٤٤	٥,٦٩٤,٠٧٢,٤٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,١٧١,٤٨٨,٥٣٠	٤,١٧٩,٩٥٤,٦٦٨	تأمينات نقدية مقابل بواسر
٤٤٦,٩١٤,٩٤٦	٥٨٨,٦٠٤,٢٧٧	هامش تعهدات تصدير
٨١٣,٥٠٠,٠٠٠	٨٢٤,٠٠٠,٠٠٠	آخرى
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١١,٣٣٠,٧٤٦,٨٠٠	

١٧ - مخصصات متعددة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٤,٥٣٦,٦٥٩,٩٥٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	٣,٢٦٥,٣٧٥,٤٦٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	١,٨١٣,٧٦٨,٧٨٤	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٣٩,٧١٠,٠٥٣	٢٩,١٣٧,٨٧٥	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	٢٤٣,٣٥٥,٤٥٢	مخصص فروع متضررة*
١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	١٢٥,٥٨٩,٧١٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	١٠,٠١٣,٨٨٧,٢٤٥	

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
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٣٦,٦٥٩,٩٥٩	٧٥٥,٢١٢,٦٥٣	-	(٢,٧٧٩,٠٦٦)	٥,٢٩٤,٣٨٠	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢
٣,٢٦٥,٣٧٥,٤٦٥	٩٣,٣٨٩,٧٠٤	-	(٢٠,١٦٦,٥٨٩)	٣١,٥٧٠,١٧٢	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨
١,٨١٣,٧٦٨,٧٨٤	٢٧١,٠٠٤,٤٤٧٤	(١٠,٣٨٠,٦٤٥)	-	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥
٢٩,١٣٧,٨٧٥	-	(٧٠,٠١٥,٢٥٨)	-	٥٩,٤٤٣,٠٨٠	٣٩,٧١٠,٠٥٣
٢٤٣,٣٥٥,٤٥٢	-	-	-	٨,٦٠٩,٥٨٧	٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥
١٢٥,٥٨٩,٧١٠	-	-	-	٢٣,٣٢٠,٠٦٥	١٠٢,٢٦٩,٦٤٥
<u>١٠٠,١٣,٨٨٧,٢٤٥</u>	<u>١,١١٩,٦٠٦,٨٣١</u>	<u>(٨٠,٣٩٥,٩٠٣)</u>	<u>(٢٢,٩٤٥,٦٥٥)</u>	<u>١٤١,٧٣٧,٢٨٤</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
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤	-	(٨١,٤٤٨,٠٥١)	٢٢,٩٥٥,٨٩٤	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣	-	(٤١,٧٢٧,٣٨٥)	٥٤,٧٢٢,٢٧٠	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	٧٠٣,٤٦٤,٢٢٠	(٥٣,٧٩٢,٤٠٠)	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٧١,٩٧٣,١٣٥
٣٩,٧١٠,٠٥٣	-	(١٠٠,٥١٨,٥١٦)	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢٢٨,٥٦٩
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	-	-	-	٢٩,٨٥٨,٩٤٢	٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣
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>

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة):

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف مؤونة فروقات صناديق الفروع
- مخصص لمواجهة أعباء محتملة
- مخصص فروع متضررة
- فروقات أسعار الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة):

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف مؤونة فروقات صناديق الفروع
- مخصص لمواجهة أعباء محتملة
- مخصص فروع متضررة
- فروقات أسعار الصرف

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

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٤٥٢,٣٥٥,٢٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ منها مخصصات نقدية بلغت ٨٥,٥٧٤,٢٢٦ ليرة سورية و موجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

٣٠ أيلول 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
-	-	(١٠٠,٠٠,٠٠)	١٠٠,٠٠,٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٥,٨٣٨,٠٦١	(٣٥,٨٣٨,٠٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,١٣١,٤٠٠,٠٠٠	-	١٦٤,٢٥٠,٠٠٠	١,٩٦٧,١٥٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٥٦٥,١٩٢,٠٠٠)	-	(١٦,٠٢٥,٠٠٠)	(٥٤٩,١٦٧,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٢٦٥,٦٠٩,٥٠٠)	-	(١٤٤,٧٥٥,٥٠٠)	(١٢٠,٨٥٤,٠٠٠)	التغيير خلال الفترة
٢,٠٠٠,٨٠٦,٤٦٨	١,٥٠٩,٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٨٣,٣٧٥	٤٥٦,٧٢٣,٠٩٣	فروقات أسعار الصرف
١٧,١١٣,٨٢٧,٥٤٨	٩,٠٤٨,٢٥٣,٥١١	١,٣٨٥,٢٢٥,٦٣٩	٦,٦٨٠,٣٤٨,٣٩٨	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
-	-	(٣٢,٧٣٠,٠٠)	٣٢,٧٣٠,٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١,٤٤٥,٠٠)	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)	(٥٩٠,٠٠)	(٢,٧٣٣,٤٣٦,٠٩٥)	(٩,١٤٧,٦١١,٧١٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٧٣٣,٩٣٠,٨٢٣	(١٥٠,٠٠)	(١,١٢٠,٠٠)	٧٣٥,٢٠٠,٨٢٣	التغيير خلال السنة
٥,٣٤٤,٩٣٦,١٧٤	٣,٧٦٨,٠٠,٠٠	٩٧,٢٦٧,٩١١	١,٤٧٩,٦٦٨,٢٦٣	فروقات 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:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١١٤,٤٢٦	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢
٤,١٥٨	(٤,١٥٨)	-	-
١٢٥,٧٦١	١٢٥,٧٦١	-	-
٤,٨٩٤,٨٩٢	٢٤٥,٥٩٨	٥,١٤٠,٤٩٠	٥,١٤٠,٤٩٠
١,١٢٣,٨٠٧	(٢٥,٠٧٣)	(-)	(١,١٤٨,٨٨٠)
٤٨٦,٣٤٩	(١,٩٦٢,٦٤٥)	(-)	(١,٤٧٦,٢٩٦)
-	٧١٢,٦٥٣	٧٥٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٥٥,٢١٢,٦٥٣
٧,٢٥٠,٢٥٧	٥,٦٢٤,٧٠١	٤,٥٢٣,٧٨٥,٠٠١	٤,٥٣٦,٦٥٩,٩٥٩
١,١٢٣,٨٠٧	(٢٥,٠٧٣)	(-)	(١,١٤٨,٨٨٠)
٤٨٦,٣٤٩	(١,٩٦٢,٦٤٥)	(-)	(١,٤٧٦,٢٩٦)
-	٧١٢,٦٥٣	٧٥٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٥٥,٢١٢,٦٥٣
٣,١١٤,٤٢٦	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٠٣٢,٩٣٩	١٨,١٢٠,٤٨٦	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥
٩,٠٤٤	(٩,٠٤٤)	-	-
١,٨٩٢,٨٢٧	(١,٩٢١,٨٠٢)	(٢٨,٩٧٥)	-
٥٨٢,٣٠٠	-	-	٥٨٢,٣٠٠
٢٤,٤٠١,٣١٧	(١٦,٧١١,٨٥٨)	(٤٤٢,٥٠٠)	(٤١,٥٥٥,٦٧٥)
١,١٤٠,١٢٢	٢,٩٠٧,١٢١	(٢١,٥٦٦,٠٢٥)	(١٧,٥١٨,٧٨٢)
٦٤٤,١٦٥	٣٠٤,٠٥٨	١,٨٨٤,٤٠٠,٠٠١	١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤
٣,١١٤,٤٢٦	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢
١,١٢٣,٨٠٧	(٢٥,٠٧٣)	(-)	(١,١٤٨,٨٨٠)
٤٨٦,٣٤٩	(١,٩٦٢,٦٤٥)	(-)	(١,٤٧٦,٢٩٦)
-	٧١٢,٦٥٣	٧٥٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٥٥,٢١٢,٦٥٣
٣,١١٤,٤٢٦	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢

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

كما في ٣٠ أيلول 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
١٧٥,٠٢٩,٢٩٢	٨٣,٧٣٤,٥١١	٨٧,٥٤٦,٤٢٥	٣,٧٤٨,٣٥٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩,٨٤٨,٧٢٢,٢٩٤</u>	<u>٣,١٩٨,١٥٣,٨٩٢</u>	<u>٥٩٠,٦٣٨,٤٢٥</u>	<u>٦,٠٥٩,٩٢٩,٩٧٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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 في ٣٠ أيلول 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
١١,٤٠٣,٥٨٣	-	١٢,٢٥٦,٧٩٣	(٨٥٣,٢١٠)	التغير خلال الفترة
٩٣,٣٨٩,٧٠٤	٨٣,٧٣٤,٥١١	٩,٥٧٠,٩٣٥	٨٤,٢٥٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٢٦٥,٣٧٥,٤٦٥</u>	<u>٣,١٩٨,١٥٣,٨٩٢</u>	<u>٦٧٠,٤٥,٣٣٣</u>	<u>١٧٦,٢٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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	التغير خلال السنة
١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣	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)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) (٢٠٢٢)	ل.س.	ل.س.
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٧٦,٤٨٨,٩٩٣		الرصيد في أول الفترة / السنة
(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)	(٧٦,٤٨٨,٩٩٤)		ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	٢٥٢,١١٣,٧٥٦		مصرف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر
(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	(١٤٧,٨٠١,٠٨٦)		ضريبة ربع مدفوعة
<u>٧٦,٤٨٨,٩٩٣</u>	<u>١٠٤,٣١٢,٦٦٩</u>		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصرف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠٢١	٢٠٢٢	ل.س.	ل.س.
٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠	-		مصرف ضريبة الدخل للفترة
١٣١,٦٣١,٣٦٢	٢٥٢,١١٣,٧٥٦		وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
<u>٨٢٨,١٠٠,١٦٢</u>	<u>٢٥٢,١١٣,٧٥٦</u>		مصرف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر
			مصرف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول (٢٠٢١)	٣٠ أيلول (غير مدققة) (٢٠٢٢)	ل.س.	ل.س.
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	٤,٠٥٣,٧٦٠		الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٢٠٠,٥٠٥,٥٣٠)	-		مصرف إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>	<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>		رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠

ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

٤٠,٠٠٨,٩٩٣	٥١٤,٧٥٥	خسائر الشركة التابعة
٤,٨٥١,٨٧٨,٦٣٥	٥٢٢,٧٩٩,٣٣٥	*نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٣,٤٠٣,١٥١	٣,٤٠٣,١٥١	إطفاء الفروع
٥٩,٢٨٧,٧٢٥	٩١,٨١٢,٠٢١	استهلاك المباني
٥٠,٧٠١,٣٨٣	٢٣,٣٢٠,٠٦٥	مؤونة تغير أسعار الصرف
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٤٤٣,٠٨٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٣٠,٣٧٥,٦٣٢	٨,٦٠٩,٥٨٧	مخصص فروع متضرة
-	١,٠٠٣,٩٨٦	مصروف مؤونة أتعاب قضائية
-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصروف مؤونة غرامات رواتب واجور

ينزل:

(١٥٥,٠٨٨,٢٨٧)	(٨٠,٣٩٥,٩٠٣)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً
(٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠)	(٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠)	أرباح تقدير مركز القطع البيوي غير المحققة
(١,٤٦١,٢٦٤,٢٢٧)	(٢,٧٧٤,١٩٦,٧٦٤)	إيرادات خارج القطر**
-	(٦٦١,٥٧٠)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(١,٠٤٨,٤٣٥)	-	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	استخدام مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٥٣٢,٦١٣,٧٨٨	(٥,٦٨٧,٥٢٦,٨٩٧)	(الخسارة الضريبية) / الربح الخاضع للضريبة
٪٢٥	٪٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٦٣٣,١٥٣,٤٥٠	-	
٪١٠	٪١٠	نسبة إعادة الإعمار
٦٣,٣١٥,٣٥٠	-	رسم إعادة الإعمار
٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠	-	مصروف ضريبة الدخل
٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠	-	

قررت إدارة المصرف عدم تشكييل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

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

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

- ١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
---	---

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

١٠٣,٨٥٥,٧٦٢	٢٩٣,٦٩٩,٦٦٩
٧,٦٦٦,٠٨٨	١٠,٠٧٧,٩١٥
٣٠٩,٥٨٩,٧٠٢	١٧٥,٥٥٧,٥١٧
٤٢١,١١١,٥٥٢	٤٧٩,٣٣٥,١٠١
١,٩٣٧,٦٤٧,٦٦٤	٣,١٨٢,٩٤٢,٥٤٠
٥١٠,٣١٣,٩٧١	٤٧٧,٦٠٧,٢٣٦
١٢٨,٠٥٠,٠٠١	٨٦,٠١٢,٤٥٩
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨
٤٨٨,٢٢٧,٦٢٢	٥٤٦,١٧٦,٠٩١
٥٦,١٤٨,٠٨٢	٤٩,٣٦٠,٣٥٠
٩٤١,٨٣٢,٣١٤	٣٥٤,١٦٧,٦٤٤
٤٠٨,٨٦٧,٦٩٢	٣٩٢,٧٨٤,٠٩٨
١,٠٠٨,٤٤٩,٨٩٩	٥٥٨,٠٠٤,٤٧٠
٧٦,٠٨١,١٠٦	٢٠٢,١٣٩,٢٧٨
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٦,٣٤١,٠٥٤,٦٨٥

شيكات مصدقة 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 مقاصة 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) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٣٧٢,١٦٩,٩٣١
٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	٦٦,١٩٥,٧١٥
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٤٣٨,٣٦٥,٦٤٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

- ٢١ الخسائر المترادفة 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 لنفروقات القطع غير الحقيقة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المترادفة الحقيقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٢٠٢٢ و٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بينما بلغت الأرباح المدورة غير الحقيقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤٧,٣٢٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- ٢٢ الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٥,٥٩٠,١٧٤	٣,٣٨٨,١١٦,٢٩٠	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف
٢,٩٦٦,٦٠٦,٥٠٠	٣,٧٣٠,٩٥٥,٤٢٠	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٣,٣٧٩,٣٣٣	٦,٩٧٦,٣٧٠	حسابات جارية مدينة
١,٣٤٥,٦٨٧,٧٤٥	٢,٧٨٢,٥٩٥,٤٢٣	قروض وسلف
١٣٥,٦٥١,٦٠٠	٥٦,١٤٨,٤٧٩	فوائد مستردّة من ديون غير منتجة
٣٦٢,٠٧٧,٧٥٨	٤٩٣,٦٢٩,٠١٥	<u>للأفراد (الجزء):</u>
٦,٧٠٨,٩٩٣,١١٠	١٠,٤٥٨,٤٢٠,٩٩٧	قروض وسلف

- ٢٣ الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,٢٣٣,٩٨٥	٤٢١,٠٧٧,٢٢٧	ودائع مصارف
١٥٤,٣٩٣,١٨٥	٢١٦,٢٨٦,١٧٤	ودائع عملاء
٥٨٦,٩٧٦,٣٠٨	١,٠٩٨,٨٩٧,٥١١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٤٥,٨٤٣	١,٨٢٩,٧٥٧	تأمينات نقدية
١,٠٦٣,٩٤٩,٣٢١	١,٧٣٨,٠٩٠,٦٦٩	

٢٤ - مصروف مخصص / (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدفقة)

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

مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

المرحلة الأولى

٨٥,١١٨,٣٩٩	١٣٨,٦٧٧,٥٩٢
<hr/>	<hr/>

مصروف مخصص / (استرداد) أرصدة لدى المصادر

المرحلة الأولى

(٧٤١)	٤٨,٤٠٣
(٦,١٠٣,٨٣٩,٢٤٨)	٩٩,١٥٤,٠٩٦
٣٠,٢٦٦,٨٥٥	١,٥٢٦,٣١٧,٦٣٠
(٦,٠٧٣,٥٧٣,١٣٤)	١,٦٢٥,٥٢٠,١٢٩

مصروف مخصص إيداعات لدى المصادر

المرحلة الأولى

(٩,٦٣٢)	(٦٤٥,٦٤٢)
١٠,٧٦٥,١٥٥,٤٩٣	٦٣,٢٢١,٣٥٨
-	٧,٤٧٦,١٦٠,٦٩٤
<hr/>	<hr/>
١٠,٧٦٥,١٤٥,٨٦١	٧,٥٣٨,٧٣٦,٤١٠

مصروف مخصص / (استرداد) تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

٦٠,٩٧٧,١٠١	١٨٩,٦٠٣,٥٨١
٤٦,٠٩٦,٥٢٤	١٨,٨٢١,٠٤٩
(١٦٣,٨٧٢,٧٥٤)	٢١,٣١٨,٤٣٧
(٥٦,٧٩٩,١٢٩)	٢٢٩,٧٤٣,٠٦٧

مصروف مخصص / (استرداد) تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المرحلة الأولى

(٢٤,٢٦٧,٣٤٢)	٤,١٣٥,٨٣٢
(٣,٥٣١,٨٠٥)	(١,٦٢٠,٥١٨)
(٢٢,٠٣٧,٥٠٠)	-
(٤٩,٨٣٦,٦٤٧)	٢,٥١٥,٣١٤

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - مصارف

المرحلة الأولى

(٦٤,٩٦٩)	(٨٥٣,٢١٠)
<hr/>	<hr/>
٢٦,٢٤٤,٨٥٦	١٢,٢٥٦,٧٩٣

مصروف مخصص / (استرداد) أتعاب قضائية

المرحلة الثالثة

(١,٠٤٨,٤٣٥)	٧٠٠,٣٤٢,٤١٦
<hr/>	<hr/>
٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢	١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١

٢٥ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	خسائر الفترة
ل.س.	ل.س.	أرباح غير محققة
(١,٧١٣,١١١,١٢٩)	(٤,٥٠٨,٥٤٥,٣١٤)	
٦١,٦٠,٩٢٠,٠٠٠	٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	
٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	صافي ربح الفترة
ل.س.	ل.س.	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦	
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	
٦٨٨,٠٥	٢٤٣,٦٨	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	نقد في الخزينة
ل.س.	ل.س.	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩,٣٤٢,٣٨٦,٢٤٧	١٩,٠٥٦,٦٣٥,٩٠٨	
٣٠,٢٤٥,٥٥٠,٤٨٤	٤٢,٩٧٩,٧٨٤,٣٤٢	
-	٦٠٣٠,٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي دون ثلاثة أشهر
١١٩,١٦٥,٠٩٣,٤٥٨	١٤٤,٩٢٩,٤٢١,٢١٨	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١٣٨,٢١٨,١٦٩)	(١,٣٤٠,٠٠٢,٨٤٥)	ينزل: أرصدة متنازع عليها
(١,٠٣٩,٠٥٩,٩٠٠)	(٨,٦٥٦,٦٠١,٨٥٨)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦٦,٥٧٥,٧٥٢,١٢٠	٢٠٢,٩٩٩,٢٣٦,٧٦٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧ - 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 الاعتبادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة / السنة:

أ- بنود داخل بيانوضع المالي الموحد:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين		الشركات الخالفة الشركة الأم		
	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٣,١٦٢,٤٤٥,٩٨٣	١٤١,٥٠٤,٧٤٧,٥٦٧	-	-	١٤١,٥٠٤,٧٤٧,٥٦٧	
٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧	٤٠٠,٨٧٠,٢٦,١٦١	-	-	٤٠٠,٨٧٠,٢٦,١٦١	
(١٨,٧٦٥,٩٨٢,٣٠١)	(٢٥,٦٤٧,٧٨٠,١٧٤)	-	-	(٢٥,٦٤٧,٧٨٠,١٧٤)	
٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٤٩١,٥٩٤,١٠٤	-	٤٩١,٥٩٤,١٠٤	-	
١,٩٧٤,٦٢١,١٤٢	٧,١٦٨,٢٦١,٧٩٢	٤٨,٥٧٠,٨٥٢	٩٥٦,٥٨٥,٩٥٠	٦,١٦٣,١٠٤,٩٩٠	
٢,١٥٣,١٠٥,٩٦٩	٢,٧٢٠,٠٥٥,٥٤١	-	٢,٧٢٠,٠٥٥,٥٤١	-	
٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٥٩٠,٦٣٨,٤٢٥	-	-	٥٩٠,٦٣٨,٤٢٥	
(٤٥,٢١٧,٦٠٥)	(٦٧,٠٤٥,٣٣٣)	-	-	(٦٧,٠٤٥,٣٣٣)	

لفترة التسعة أشهر الممتدة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر الممتدة في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين		الشركات الخالفة الشركة الأم	
	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤٩,٤٥٤,٦٣٧	٦٨٩,٨٧٥,٧٦١	-	-	٦٨٩,٨٧٥,٧٦١
٢٧,٦٧٩,٤٣٣	٥٢٠,٠٨٣,٨٤٦	-	٤٧٦,٧٣٢,٩١٣	٤٣,٣٥٠,٩٣٣
١٦٣,٠٤٤,٤٤١	٢٥٥,٠٢٩,٤٣٦	-	٢٥٥,٠٢٩,٤٣٦	-
٦٤,٦١٠,٥٠٢	١٤٣,٨٥٧,٨٦٤	-	١٤٣,٨٥٧,٨٦٤	-

الأرصدة المدينة

أرصدة وحسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

استثمارات ومساهمات

الأرصدة الدائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

ب- بنود خارج الميزانية:

كفالت واردة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

ج- بنود بيان الدخل الموحد:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

مصاريف التأمين

تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	رواتب ومكافآت
ل.س.	ل.س.	
١,٩١٦,٢٧٤,٥٢٧	٢,٥٠١,٨١٧,٢٨٢	
<u>١,٩١٦,٢٧٤,٥٢٧</u>	<u>٢,٥٠١,٨١٧,٢٨٢</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		
كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢١ (غير مدققة)	نسبة الملكية %
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٠١٧,٨٧٩	١٢١,٧٥٠,٢٠٦	٪٥٢

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة

بلغ رأس المال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسئولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة المصرف 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 المعلومات 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.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		احتمال التشر	%
	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.		
٥٧,٣٦٥,٦٢٢	-	-	-	٥٧,٣٦٥,٦٢٢	٥٧,٣٦٥,٦٢٢	٥٧,٣٦٥,٦٢٢	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣٠,٢٧٧,٢١٢,٧٣٦	-	٤,٩٨٩,١٠٩,٥١٩	٤,٩٨٩,١٠٩,٥١٩	٢٥,٢٨٨,١٠٣,٢١٧	٢٥,٢٨٨,١٠٣,٢١٧	٢٥,٢٨٨,١٠٣,٢١٧	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,٧٤٤,٣٩٥,٣٦٤	-	١٦٠,٦٤٥,٣٦٤	١٦٠,٦٤٥,٣٦٤	١,٥٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٥٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٥٨٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٤,٢١٢,٧٧٥,٢٦١	١٤,٢١٢,٧٧٥,٢٦١	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متغيرة
٤٦,٢٩١,٧٤٨,٩٨٣	١٤,٢١٢,٧٧٥,٢٦١	٥,١٤٩,٧٥٤,٨٨٣	٥,١٤٩,٧٥٤,٨٨٣	٢٦,٩٢٩,٢١٨,٨٣٩	٢٦,٩٢٩,٢١٨,٨٣٩	٢٦,٩٢٩,٢١٨,٨٣٩		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧,٠٩٣,٧٧٨,٦٨٦)	(٧,٠٩٣,٧٧٨,٦٨٦)	-	-	-	-	-		الفوائد المعلقة
(٧,٣٤٣,٧٦٥,١٧٩)	(٧,٠٢٠,٤٤٣,٢٤١)	(٧٤,٣٠٦,٢١٥)	(٧٤,٣٠٦,٢١٥)	(٢٤٩,٠١٥,٧٢٣)	(٢٤٩,٠١٥,٧٢٣)	(٢٤٩,٠١٥,٧٢٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٨٥٤,٢٠٥,١١٨	٩٨,٥٥٣,٣٣٤	٥٠,٧٥٤,٤٤٨,٦٦٨	٥٠,٧٥٤,٤٤٨,٦٦٨	٢٦,٦٨٠,٢٠٣,١١٦	٢٦,٦٨٠,٢٠٣,١١٦	٢٦,٦٨٠,٢٠٣,١١٦		صافي التسهيلات الائتمانية
١٨,٧٤	٩٨,٦٢	١,٤٤	١,٤٤	٠,٩٢	٠,٩٢	٠,٩٢		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدة)

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	الخسائر الائتمانية المتوقعة		
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	١٨,٠٨٠,٠٧١,٣٠٢	١٨,٠٨٠,٠٧١,٣٠٢	١٨,٠٨٠,٠٧١,٣٠٢	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية	
٢,٣٠٨,٠٢٣,٦٤٥	-	١,٢٢١,١٩٣,٠٨٤	١,٠٨٦,٨٣٠,٥٦١	١,٠٨٦,٨٣٠,٥٦١	١,٠٨٦,٨٣٠,٥٦١	٣,٧-٢,٢٥	مستوى متخصص 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	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)	(٩٣,٣٥٨,٥٠٧)				محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٢٠,٧٩٤,٥٥٦,٥٨١	٣,٩٣٩,٧٢٤	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧٢	١٩,١٨٨,٠٩٦,٢٨٥				صافي التسهيلات الائتمانية	
٢٢,٥٩	٩٩,٩٣	٢,٣٨	٠,٤٨				نسبة التغطية (%)	

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

لفترة التسعة أشهر الممتدة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		احتمال العثر %
	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.	
٥,٦١٧,٩٧٢,٢٢٢	–	٨٦,٩٣١,٨٤٦	٥,٥٣١,٠٤٠,٣٧٦	١,١٧–٠,٤١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية		
١٤١,٤٣٤	–	–	١٤١,٤٣٤	٢,٤٨–٠,٤٤	مستوى متوسط للجودة الائتمانية		
٥,٨٠٤,٨٠٦	–	٥,٨٠٤,٨٠٦	–	٤,٦١–٠,٤٧	مستوى منخفض لجودة الائتمان		
<u>٤٤١,٥٧٠,١٧١</u>	<u>٤٤١,٥٧٠,١٧١</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>١٠٠</u>	ديون متعثرة		
٦,٠٦٥,٤٨٨,٦٣٣	٤٤١,٥٧٠,١٧١	٩٢,٧٣٦,٦٥٢	٥,٥٣١,١٨١,٨١٠		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة		
(٢٠٧,٦٠٩,٥٢٠)	(٢٠٧,٦٠٩,٥٢٠)	–	–		الفوائد المعلقة		
(٢٧١,٤٨٢,٣٧٣)	(٢٣٢,٨٩٥,٨٣٢)	(٦,٥٩٦,٠٩٩)	(٣١,٩٩٠,٤٤٢)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
<u>٥,٥٨٦,٣٩٦,٧٤٠</u>	<u>١,٠٦٤,٨١٩</u>	<u>٨٦,١٤٠,٥٥٣</u>	<u>٥,٤٩٩,١٩١,٣٦٨</u>		صافي التسهيلات الائتمانية		
٤,٦٣	٩٩,٥٤	٧,١١	٠,٥٨		نسبة التغطية (%)		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدة)

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 متغيرة		
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	٥,٥٣٦,٢٧٠,٥٣٣	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 التسعة أشهر الممتدة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد				
ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	%
٣,٠٤٢,٧١١,٦٢٥	-	-	-	٣,٠٤٢,٧١١,٦٢٥	٠,٧٣-٠,٤٩
٣,٨٤٢,٢٨٦,٩٥١	-	٥٠٠,٠٨٨,٠٦١	٥٠٠,٠٨٨,٠٦١	٣,٣٤٢,١٩٨,٨٩٠	١,٥٧-١,٠٨
١,١٨٠,٥٧٥,٤٦١	-	٨٨٥,١٣٧,٥٧٨	٨٨٥,١٣٧,٥٧٨	٢٩٥,٤٣٧,٨٨٣	٣,٧-٢,٢٥
٩٠٤٨,٢٥٣,٥١١	٩٠٤٨,٢٥٣,٥١١	-	-	-	١٠٠
١٧,١١٣,٨٢٧,٥٤٨	٩٠٤٨,٢٥٣,٥١١	١,٣٨٥,٢٢٥,٦٣٩	٦,٦٨٠,٣٤٨,٣٩٨		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤,٥٣٦,٦٥٩,٩٥٩)	(٤,٥٢٣,٧٨٥,٠٠١)	(٥,٦٢٤,٧٠١)	(٧,٢٥٠,٢٥٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٢,٥٧٧,١٦٧,٥٨٩</u>	<u>٤,٥٢٤,٤٦٨,٥١٠</u>	<u>١,٣٧٩,٦٠٠,٩٣٨</u>	<u>٦,٦٧٣,٠٩٨,١٤١</u>		صافي التسهيلات الائتمانية
<u>٢٦,٥١</u>	<u>٥٠</u>	<u>٠,٤١</u>	<u>٠,١١</u>		نسبة التغطية (%)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة 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 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		
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	-	-	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		
١٠,٠٣٣,٤٩٠,٥٨٨	٣,٧٦٩,٩٦٨,٥١٠	١,٣١٤,٣٠٢,١٣٨	٤,٩٤٩,٢١٩,٩٤٠		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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:	
	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.		
١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩	-	-	-	-	١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	
-	-	-	-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية	
-	-	-	-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان	
-	-	-	-	-	-	-	ديون متعثرة	
١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩	-	-	-	-	١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩	-	إجمالي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	
(١٠٢٢,٨٢٥,٠٥٨)	-	-	-	-	(١٠٢٢,٨٢٥,٠٥٨)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
<u>١٦٤,٠٩٤,٠٨٥,٣٧١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦٤,٠٩٤,٠٨٥,٣٧١</u>	<u>-</u>	صافي أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	
٠,٦٢	-	-	-	-	٠,٦٢	-	نسبة التغطية (%)	
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>								
١,٩٤٠,٨٧٠,٤١١	-	-	-	-	١,٩٤٠,٨٧٠,٤١١	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	
٥٠,٧٨٣,٢١٨	-	-	-	-	٥٠,٧٨٣,٢١٨	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية	
١٧,٤١٠,١٦٣,٥٨٧	-	-	١٧,٤١٠,١٦٣,٥٨٧	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان	
<u>١٢٥,٥٢٧,٦٠٤,٠٠٢</u>	<u>١٢٥,٥٢٧,٦٠٤,٠٠٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	ديون متعثرة	
١٤٤,٩٢٩,٤٢١,٢١٨	١٢٥,٥٢٧,٦٠٤,٠٠٢	-	١٧,٤١٠,١٦٣,٥٨٧	-	١,٩٩١,٦٥٣,٦٢٩	-	إجمالي إيداعات لدى المصارف	
(٢٠,٦٣٥,٦٨١,١٣٨)	(١٩,٨٥٢,٧٥٠,١٩٢)	(-)	(٧٨٢,٨٤١,١٣٢)	(-)	(٨٩,٨١٤)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
<u>١٢٤,٢٩٣,٧٤٠,٠٨٠</u>	<u>١٠٥,٦٧٤,٨٥٣,٨١٠</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٦٢٧,٣٢٢,٤٥٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٩٩١,٥٦٣,٨١٥</u>	<u>-</u>	صافي إيداعات لدى المصارف	
١٤,٢٤	١٥,٨٢	-	٤,٥٠	-	-	-	نسبة التغطية (%)	
<u>إيداعات لدى المصارف:</u>								
٧,٣٠٥,٤١٠,٢٧٤	-	-	-	-	٧,٣٠٥,٤١٠,٢٧٤	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	
-	-	-	-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية	
٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	-	-	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان	
<u>١٧٤,٦٢٧,٠٦٣,٦٤٥</u>	<u>١٧٤,٦٢٧,٠٦٣,٦٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	ديون متعثرة	
٢١٧,٦٢٤,٤٣٢,٨٢٤	١٧٤,٦٢٧,٠٦٣,٦٤٥	-	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	-	٧,٣٠٥,٤١٠,٢٧٤	-	إجمالي إيداعات لدى المصارف	
(٢٧,٨٤٢,٥٤١,٥٧٣)	(٢٧,٦٧٨,٦٠٢,٠٥٥)	(-)	(١٦٣,٦٣٤,٦٦٢)	(-)	(٣٠٤,٨٥٦)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
<u>١٨٩,٧٨١,٨٩١,٢٥١</u>	<u>١٤٦,٩٤٨,٤٦١,٥٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٥,٥٢٨,٣٢٤,٢٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٧,٣٠٥,١٠٥,٤١٨</u>	<u>-</u>	صافي إيداعات لدى المصارف	
١٢,٧٩	١٥,٨٥	-	٠,٤٦	-	-	-	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><u>أرصدة لدى المصادر:</u></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><u>إيداعات لدى المصادر:</u></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:

المجموع	أفراد	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٤,٠٩٤,٠٨٥,٣٧١	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٠٩٤,٠٨٥,٣٧١
١٢٤,٢٩٣,٧٤٠,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٢٩٣,٧٤٠,٠٨٠
١٨٩,٧٨١,٨٩١,٢٥١	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٧٨١,٨٩١,٢٥١
٣٧,٤٤٠,٦٠١,٨٥٨	٤,٦٠٥,٣٥٤,٥٦٨	١,٢٩٦,٥٤٩,٠٧٤	٣,٦٤٣,١٢٣,٥٥٢	١٢,٩٦٣,٠٠٧,٨١٧	١٤,٣٤٣,٧٤٢,٤٩١	٥٨٨,٨٢٤,٣٥٦	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٥,٣٧٣,٦٣٤,٨٧٧	١١,٨٧١,٥١٦	٥,٦٩٠,٩٣٨	٦,٥١٣,٨٠٦	٥٨,٧٩٩,٨٦٨	٧٢,٢٣١,١١٨	٥,٢١٨,٥٢٧,٦٣١	أرصدة لدى مصارف
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٣٢,٢٠٤,٧٢٩,٠٧٣	<u>٤,٦١٧,٢٢٦,٠٨٤</u>	<u>١,٣٠٢,٢٤٠,٠١٢</u>	<u>٣,٦٤٩,٦٣٧,٣٥٨</u>	<u>١٣,٠٢١,٨٠٧,٦٨٥</u>	<u>١٤,٤١٥,٩٧٣,٦٠٩</u>	<u>٤٩٥,١٩٧,٨٤٤,٣٢٥</u>	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨	<u>٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥</u>	<u>٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣</u>	<u>٣,٨٩٧,٣٨٣,٢٣٩</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 ٣٠ أيلول (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٢١ كانون الأول (مدقق)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٥,١٩٧,٨٤٤,٣٢٥	٢٥٤,٦٣٠,٧٧٢,١٠٨	٥٢,٣٤٧,٥٠٦,٥٥٤	١٨٨,٢١٩,٥٦٥,٦٦٣	مالي
١٤,٤١٥,٩٧٣,٦٠٩	-	٣,٤٩٩,٨٦٤,٦٨٥	١٠,٩١٦,١٠٨,٩٢٤	صناعة
١٣,٠٢١,٨٠٧,٦٨٥	٩٨,٥٥٣,٣٣٣	١,٠٦٩,١٩٩,٨٠٤	١١,٨٥٤,٠٥٤,٥٤٨	تجارة
٣,٦٤٩,٦٣٧,٣٥٨	٤٣٦,١١٦	٨٦,١٣٩,٨٠١	٣,٥٦٣,٠٦١,٤٤١	عقارات
١,٣٠٢,٢٤٠,٠١٢	-	٤٥٩,٧٤٧,٤٩٥	٨٤٢,٤٩٢,٥١٧	زراعة
٤,٦١٧,٢٢٦,٠٨٤	٦٢٨,٧٠٣	٧٤,٠٣٠,٤٢٤	٤,٥٤٢,٥٦٦,٩٥٧	أفراد وخدمات
٥٣٢,٢٠٤,٧٢٩,٠٧٣	٢٥٤,٧٣٠,٣٩٠,٢٦٠	٥٧,٥٣٦,٤٨٨,٧٦٣	٢١٩,٩٣٧,٨٥٠,٠٥٠	الإجمالي

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
٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨	٢١٨,٦٦٦,٣٩٠,٢٣٠	٤٤,٧٢٩,٣٦٨,٩٧٩	١٨٩,٧٥٣,٧٩٣,٣٤٩	الإجمالي

٣٠ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)						لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
	الجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد		الجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧١,٤٢٦,٧٤٥,١٦٢	٤٢,٤٢٩,١٣,٩٠٦	-	٣٧,١٩٨,٩٥١,١٢٤	٢,٨١٠,١٥٣,٣٤٢	٢,٢٣٣,٨٠٩,٤٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي	٤٢,٤٢٩,١٣,٩٠٦	-	٣٧,١٩٨,٩٥١,١٢٤	٢,٨١٠,١٥٣,٣٤٢	٢,٢٣٣,٨٠٩,٤٤٠
(٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢)	(١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١)	(٧٠٠,٣٤٢,٤١٦)	(٩,٣١٤,٣٣٧,٧١٤)	(٢٥٢,٦٨٨,١٣٦)	٢٠,٤٢٩,٧٥٥	مخصص تدريسي خسائر ائتمانية متوقعة	(٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢)	(١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١)	(٧٠٠,٣٤٢,٤١٦)	(٩,٣١٤,٣٣٧,٧١٤)	(٢٥٢,٦٨٨,١٣٦)
٦٦,٧٣١,٥٥٨,٣٦٠	٣١,٩٩٥,٩٧٥,٣٩٥	(٧٠٠,٣٤٢,٤١٦)	٢٧,٨٨٤,٦١٣,٤١٠	٢,٥٥٧,٤٦٥,٢٠٦	٢,٢٥٤,٢٣٩,١٩٥	نتائج أعمال القطاع	٦٦,٧٣١,٥٥٨,٣٦٠	٣١,٩٩٥,٩٧٥,٣٩٥	(٧٠٠,٣٤٢,٤١٦)	٢٧,٨٨٤,٦١٣,٤١٠	٢,٥٥٧,٤٦٥,٢٠٦
(٦,٤٧٤,٨٥٣,٦٤٤)	(١٠,٦٩٠,١٤٣,٧٣٥)	(٢٣,٥١٠)	-	-	(١٠,٦٩٠,١٤٣,٧٣٥)	مصاريف غير موزعة على القطاعات	(٦,٤٧٤,٨٥٣,٦٤٤)	(١٠,٦٩٠,١٤٣,٧٣٥)	(٢٣,٥١٠)	-	-
٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠	(٧٠٠,٣٦٥,٩٢٦)	٢٧,٨٨٤,٦١٣,٤١٠	٢,٥٥٧,٤٦٥,٢٠٦	(٨,٤٣٥,٨٨١,٠٣٠)	الربح قبل الضريبة	٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠	(٧٠٠,٣٦٥,٩٢٦)	٢٧,٨٨٤,٦١٣,٤١٠	٢,٥٥٧,٤٦٥,٢٠٦
(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	(٢٥٢,١١٣,٧٥٦)	(٢٥٢,١١٣,٧٥٦)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج	(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	(٢٥٢,١١٣,٧٥٦)	(٢٥٢,١١٣,٧٥٦)	-	-
(٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل	(٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠)	-	-	-	-
٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤	٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤	(٩٥٢,٤٧٩,٦٨٢)	٢٧,٨٨٤,٦١٣,٤١٠	٢,٥٥٧,٤٦٥,٢٠٦	(٨,٤٣٥,٨٨١,٠٣٠)	صافي ربح / (خسارة) الفترة	٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤	٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤	(٩٥٢,٤٧٩,٦٨٢)	٢٧,٨٨٤,٦١٣,٤١٠	٢,٥٥٧,٤٦٥,٢٠٦
١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦	٨١٨,٤٩٧,٧٨٣	٨١٨,٤٩٧,٧٨٣	-	-	-	المصروفات الرأسمالية	١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦	٨١٨,٤٩٧,٧٨٣	٨١٨,٤٩٧,٧٨٣	-	-
٣٧٢,٣٨٣,٨٨٧	٦٦٣,٤٥٠,٨٤١	٦٦٣,٤٥٠,٨٤١	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات	٣٧٢,٣٨٣,٨٨٧	٦٦٣,٤٥٠,٨٤١	٦٦٣,٤٥٠,٨٤١	-	-

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣١ كانون الأول (مدقة)						كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)						
	الجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد		الجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧٠,٩٣٣,١٢٣,٧٨٧	٥٥١,٥٧٦,٣٥٤,٧٤٧	-	٥١٣,٩٧٣,٦٨٦,٥٦٣	٣٢,٠٩١,٨٦٠,٦٦٠	٥,٥١٠,٨٠٧,٥٢٤	موجودات القطاع	٤٧٠,٩٣٣,١٢٣,٧٨٧	٥٥١,٥٧٦,٣٥٤,٧٤٧	-	٥١٣,٩٧٣,٦٨٦,٥٦٣	٣٢,٠٩١,٨٦٠,٦٦٠	٥,٥١٠,٨٠٧,٥٢٤
٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٤٩١,٥٩٤,١٠٤	-	٤٩١,٥٩٤,١٠٤	-	-	الاستثمار في شركات حليفة	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٤٩١,٥٩٤,١٠٤	٤٩١,٥٩٤,١٠٤	-	-	
٨,٥٨٧,١٥٤,٣٨٣	٩,٧٣٠,٥٩٦,٥٩٧	٩,٧٣٠,٥٩٦,٥٩٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	٨,٥٨٧,١٥٤,٣٨٣	٩,٧٣٠,٥٩٦,٥٩٧	٩,٧٣٠,٥٩٦,٥٩٧	-	-	
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٦١,٧٩٨,٥٤٥,٤٤٨	٩,٧٣٠,٥٩٦,٥٩٧	٥١٤,٤٦٥,٢٨٠,٦٦٧	٣٢,٠٩١,٨٦٠,٦٦٠	٥,٥١٠,٨٠٧,٥٢٤	مجموع الموجودات	٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٦١,٧٩٨,٥٤٥,٤٤٨	٩,٧٣٠,٥٩٦,٥٩٧	٥١٤,٤٦٥,٢٨٠,٦٦٧	٣٢,٠٩١,٨٦٠,٦٦٠	
٣٥٩,٥٩٩,٩٦٨,١١٧	٤٢٠,٨٢٣,٧٨٤,٠٦٨	-	١٨,١٧٧,٥٥٢,٧٩٩	١٧٨,٤٣١,١١٢,٣٥٨	٢٢٤,٢١٥,١١٨,٩١١	مطلوبات القطاع	٣٥٩,٥٩٩,٩٦٨,١١٧	٤٢٠,٨٢٣,٧٨٤,٠٦٨	١٨,١٧٧,٥٥٢,٧٩٩	١٨,١٧٧,٥٥٢,٧٩٩	١٧٨,٤٣١,١١٢,٣٥٨	
٤,٩٠٨,٣٩١,٧٣٧	٤,٤١٧,٥٣١,٠٥٦	٤,٤١٧,٥٣١,٠٥٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٤,٩٠٨,٣٩١,٧٣٧	٤,٤١٧,٥٣١,٠٥٦	٤,٤١٧,٥٣١,٠٥٦	-	-	
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	٤٢٥,٢٤١,٣١٥,١٢٤	٤,٤١٧,٥٣١,٠٥٦	١٨,١٧٧,٥٥٢,٧٩٩	١٧٨,٤٣١,١١٢,٣٥٨	٢٢٤,٢١٥,١١٨,٩١١	مجموع المطلوبات	٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	٤٢٥,٢٤١,٣١٥,١٢٤	٤,٤١٧,٥٣١,٠٥٦	١٨,١٧٧,٥٥٢,٧٩٩	١٧٨,٤٣١,١١٢,٣٥٨	

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقة)			البيان
المجموع	خارج سوريا	داخل سوريا	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٢٤٢,٩١٣,٩٠٦	٢,٣٦١,٩٧٨,٠٠١	٣٩,٨٨٠,٩٣٥,٩٠٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٨١٨,٤٩٧,٧٨٣	-	٨١٨,٤٩٧,٧٨٣	المصروفات الرأسمالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقة)			البيان
المجموع	خارج سوريا	داخل سوريا	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,٤٢٦,٧٤٥,١٦٢	١,١٤٧,١٧٧,٩٣٩	٧٠,٢٧٩,٥٦٧,٢٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦	-	١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦	المصروفات الرأسمالية

٣١ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ / م ن / ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب 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.

يحافظ المصرف 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 المصرف 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:	ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
الاحتياطي القانوني	ل.س.	ل.س.	الاحتياطي الخاص
أرباح مدورة غير محققة *	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	خسائر متراكمة محققة
فروقات تقييم القطع البنيوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع سعر الصرف	١١٥,٠٦٥,١٤٦,٧٧٤	١٤٠,٦٢٧,٤٠٩,٩٩٢	ينزل منها:
صافي الأسمون والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	صافي موجودات غير ملموسة
النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات غير المكونة	-	(١٢,٣٤٩,٩٠١,٣٦٩)	صافي رأس المال الأساسي
المبالغ المنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهمما أكبر)	-	(١,٠١٥,٠٤٨,٨٩٠)	يضاف رأس المال المساعد:
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠٪ منها	(٧٩,٩١٦,٥٧٢)	(١٨٢,٢٠٨,٣١٥)	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **	١١٤,٧٧١,٤٧٢,٣٠٢	١٢٦,٨٦٦,٤٩٣,٥١٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	١٨٦,٠٨٤,٩٦٥	٢١٩,١٨٢,٨٢٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
مخاطر السوق			مخاطر التشغيلية
المخاطر والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٤٠١,٧٧٠,٠١٧,٢٢٩	٤٧٥,٦١٦,٤٩٥,٤٢٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال (%)	% ٢٩,٠٢	% ٢٧,٢٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	% ٢٨,٥٧	% ٢٦,٦٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	% ٩٩,٤٢	% ٩٢,٩٠	

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب١) 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/ب٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكيلية 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 ١٦/٣٢٠٣/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 المحققة الناجمة عن تأثير ارتفاع الصرف.

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

-٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدةقة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

كفالات:

١,١١٣,٣٩٧,٧٠٢	١٣,٥١٥,٣١٧,٩٠٧	دفع
١١,١٩١,٠٩٣,٢٥٨	١,١٦٧,٣٣٥,٢٦١	حسن التنفيذ
٧٤١,٤٨٥,٠٠٠	١,٧٧٦,٦١٠,٠٠٠	آخرى
١٣٠,٤٥,٩٧٥,٩٦٠	١٦,٤٥٩,٢٦٣,١٦٨	

اعتمادات:

٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢	٩,٨٤٨,٧٢٢,٢٩٤	كفالات بنوك وجهات أخرى
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٢١,٤٤٦,٦٢٠	٦٥٤,٥٦٤,٣٨٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٣,٤٨٦,١١٥,٥٨٢	٢٦,٩٦٢,٥٤٩,٨٤٢	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢١ (مدقة)
ل.س.

كما في ٣٠ أيلول
٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.

عقود إيجار فروع

٢٧,٨٠٠,٩٦٠	٨٥,١٣٦,٥٣٧
<u>٤٣,٣٩٥,١٠٢</u>	<u>٩٧,٣٨٠,٤١١</u>
<u>٧١,١٩٦,٠٦٢</u>	<u>١٨٢,٥١٦,٩٤٨</u>

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

- ٣٣ - القضايا المقدمة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.