

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٩-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والمهجر ش.م.م. ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ع "المصرف" والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (١٣٣/٢/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

ليدراك

رقم ٧٩٠٦

رقم الترخيص / 17/ ش

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

ليلى السمان



دمشق - سورية

٣١ أيار ٢٠٢٣

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٦١,٨٦٩,٢٨٠,٧٦١	١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧١,٤٣٢,٠٧٣,١٧٥	١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٠٧,٢٩٧,٥٣٩,٩٦٧	١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	٧	إيداعات لدى المصارف
٣٤,٨٤٨,٧٨٣,٥٨٠	٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
٢٢,٥٥٥,٨٠٣	٢٠,٩٧٨,٥١٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١١٥,٥٩٤,٨٣٦	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٥٧,٧٤٨,٩٤٤	١٧٩,٧١٠,٧٨١	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,١٩٥,٢٧٠,٥٨٢	١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠		موجودات ثابتة مادية
٢١٠,٨٩٤,٩٢٦	١٦٩,٣١٧,١٣١		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,١٢٨,٩١١,٤١٤	٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	١٢	موجودات أخرى
١٦,٤٨٩,٥٢٠,٤٦٣	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨١٠,٧٧٢,٢٢٨,٢١١	٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (ملدقة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير ملدقة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	١٩,٨٧٤,٢٤٩,٧٨٩	١٤	ودائع المصارف
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٥٤٦,٦٥٩,٧٦٠,٦٨٩	١٥	ودائع الزبائن
١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	١٣,٥٤٧,٤١٠,٩٢٤	١٦	تأمينات نقدية
١١,٢٣٥,٠٠٥,٠٨٠	١٦,١٨٩,٢٤٠,٥٣٤	١٧	مخصصات متنوعة
٤,٠٦٣,٩٧٠	٤,١١٠,٠٨٩	١١	التزامات عقود الإيجار
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	٤٢٢,٢٨١,٧٤٥	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	٨,٦٢٥,٦٤٧,٢٢٣	١٩	مطلوبات أخرى
٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	٦٠٥,٣٢٢,٧٠٠,٩٩٣		مجموع المطلوبات
			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
٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	٨٤٨,٦٠٨,٤٧٨	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٧٧,٣٢٠,٨٢٢,١٦٠		أرباح الفترة
(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	٢١	خسائر متراكمة محققة
١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	٢١	أرباح مدورة غير محققة
١٢٧,٩٣٧,٠٥٢,٧٥٩	٢٠٥,٣٤١,٢٤٠,٦٠١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,١٩٣,٨٣٣	١٠٨,٢٨٦,٦١٧		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	٢٠٥,٤٤٩,٥٢٧,٢١٨		مجموع حقوق الملكية
٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	٨١٠,٧٧٢,٢٢٨,٢١١		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 المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٣,١٣٨,٤٦٢,٣٧٥	٣,٧٦٢,٩٠٤,٥٧٨	٢٢	الفوائد الدائنة
(٤٢٠,٤٢٦,٣٦٦)	(١,١٦٨,٣٢٠,٩١٥)	٢٣	الفوائد المدينة
٢,٧١٨,٠٣٦,٠٠٩	٢,٥٩٤,٥٨٣,٦٦٣		صافي الدخل من الفوائد
٢,١٢٩,١٨٣,٥٩٨	٦,٠٧٧,٥٦٦,٣٧٣		رسوم وعمولات دائنة
(٤٨٩,٢٢٣,٢٣٠)	(٨٩٥,٢٨٧,٢١٩)		رسوم وعمولات مدينة
١,٦٣٩,٩٦٠,٣٦٨	٥,١٨٢,٢٧٩,١٥٤		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤,٣٥٧,٩٩٦,٣٧٧	٧,٧٧٦,٨٦٢,٨١٧		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٥١,٢٢٤,٠٤٧	١,٧٥٧,٢٤٢,١٣٦		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	٧٦,٥٨٥,٨٩٠,٧٠٠		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١,٧٥١,٨٧٥	١,٥٧٧,٢٨٨		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٢٨,١٦٣,٤٩٣		أرباح بيع موجودات ثابتة
٤,٩١٠,٩٧٢,٢٩٩	٨٦,١٤٩,٧٣٦,٤٣٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٠٠٧,٥٠٩,١٣٥)	(٣,٥٦٧,٨٥٦,٣٥٨)		نفقات الموظفين
(١٧٦,٩٧٨,٤٦٠)	(٢٠٠,٨٩٢,٠١٢)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٦,٣٥٣,٧٧٤)	(٢١,٩٦١,٨٣٧)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٧,٦٧٩,٧٣٩)	(١٥,٤٢٢,٢٠٤)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩)	(٢,٨٣١,٥١٣,٠٣٤)	٢٤	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٣,٣٥٧,١٠٢)	(١١٣,٢٥٠,٠٧٥)		مصروف مخصصات متنوعة
(٨٨٦,٠٠١,٥٤٩)	(١,٦٥٩,٦٤٤,٢٢٤)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٤٦٧,١٨٥,٢٤٨)	(٨,٤١٠,٥٣٩,٧٤٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

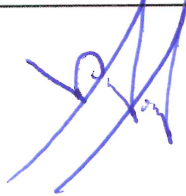
بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٤٤٣,٧٨٧,٠٥١	٧٧,٧٣٩,١٩٦,٦٩٠		الربح قبل الضريبة
-	(٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠)	١٨	صافي ضريبة الدخل
(٧٨,١١٠,٧٦٦)	(٧٧,٦٢٥,٣٧٦)	١٨	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	٧٧,٣١٦,٩١٤,٩٤٤		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦	٧٧,٣٢٠,٨٢٢,١٦٠		مساهمي المصرف
(٣,١٠٧,٠٤١)	(٣,٩٠٧,٣١٦)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	٧٧,٣١٦,٩١٤,٩٤٤		
٤,٢٧	٨٩٤,٩٢	٢٥	حصة السهم من ربح الفترة
٤,٢٧	٨٩٤,٩٢	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 المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	٧٧,٣١٦,٩١٤,٩٤٤	صافي ربح الفترة
-	٨٣,٣٦٥,٦٨٢	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	٧٧,٤٠٠,٢٨٠,٦٢٦	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		العائد إلى:
٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦	٧٧,٤٠٤,١٨٧,٨٤٢	مساهمي المصرف
(٣,١٠٧,٠٤١)	(٣,٩٠٧,٢١٦)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	٧٧,٤٠٠,٢٨٠,٦٢٦	الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتسب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ربح الفترة	خسائر متراكمة مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	١٢٧,٩٣٧,٠٥٢,٧٥٩	١١٢,١٩٣,٨٣٣	١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٧٧,٣٢٠,٨٢٢,١٦٠	-	-	٧٧,٤٠٤,١٨٧,٨٤٢	(٣,١٠٧,٢١٦)	٧٧,٤٠٠,٢٨٠,٧٢٦
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدقق)	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٨٤٨,٦٠٨,٤٧٨	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	٢٠٥,٣٤١,٢٤٠,٦٠١	١٠٨,٢٨٦,٦١٧	٢٠٥,٤٤٩,٥٢٧,٢١٨
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	١٠٩,٤٢٧,٢٢٤,٥٩٦	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦	(٣,١٠٧,٠٤١)	٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	١٠٩,٤٢٧,٢٢٤,٥٩٦	١١٥,٦٩٣,٤٦٨,١٤٢	١٠٩,٥٢٤,٨٤٨	١١٥,٨٠٢,٩٩٢,٩٩٠

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٤٤٣,٧٨٧,٠٥١	٧٧,٧٣٩,١٩٦,٦٩٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٧٦,٩٧٨,٤٦٠	٢٠٠,٨٩٢,٠١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٦,٣٥٣,٧٧٤	٢١,٩٦١,٨٣٧	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٦٧٩,٧٣٩	١٥,٤٢٢,٢٠٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٦,٨٣٢	٤٦,١١٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩	٢,٨٣١,٥١٣,٠٣٤	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣,٣٥٧,١٠٢	١١٣,٢٥٠,٠٧٥	مصروف مخصصات متنوعة
(١,٧٥١,٨٧٥)	(١,٥٧٧,٢٨٨)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٧٦,٥٨٥,٨٩٠,٧٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(٢٨,١٦٣,٤٩٣)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
٢,٠١٥,٧٧٦,٥٧٢	٤,٣٠٦,٦٥٠,٤٩٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى		
(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٩٦٧,٤٥٠,٠٠٠	مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
النقص / (الزيادة) في ودائع لدى المصارف المركزية التي		
(٥,٠٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	٧٦٤	يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
النقص في الإيداعات لدى المصارف		
٦١٤,٤٦٨,٦٢٦	٨٤,٣٧٧,٦٠٦,٠٤٥	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٩٠٨,٥٥٦,٩٧٣)	٤,٨١٠,٠٢٣,١٧٠	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨٩٨,٠٠٦,٦٥٨)	٢,٢٦٢,١٤٥,٦٦٠	النقص / (الزيادة) الموجودات الأخرى
-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٢,٨٦٤,٢٣٦,٧٨٣)	٥,٢٦١,٧٣٦,٥٢٨	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
٢٨٣,٩٦٣,٨٦٣	٥١٦,٤٨٣,٧٢٥	الزيادة في التأمينات النقدية
(٧٠,٦٤٥,٦٤٧)	(٧٥,٠٤٧,١٠٤)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٢,٦٠١,٧٩٧,٣٠٧)	(٢,٧٦٥,٣٩٧,٧٣٨)	النقص في المطلوبات الأخرى
(٩,٦٥٣,٣٤٣,٣٠٧)	١٠٢,٦٦١,٦٥١,٥٤٠	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٧٦,٤٨٨,٩٩٤)	(٨٦,٦٥٣,٦٦٤)	١٨ الضرائب المدفوعة
(٩,٧٢٩,٥٢٣,٣٠١)	١٠٢,٥٧٤,٩٩٧,٨٧٦	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
(١٨٧,٤٣٣,٤٧٣)	(٦٠٨,٠٦٤,٤٣٩)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٢٨,٣٨١,٠٠٣)	(٥٦,٩٩٩,٩٩٩)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	٢٨,١٩٩,٩٩٨	شراء موجودات غير ملموسة
(٢١٥,٨١٤,٤٧٦)	(٦٣٦,٨٦٤,٤٤٠)	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	-	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٤٠٤,١٧٩,١٨١)	٨٦,٧٦١,٧٨١,٣١٤	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(١٠,٦٢٩,٦٨١,٧٠٠)	١٨٨,٦٩٩,٩١٤,٧٥٠	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	١٩٩,٨٠٥,٢٤٢,٧٤١	أثر التغير في سعر الصرف
١٦٥,٢٨٨,٠٨٦,٨٨١	٣٨٨,٥٠٥,١٥٧,٤٩١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٢,٠١٨,٠٣٥,١٤٧	٣,٩٠٥,٦٠٢,٦٦٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥١٥,٩٦٦,٨٨٧	١,١٦٢,١٨٤,٩٢٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٦ 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 المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١.م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠ .

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

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠٢٣ في اجتماعه رقم ١٧٥.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين

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

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

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

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

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفًا لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل. تُطبق التعديلات بأثر رجعي

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

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

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

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تطبق التعديلات بأثر رجعي

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

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغيرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً للخطأ.
- إن تأثيرات التغير 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 (٥٤ و٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢١) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الأيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار

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

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

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

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.

• الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

• حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٤,٥٢٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

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

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و

- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف 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 السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدية 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 بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام 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 الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو 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 كأداة 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 كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق 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 للجزء من التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

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

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

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له. لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط 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 المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

%	
٥	مباني
١٠-٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
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	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير 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 تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

تُحسب 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، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLS) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

تُحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

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

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

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

بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين 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 الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف 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 المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٢١,٩٤٤,٢٠٠,٣٢٦	١٧,٣٣٨,٥٨٠,٦٣٤	نقد في الخزينة
١٢٤,٤٣٠,٣٩٤	٨٧,٧٢٣,٥٥٨	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٦٠,٧٣٣,٨٠٦,٣٥٩	٣٩,٩٨٤,٠٠٦,٦٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٣,٧٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٢٧,١٠٦,٢٦٥,٨٠٥	١٩,٩٤٨,٤٥٤,٦٩٩	احتياطي نقدي الزامي***
(١,٧٨٧,٤٢٢,١٢٣)	(٩٢٢,١١٦,٢٠٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦١,٨٦٩,٢٨٠,٧٦١	١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	المجموع

* 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 سورية 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 بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ١٠٨,٨٢١,٤٨٢ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٧٢,١١٤,٦٤٦ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ١٢٤,٤٣٠,٣٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٨٧,٧٢٣,٥٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ١٥٣,٧٤٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٠٢,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

*** وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ مبلغ ٢٧,١٠٦,٢٦٥,٨٠٥ 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 ١٩,٩٤٨,٤٥٤,٦٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤
التغير خلال الفترة	٧,٧٢٦,٩٢١,٣٥٤	-	-	٧,٧٢٦,٩٢١,٣٥٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧١,٤١٨,٦٨٩,٤٤٦	-	-	٧١,٤١٨,٦٨٩,٤٤٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٤١,٥٨٨,٠٧٢,١٦٤	-	-	٢٤١,٥٨٨,٠٧٢,١٦٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١
التغير خلال السنة	(٤,٥٨٤,٢٤٠,٢٣٧)	-	-	(٤,٥٨٤,٢٤٠,٢٣٧)
فروقات أسعار الصرف	٢٣,٩٧٣,٦٤١,٢٠٠	-	-	٢٣,٩٧٣,٦٤١,٢٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٢٢,١١٦,٢٠٦	-	-	٩٢٢,١١٦,٢٠٦
التغير خلال الفترة	٤٠٤,٣١٣,٤٤٩	-	-	٤٠٤,٣١٣,٤٤٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٦٠,٩٩٢,٤٦٨	-	-	٤٦٠,٩٩٢,٤٦٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٧٨٧,٤٢٢,١٢٣	-	-	١,٧٨٧,٤٢٢,١٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١
التغير خلال السنة	٣٧,٦٨٥,١٥٩	-	-	٣٧,٦٨٥,١٥٩
فروقات أسعار الصرف	١٥٤,٨٩٠,٧٨٦	-	-	١٥٤,٨٩٠,٧٨٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢٢,١١٦,٢٠٦	-	-	٩٢٢,١١٦,٢٠٦

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢٩,٧١١,٨١٠,٤٧٨	٩٨٩,٨٤٨,٧١١	٢٢٨,٧٢١,٩٦١,٧٦٧	٢٢٩,٧١١,٨١٠,٤٧٨
٩٣,٠٥٣,٧٦٥,٤٨٨	٤,٥٣٥,٢٤٣,٥٦٨	٨٨,٥١٨,٥٢١,٩٢٠	٩٣,٠٥٣,٧٦٥,٤٨٨
(٥١,٣٣٣,٥٠٢,٧٩١)	(١٤٢,٠٥١)	(٥١,٣٣٣,٣٦٠,٧٤٠)	(٥١,٣٣٣,٥٠٢,٧٩١)
٢٧١,٤٣٢,٠٧٣,١٧٥	٥,٥٢٤,٩٥٠,٢٢٨	٢٦٥,٩٠٧,١٢٢,٩٤٧	٢٧١,٤٣٢,٠٧٣,١٧٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٥,١٧٧,٠٩٦,٣٧١	٩٨٤,٩٠٦,٣٧٢	١١٤,١٩٢,١٨٩,٩٩٩	١١٥,١٧٧,٠٩٦,٣٧١
٣٧,٩٦٣,١٤١,١٥٢	٤,٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٤٣,١٤١,١٥٢	٣٧,٩٦٣,١٤١,١٥٢
(٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩)	(١٠٤,١٩٨)	(٢٠,٩٦١,٥٦٢,٧٥١)	(٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩)
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	٥,٥٠٤,٨٠٢,١٧٤	١٢٦,٦٧٣,٧٦٨,٤٠٠	١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣
(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
٩٨٣,٦٧٢,٠٦٨	١,٤٩٧,٦٨٣,٠٥٢	٦١,٦٩٣,٥٤٤,٥٧٥	٦٤,١٧٤,٨٩٩,٦٩٥
٦٢,٠٥٩,٧٤٣	١٨,٧٦١,٥٧٧,٦٠٧	٨٧,٦٢٦,٨٠١,٣٩٨	١٠٦,٤٥٠,٤٣٨,٧٤٨
٥,٦٠١,٤٩٨,٣٩٧	٥٥,٢٥٢,٠٧٧,٤٦٩	٢٦١,٩١٢,٠٠٠,١٠٠	٣٢٢,٧٦٥,٥٧٥,٩٦٦

الرصيد كما في بداية الفترة

الأرصدة المسددة خلال الفترة

التغير خلال الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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
١٢,٥٦٠,٠٠٠	-	-	١٢,٥٦٠,٠٠٠
٤,٧٤٦,٨١٠,٩٨٥	١٦,١٧٣,٣٢٦,٨٧٧	(٥,٥٦٨,٨٨٣,٣٩٨)	١٥,٣٥١,٢٥٤,٤٦٤
١٧,١٥٠,١٠٠	٤,٨٢٨,٣٩٩,٥٧٩	١٧,٧٧٦,٥٥٧,٨٣٧	٢٢,٦٢٢,١٠٧,٥١٦
٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٠٤,٥٧٥	٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣	٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١	٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩
التغير خلال الفترة	١٥,٤٠٠	٢٣,٣١٩,١٦٣	١٩,٨٤٠,٢٦٧,٠٧٨	١٩,٨٦٣,٦٠١,٦٤١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٤,٣٧٩	١٥٣,٠٧٦,٣٠٦	١٠,٣٥٥,١٣٣,٥١٦	١٠,٥٠٨,٢٣٤,٢٠١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤٤,٣٥٤	٤٧٢,٢٩١,٨٧٢	٥٠,٨٦١,٠٦٦,٥٦٥	٥١,٣٣٣,٥٠٢,٧٩١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢
خسارة التدني على الأرصدة				
الجديدة خلال السنة	٩,٩٨٠	-	-	٩,٩٨٠
التغير خلال السنة	٤٩,٩٠٢	(٤٥٦,٢٣٩,٥٧٠)	٢,٤٢٦,٥٠٩,١٦٠	١,٩٧٠,٣١٩,٤٩٢
فروقات أسعار الصرف	٤,٣٦٥	٨٩,٣٧٩,٤٦٦	٢,٨٢٧,٧٩٤,١٩٤	٢,٩١٧,١٧٨,٠٢٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٤,٥٧٥	٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣	٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١	٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٨٥٩,٨٠٠,٢٢٩,٧١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١١٥,١٧٧,٠٩٦,٣٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٤٩٤,٥١٠,٨٨٠,٢٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١١١,٢٣٩,٤٣٥,٢٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٨٨٩,٥٧٢,٤٢٩,٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٩,٣١٣,٤٤٧,٠٥٠ ليرة سورية كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وبلغت نسبة التغطية ١٨,٦٤٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٧,٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤٦,٨٣٨,٧٩١,٢٨٤	١,٣٩٨,٨٦٣,٦٩٩	٢٤٥,٤٣٩,٩٢٧,٥٨٥
(٣٧,٧٦٤,١٨٣,٧٢٩)	(٢١٠,٥٢٤)	(٣٧,٧٦٣,٩٧٣,٢٠٥)
(١,٧٧٧,٠٦٧,٥٨٨)	-	(١,٧٧٧,٠٦٧,٥٨٨)
٢٠٧,٢٩٧,٥٣٩,٩٦٧	١,٣٩٨,٦٥٣,١٧٥	٢٠٥,٨٩٨,٨٨٦,٧٩٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	٢١٨,٠٤٣,٦١٢,٦٦٤
(٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١)	(٢٢٦,٩٥٠)	(٣٧,٩٤٣,٤٢٨,٤٦١)
(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)	-	(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	٢,٣٦٧,٧١٦,٢٠١	١٧٩,٣٦٠,٢٩٤,٤٥٩

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
فوائد معلقة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩
(٥٥,٨١١,٤٠٨,٩٢٨)	(٩٦٩,٠٧٩,٤٥٢)	٢٨٥,٨٣٢,٠١٠	(٥٥,١٢٨,١٦١,٤٨٦)
٨٢,٢٣٨,٦٤٤,٣٩٧	-	١٧,٩٨٢,٩٢٨,٩٩١	٦٤,٢٥٥,٧١٥,٤٠٦
٢٤٦,٨٣٨,٧٩١,٢٨٤	١,٣٩٨,٨٦٣,٦٩٩	٥٣,٩٦٠,٧١٩,٩٠٦	١٩١,٤٧٩,٢٠٧,٦٧٩

الرصيد كما في بداية الفترة
التغير خلال الفترة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢
(١,٤٦٣,٠١٤,٨٦٧)	(٧,٢٢٧,٤٥٦,٨٤٩)	٩٤,٠٧٢,٢١٥	٥,٦٧٠,٣٦٩,٧٦٧
٣٣,٦٣٦,٢١٨,٨٦٢	-	٥,٩٥٤,٥٧٨,٨٨٢	٢٧,٦٨١,٦٣٩,٩٨٠
٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩

الرصيد كما في بداية السنة
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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٢٦,٩٥٠	٣٦,٩١٨,١٠٢	٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩	٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١
التغير خلال الفترة	(١٦,٤٢٦)	٤٧٣,٢٤٦,٢٤٧	(١٧,٨٠٠,٦٨٤,٢٥١)	(١٧,٣٢٧,٤٥٤,٤٣٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	١٨,٤٥٢,٩٢٩	١٧,١٢٩,٥٢٩,٨١٩	١٧,١٤٧,٩٨٢,٧٤٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢١٠,٥٢٤	٥٢٨,٦١٧,٢٧٨	٣٧,٢٣٥,٣٥٥,٩٢٧	٣٧,٧٦٤,١٨٣,٧٢٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٥٠,٤٩٨	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦
التغير خلال السنة	(٧٢٣,٥٤٨)	(٦٣,٤٩٥,٢٠٣)	١٦,٧٥٦,٠٤٦,٨٤٧	١٦,٦٩١,٨٢٨,٠٩٦
فروقات أسعار الصرف	-	٦٥,٤١٣,٥٠٩	٣,٨٨١,٧٠٣,٤٨٠	٣,٩٤٧,١١٦,٩٨٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٦,٩٥٠	٣٦,٩١٨,١٠٢	٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩	٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١

بلغت الايداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٩١,٤٧٩,٢٠٧,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء هذه الايداعات بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٣٧,٢٣٥,٣٥٤,٧٠١ (مقابل ٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وبلغت نسبة التغطية ١٩,٤٥٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠,٧٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٤٥٩,٠٩٠,٣٢٠	٤٥١,٦٣٧,٠٦٣	حسابات جارية مدينة
٥٠,٣٢٩,٩٢٣,٢٢٢	٤٨,٢٧٨,٢٤٥,٩٧٨	قروض وسلف
٦٠,٠٣٥,٦١٣	٦٠,٧٦٥,٧١٨	سندات محسومة
٦,٤٧٥,٢٧٨,٩٦٩	٦,٧٤٢,٦٧٣,٩٦١	قروض تجزئة
(٤٨٦,٨١٧,٠٤٨)	(٢٩٠,٧١٤,٢٠٩)	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١٣٦,٧٢٠,٨٢٢)	(١,١٧٦,٧١٠,٧٥٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٥٦,٧٠٠,٧٩٠,٢٥٤	٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	
الشركات الكبرى:		
٣٨٨,٤١٨,٠٦٨	٣٨٢,٢١٤,٣٦٨	حسابات جارية مدينة
٢٦,٠٠٩,٧٠٩,١١٤	٢١,١٩٨,٥٠٣,١٦٤	قروض وسلف
٢٠,٣٣٥,٨٧١	٢٠,٣٣٥,٨٧١	سندات محسومة
٣٢,٢٢١,٧٧٩	٣٠,٦١٨,٩٢٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤٦,١١٠,٠٢٠)	(٦٤,٤٤٧,٩٦١)	فوائد مقبوضة مقدماً
٢٦,٤٠٤,٥٧٤,٨١٢	٢١,٥٦٧,٢٢٤,٣٦٨	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
٧٠,٦٧٢,٢٥٢	٦٩,٤٢٢,٦٩٥	حسابات جارية مدينة
٢٤,٣٢٠,٢١٤,١٠٨	٢٧,٠٧٩,٧٤٢,٨١٤	قروض وسلف
٣٩,٦٩٩,٧٤٢	٤٠,٤٢٩,٨٤٧	سندات محسومة
٦,١٠٠,٠١٦	٥,٩٤٥,٥٥٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٧٢,٦٤١,٠٥٤)	(١٠٧,١٥٦,٣٤٠)	فوائد مقبوضة مقدماً
٢٤,٣٦٤,٠٤٥,٠٦٤	٢٧,٠٨٨,٣٨٤,٥٧٢	
الأفراد:		
٢,٦٠٩,٩٦٠,٤٦٠	٢,٥٩٣,٦٠٠,٣١٠	قروض وسلف
(٥٢٥,١٣٨,٨٤٣)	(٢٥٤,١٤٩,٧٢٧)	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤١١,٢٤٩,٦٧٤)	(٤١٤,٢١٧,٠١٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١,٦٧٣,٥٧١,٩٤٣	٢,٤٣٣,٥٣٣,٠٢٠	

القروض العقارية:

قروض

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٢١,٥٧٢,٨٩٠,٤٦٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣٨,٠٥٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٧,٨٧٣,٠١٧,٨١٢,٠١٤ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢٧,١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٣٣٤,١٢٢,٨٦٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٨,٢٣٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٣١٩,٢٢١,٨٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٣,٣٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٣,٥٦٨,٩٠٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,٩٣٨,٥٠٨,٢٧٣	٣,٨٩٦,٨٠٠,٠٢٧	١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣	٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٥١,٢٩٠,٨١٦	(٥٥١,٢٩٠,٨١٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١١,٦٠٨,٥٠٠,٣٤٦)	١١,٦٠٨,٥٠٠,٣٤٦	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢١٠,٥٩٨)	٢١٠,٥٩٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٥٥,١١٩,٢٩٩	٤٢,١٣٠,٧٣٠	-	٢٩٧,٢٥٠,٠٢٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٨٨٥,٢٤٤,٧٥١)	(٢٧,٩٨٠,١٧٥)	(٥,٢٣٠,٢٤٥)	(٩١٨,٤٥٥,١٧١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٣,٣٧٠,٨٠١,٣٣٥)	(٧٢٣,٣٧٨,٨٥٢)	١٤٦,٥٢٨,١٢٧	(٣,٩٤٧,٦٥٢,٠٦٠)	التغير خلال الفترة
١٢,٢٩٤	٢,٩٤٤,٨٨٠	٦,٦١٩,٣٦٤,١٠٩	٦,٦٢٢,٣٢١,٢٨٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٠,٨٨٠,٣٨٤,٢٥٠	١٤,٢٤٧,٥١٥,٥٤٢	٢١,٥٧٢,٨٩٠,٤٦٢	٥٦,٧٠٠,٧٩٠,٢٥٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦٦٤,٠٢١,٣٢٤	(٦٦٤,٠٢١,٣٢٤)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢,٥٥٩,٧٦٣,٢٧٣)	٢,٥٥٩,٧٦٣,٢٧٣	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٤٦,٥٥٦,٩٥٨)	-	١٤٦,٥٥٦,٩٥٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٣,٣٤٩,٢٤٢,١٧٦	١,١٥٦,٦٩٨,٥٣٩	-	٢٤,٥٠٥,٩٤٠,٧١٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٨٩٠,٠٣٥,٨٣٣)	(٢٩٥,٦١١,١٣٨)	(٨١,٦١٧,٢٦٤)	(٤,٢٦٧,٢٦٤,٢٣٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٦,٣١٢,١٣٥,٩٩٧)	(٦٠٥,٥٨٢,٩٩٧)	٦٨٦,١٤٧,٠٠٥	(٦,٢٣١,٥٧١,٩٨٩)	التغير خلال السنة
٢,٨٣٦	٧٨٦,٠٣٧	٢,١٣٣,٠٢٢,٠٩٣	٢,١٣٣,٨١٠,٩٦٦	فروقات أسعار الصرف
٣٥,٩٣٨,٥٠٨,٢٧٣	٣,٨٩٦,٨٠٠,٠٢٧	١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣	٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٧,٧١١,٨٤٥	٦٧,١٨٢,٨٣٦	٧,٢٣٢,٩٦٥,٢٨٢	٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٠,٧٦٢,٢٨٤	(٢٠,٧٦٢,٢٨٤)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٠٢,٩٥١,٠٤٩)	١٠٢,٩٥١,٠٤٩	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٠٧,٢١٨)	١٠٧,٢١٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٨٩٥,٥١٤	٣١٠,٩٥٥	-	٢,٢٠٦,٤٦٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٤٤٨,٤٥٧)	(٢٤٠,٠٤١)	(٤,٣٥٨,٤٨١)	(٧,٠٤٦,٩٧٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٣٩,٨٩٠,٦٦٩)	٣٦,٨٦٦,٩٩٧	٧٤,٢٥٧,٥٩٢	(٧٧,٢٨١,٢٦٤)	التغير خلال الفترة
١,٦٤٣	٢,٨٨٦,٥١٧	٣,١١٤,٦١٢,٧٢٨	٣,١١٧,٥٠٠,٨٨٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
١٥٥,٠٨١,١١١	١٨٩,٠٨٨,٨١١	١٠,٢٦٩,٠٦٩,١٥٥	١٠,٦١٣,٢٣٩,٠٧٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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
٦,٢٠٦,٢٥٧	(٦,٢٠٦,٢٥٧)	-	-
(١٢,٨٥٢,١٨٦)	١٢,٨٥٢,١٨٦	-	-
(٦٦٥,١٤٦)	-	٦٦٥,١٤٦	-
١٨٨,٥٩٧,١٥٥	١٥,٥٨٣,١٦٨	-	٢٠٤,١٨٠,٣٢٣
(١٩,١٦٣,٩٥٠)	(٢,٢٩٩,٠٢٦)	(٥٤,٣٢٣,٣١٣)	(٧٥,٧٨٦,٢٨٩)
١٦,٨٧٦,٠٥٦	(٨,٢٧٤,٤٣٤)	٥١,٦٧١,٩٥٨	٦٠,٢٧٣,٥٨٠
(١٠,٦٥٣,٥٢١)	١٢,٠٤٧,٤٠٢	١,٠٣٦,٤١٩,١٤٦	١,٠٣٧,٨١٣,٠٢٧
٢٧٧,٧١١,٨٤٥	٦٧,١٨٢,٨٣٦	٧,٢٣٢,٩٦٥,٢٨٢	٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢	٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩
٢٥١,١١٢,٢٠٦	٨٠٤,٢٩٩,٢٥٠
(٣١,٩٢٣,٢٢٣)	(٧٩,٠٤٤,٢٣٨)
٣,٥٢٦,٧٨٢,٦٢٢	١,٠٤٣,٦٣٢,٢٣١
١١,٢٣٨,٧٦٧,٥٩٧	٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢

الرصيد في أول الفترة / السنة

إضافات خلال الفترة / السنة

استردادات الفوائد المحولة للإيرادات

فروقات أسعار الصرف

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٩٧٨,٥١٥	١٠,٥٣٦,٣٩٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٥٧٧,٢٨٨	١٠,٤٤٢,١٢٠	التغير بالقيمة العادلة
٢٢,٥٥٥,٨٠٣	٢٠,٩٧٨,٥١٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٨٣,٣٦٥,٦٨٢	٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	التغير بالقيمة العادلة
١,١١٥,٥٩٤,٨٣٦	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وتم تقييمه بسعر السوق. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

واستثمار البنك في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٧٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٢ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ١٠,٠٥٧ سهم، مقابل توزيع ٣١,٧٦٢ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢١.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦	إضافات
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
الاستهلاك المتراكم		
(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٩٧,٣٤٧,٢٠٨)	(٩٧,٣٤٧,٢٠٨)	إضافات، أعباء السنة
(٢٣٣,٣٠٠,٨٤٠)	(٢٣٣,٣٠٠,٨٤٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
(٢١,٩٦١,٨٣٧)	(٢١,٩٦١,٨٣٧)	إضافات، أعباء الفترة
(٢٥٥,٢٦٢,٦٧٧)	(٢٥٥,٢٦٢,٦٧٧)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
القيمة الدفترية		
١٥٧,٧٤٨,٩٤٤	١٥٧,٧٤٨,٩٤٤	صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١٧٩,٧١٠,٧٨١	١٧٩,٧١٠,٧٨١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦	إضافات
٢١٨,١٠٥	٢١٨,١٠٥	مصرف الفائدة خلال السنة
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	المدفوع خلال السنة
٤,٠٦٣,٩٧٠	٤,٠٦٣,٩٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٤٦,١١٩	٤٦,١١٩	الفائدة خلال الفترة
٤,١١٠,٠٨٩	٤,١١٠,٠٨٩	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,١١٩,٠٠١	١١,١٤٤,٠٤١	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٢٦,٣٥٣,٧٧٤	٢١,٩٦١,٨٣٧	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦٦,٨٣٢	٤٦,١١٩	فوائد على التزامات عقود الأيجار
٣١,٥٣٩,٦٠٧	٣٣,١٥١,٩٩٧	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٧١٣,٨٦٥,٥٧٥	١,١٧٤,٨٧٥,٢٣٤	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٢,٤٥٦,٢١٦,٩٦٥	٢,٣٧٩,٠٧٠,١٨٩	مصارف ومؤسسات مالية
١٩٥,٤٧٢,٧١٣	٢٦٧,٢١٣,٢٠١	بنوك مركزية
		قروض وتسليفات
٤,٣٦٥,٥٥٥,٢٥٣	٣,٨٢١,١٥٨,٦٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٢٩,٦٠٢,٩٣٠	١,١٣٥,٣٩١,٨٨٤	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	مصاريف قضائية
١٥,٢٢٧,٦٠٥	٢١,٤٩٩,٩٧٠	سلف تراخيص عمل
٧٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١١٧,٣٠٧,٦١٣	١٦٩,٩٦٨,١٠٨	طوابع
٥,١٠٨,١٦٥	٤,٧٩٥,٩٩٥	حسابات مدينة أخرى
٣٧,٣١٣,١٨٢	٥٠,٦٩٩,٩٥٣	
٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	٦,١٢٨,٩١١,٤١٤	

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٤٧,٨٣١,٠٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٤٤,٢٤٢,٧٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤٧٠,٨٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٤٧٤,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

* بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والاجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والاجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والارجور 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 بحقوقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل محصل بقيمة ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكاليف الضريبية المذكورة وإلزام مديرية المالية برد كافة المبالغ المسددة من قبل المصرف.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

أرصدة بالليرة السورية	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠
أرصدة بالدولار الأمريكي	١٥,٨٠٩,٧٣٠,٦٦٣	١٠,٥٤٠,٩٨٥,٨٣٦
	١٦,٤٨٩,٥٢٠,٤٦٣	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦
الرصيد في أول الفترة /السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
تغيرات أسعار الصرف	ل.س.	ل.س.
الرصيد في آخر الفترة /السنة	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢
	٥,٢٦٨,٧٤٤,٨٢٧	١,٧٥٨,٥٧٩,٠٦٤
	١٦,٤٨٩,٥٢٠,٤٦٣	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦

حيث كانت الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

حسابات جارية وتحت الطلب	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المجموع
	مصارف محلية	مصارف خارجية
	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل)	٤٦٥,٧٣٧,٣٨٤	١٠,٩٠٦,٩٣٥,٥٥٦
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٤,٩٦٧,٣١٤,٢٣٣	٤,٩٦٧,٣١٤,٢٣٣
	٩,٤٣٣,٠٥١,٦١٧	١٩,٨٧٤,٢٤٩,٧٨٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٣٠٥,٣٦٣,١٦٠	٦,٨٠٢,٤٠٧,٣٤٦	٥٠٢,٩٥٥,٨١٤
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣١١,٦٨٧,٨٤٠	-	١,٣١١,٦٨٧,٨٤٠
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	٦,٨٠٢,٤٠٧,٣٤٦	٣,٨١٤,٦٤٣,٦٥٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ١٠,٤٢٣,٧٣٧,٤٢١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٦,٧٩٠,٩٠٢,٢٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٥ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

١٥٠,٤٠٨,٠٥٤,٥٧٣	٢١٥,٣٦٢,٢٩٨,٤٨١
١٩,٤٠٧,٤١٨,٨٤١	١٩,١١٦,٦٧١,٧١٧
٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤	٥٢٩,٤٧٣,٢٩٠
١٧٠,١٩٤,٤٥٩,٧١٨	٢٣٥,٠٠٨,٤٤٣,٤٨٨

الشركات الكبرى

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

الأفراد (التجزئة)

١١٩,٦٦٧,٤١٣,٢٠٩	١٧١,٩١٦,٧٤٤,٦٤٥
٣,٧٠٨,٣٢٣,١١١	٣,٩٦٤,٠٠٦,٧٨٥
٩٧,٠٥٢,٨٧٠,٧٨٦	١٣٥,٧٧٠,٥٦٥,٧٧١
٢٢٠,٤٢٨,٦٠٧,١٠٦	٣١١,٦٥١,٣١٧,٢٠١
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٥٤٦,٦٥٩,٧٦٠,٦٨٩
٢٧٠,٠٧٥,٤٦٧,٧٨٢	٣٨٧,٢٧٩,٠٤٣,١٢٦
٣,٧٠٨,٣٢٣,١١١	٣,٩٦٤,٠٠٦,٧٨٥
١١٦,٤٦٠,٢٨٩,٦٢٧	١٥٤,٨٨٧,٢٣٧,٤٨٨
٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤	٥٢٩,٤٧٣,٢٩٠
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٥٤٦,٦٥٩,٧٦٠,٦٨٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ١٢,٣٣١,٦٠٣,٨١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٧,٨٤٧,٩٨٦,٤٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٨٧,٦٨٦,٤٦٥,٣٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٩٢٪ إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٢٧٠,٣٣٢,٤٠٣,٠٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٥٢٩,٤٧٣,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المجمدة ١٤٩,١١٦,٦٨٦,٥٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٧,٢٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٤٩,١١٦,٦٨٦,٥٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٩٦٧,٠٩٩	٥٥,٠٦٢,٥٨١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٨٥٧,٢١١,٠٦٨	٥,٦٩٥,٠٤٢,٩٧٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,٠٣٨,٦٦٣,١٠٠	٤,٠٠٣,٣٨٣,٣٣٩	تأمينات نقدية مقابل بوالص
١,٨٤٣,٠٦٩,٦٥٧	٢٣٤,٣٢٩,٣١١	هامش تعهدات تصدير
٧٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٢,٥٠٠,٠٠٠	أخرى
١٣,٥٤٧,٤١٠,٩٢٤	١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٨٠٠,١٧٢,٩٥٩	٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٥,٤٠٦,٣٣٤,٤٣٤	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٢,٦٢٩,٥١٦,٠٥٢	١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤	مؤونة فروقات صناديق الفروع
١٣,٤٨٤,٧٠٩	٢٢,٧٩٧,٢٩٨	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٨٢,٢١١,٦٢٠	٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤	مخصص فروع متضررة*
١٣٢,٧٢٣,٨٨٠	١٢٦,٤١٥,١٥٦	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٦,١٨٩,٢٤٠,٥٣٤	١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٥,١٤٣,٧٦٥	(٤,٢٤٤,١٢٢)	-	٢,٢٦٣,٤٠٥,٩٧٨	٦,٨٠٠,١٧٢,٩٥٩
٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠	٢,٧٧٢,٦٨٨	(٣٤,٠٨٣,٠٨٩)	-	١,٨٧٥,٧٨٩,٩٩٥	٥,٤٠٦,٣٣٤,٤٣٤
١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٦,٧٤٧,٢٦٨	٢,٦٢٩,٥١٦,٠٥٢
٢٢,٧٩٧,٢٩٨	٦٥,٧٣٤,٥١٥	-	(٧٥,٠٤٧,١٠٤)	-	١٣,٤٨٤,٧٠٩
٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤	٣٦,٧٠٦,٨٣٦	-	-	-	٢٨٢,٢١١,٦٢٠
١٢٦,٤١٥,١٥٦	٦,٣٠٨,٧٢٤	-	-	-	١٣٢,٧٢٣,٨٨٠
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠
١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	١٢١,١٦٦,٥٢٨	(٣٨,٣٢٧,٢١١)	(٧٥,٠٤٧,١٠٤)	٤,٩٤٥,٩٤٣,٢٤١	١٦,١٨٩,٢٤٠,٥٣٤

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٨,٣٧٧,٥٠٤	(٦,٦٦٦,٢١٢)	-	٧٥٥,٢٢٤,٠٥٤	٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	٣٢,٤٢٥,٣٢٢	(٤٠,٤٠٩,٣٠٥)	-	٤٠٩,٢٥٦,٦٤٥	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠,٣٨٠,٦٤٥)	٢٧١,٠٠٤,٤٧٤	١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤
٣٩,٧١٠,٠٥٣	١١٠,٠١٨,٠٨٠	-	(١٢٦,٩٣٠,٨٣٥)	-	٢٢,٧٩٧,٢٩٨
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	١٠,٧٥٨,٩١٩	-	-	-	٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤
١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	٢٤,١٤٥,٥١١	-	-	-	١٢٦,٤١٥,١٥٦
-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	-	-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	١,١٢٨,٥٢٢,٢١٦	(٤٧,٠٧٥,٥١٧)	(١٣٧,٣١١,٤٨٠)	١,٤٣٥,٤٨٥,١٧٣	١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠

٣١ آذار ٢٠٢٣ (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

مؤونة تغيرات اسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

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

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٢٨٢,٢١١,٦٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ منها مخصصات نقدية بلغت ١٢٤,٤٣٠,٣٩٤ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦١٠,٠٣٠,٠٦١)	٦١٠,٠٣٠,٠٦١	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤٨,٢٣٠,٤٩٣	٢٩١,٨٥٨,٩٨٠	-	٣٤٠,٠٨٩,٤٧٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢٩٣,٩٨٧,٠٩٣)	(٢٤٩,٣٥٨,٩٨٠)	-	(٥٤٣,٣٤٦,٠٧٣)
التغير خلال الفترة	(٤٥,٩٦٥,٩٩٩)	٣٩٥,٠٤٦,٠٠٠	-	٣٤٩,٠٨٠,٠٠١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٦١٠,٢٦٢,٨١٩	١٨٧,٤٤١,٢٢٣	٤,٥٢١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣١٨,٧٠٤,٠٤٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٤٩١,٨٩٦,٤٩٠	٢,١٣١,١٧١,٠٢٨	١٣,٥٦٨,٩٠٣,٥١١	٢٢,١٩١,٩٧١,٠٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٧٢,٠٢٥,٠٠٠	(٢٧٢,٠٢٥,٠٠٠)	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧٠٢,٦١١,٤٠٠	-	-	٧٠٢,٦١١,٤٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٩٦٣,٧٥٧,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	(٩٧٤,١٠٧,٠٠٠)
التغير خلال السنة	٣١٠,٦٠١,٩٩٩	(١٨٨,٧٥٥,٥٠٠)	-	١٢١,٨٤٦,٤٩٩
فروقات أسعار الصرف	٥٠٤,٣٧٠,٥٦٦	٥١,٢٩٩,٥٤١	١,٥٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٤,٦٧٠,١٠٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦

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

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	٥,٨٠٨,٦٧٩	٦,٦٢٣,٦٥٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٢,٥٦٩,٦١٣	(٢,٥٦٩,٦١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٤,٠٧٠,١٦٣	-	٤,٠٥٦,١٨٢	١٣,٩٨١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٣٦٩,٦٤٩)	-	(٤,٠١١,٥٢٥)	(٣٥٨,١٢٤)	على التسهيلات المسددة
١,١٩٩,١٢٩	-	٦٨١,٠٩٣	٥١٨,٠٣٦	التغير خلال الفترة
٢,٢٦٣,٤٠٥,٩٧٨	٢,٢٦٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٤٦,٥٩٩	١٥٩,٣٧٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٨٠٠,١٧٢,٩٥٩	٦,٧٨٣,٩٣٥,٠٠٠	١١,٨٥٠,٦٤١	٤,٣٨٧,٣١٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,١١٤,٤٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٧٩٠,٥٥٠)	٧٩٠,٥٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على
١,٥٧٦,٧٢٢	-	-	١,٥٧٦,٧٢٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧٨١,٧١٧)	(٣٥٠,٠٠٠)	(١٩,٥٦٠)	(١,٤١٢,١٥٧)	على التسهيلات المسددة
١,٩١٦,٢٨٧	-	(١,٤٢٨,٣٨١)	٣,٣٤٤,٦٦٨	التغير خلال السنة
٧٥٥,٢٢٤,٠٥٤	٧٥٤,٤٩٩,٩٩٩	١,٥١٤,٦٠٥	(٧٩٠,٥٥٠)	فروقات أسعار الصرف
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	٥,٨٠٨,٦٧٩	٦,٦٢٣,٦٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٠٥٩,٩٢٩,٩٧٧	٥٩٢,٤٦٥,٩٤٩	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	١٠,١٦٦,٢٠٣,٣٨٦
الرصيد كما في بداية الفترة			
١١,٢٣٠,١٦٤	٢٧١,٥٦٩,٦٤٨	١,٨٥٣,٤٦٥,٦٧٤	٢,١٣٦,٢٦٥,٤٨٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
٦,٠٧١,١٦٠,١٤١	٨٦٤,٠٣٥,٥٩٧	٥,٣٦٧,٢٧٣,١٣٤	١٢,٣٠٢,٤٦٨,٨٧٢
الرصيد كما في نهاية الفترة			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢
الرصيد كما في بداية السنة			
٣,٧٤٨,٣٥٦	٨٩,٣٧٣,٩٤٩	٣٩٩,٣٨٨,٠٧٩	٤٩٢,٥١٠,٣٨٤
فروقات أسعار الصرف			
٦,٠٥٩,٩٢٩,٩٧٧	٥٩٢,٤٦٥,٩٤٩	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	١٠,١٦٦,٢٠٣,٣٨٦
الرصيد كما في نهاية السنة			

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٣١,٣٩٠	٤٧,٠١٥,٩٩٠	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠
الرصيد كما في بداية الفترة			
(٣٧٨,٨٢٧)	(٣٠,٩٣١,٥٧٤)	-	(٣١,٣١٠,٤٠١)
التغير خلال الفترة			
٣١٦,١٢٣	٢٢,٠٠٨,١٩٨	١,٨٥٣,٤٦٥,٦٧٤	١,٨٧٥,٧٨٩,٩٩٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
٩٦٨,٦٨٦	٣٨,٠٩٢,٦١٤	٥,٣٦٧,٢٧٣,١٣٤	٥,٤٠٦,٣٣٤,٤٣٤
الرصيد كما في نهاية الفترة			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٤٥,١٩٢	٤٥,٢١٧,٦٠٥	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨
الرصيد كما في بداية السنة			
١,٩٤٠	(٧,٩٨٥,٩٢٣)	-	(٧,٩٨٣,٩٨٣)
التغير خلال السنة			
٨٤,٢٥٨	٩,٧٨٤,٣٠٨	٣٩٩,٣٨٨,٠٧٩	٤٠٩,٢٥٦,٦٤٥
فروقات أسعار الصرف			
١,٠٣١,٣٩٠	٤٧,٠١٥,٩٩٠	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠
الرصيد كما في نهاية السنة			

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٨٦,٦٥٣,٦٦٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٧٦,٤٨٨,٩٩٣)	(٨٦,٦٥٣,٦٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠	مصرف ضريبة الدخل للفترة
٣٣٨,٧٦٧,٤١٩	٧٧,٦٢٥,٣٧٦	مصرف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر
(٣٨٨,٦٥٥,٦٧٦)	-	ضريبة ربع مدفوعة
١٣٦,٥٤١,٩٢٠	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	٤٢٢,٢٨١,٧٤٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		ب- مصرف ضريبة الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
	ل.س.	ل.س.	
-		٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠	مصرف ضريبة الدخل للفترة
٧٨,١١٠,٧٦٦		٧٧,٦٢٥,٣٧٦	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
٧٨,١١٠,٧٦٦		٤٢٢,٢٨١,٧٤٦	مصرف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر
			مصرف ضريبة الدخل للفترة
			ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٤٣,٧٨٧,٠٥١	٧٧,٧٣٩,١٩٦,٦٩٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٦,٤٧٣,٠٠٢	٨,١٤٠,٠٣٤	خسائر الشركة التابعة
٣٧٦,٩٩٧,٥٧٢	٨٦٦,٨٥٤,١٥٦	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*
١,١٢١,٩١٨	١,١٢١,٩١٨	إطفاء الفروع
٢٩,٧١٣,٠٤٠	٣١,٤١٤,٤١٠	استهلاك المباني
-	٦,٣٠٨,٧٢٤	مؤونة تغير أسعار الصرف
٢٩,٤٤٣,٠٨٠	٦٥,٧٣٤,٥١٥	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
-	٣٦,٧٠٦,٨٣٦	مخصص فروع متضررة
-	٣,٥٨٤,٩٠٦	مصروف مؤونة أتعاب قضائية
		ينزل:
(٧٠,٦٤٥,٦٤٨)	(٧٥,٠٤٧,١٠٣)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
-	(٧٦,٥٨٥,٨٩٠,٧٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٨٦٧,٨٩٨,٧٧٣)	(٨٤٩,٣٢٨,٥١٥)	إيرادات خارج القطر**
(٢٧٨,١٧٨)	-	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
(٣٠٧,٨٠٠)	-	استرداد مؤونة فروع متضررة
(١٥٠,١٣٢)	-	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٤٧,٢٤٤,٨٦٨)	١,٢٥٣,٢٩٥,٨٧١	الربح / (الخسارة الضريبية) الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	٣١٣,٣٢٣,٩٧٠	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	٣١,٣٣٢,٤٠٠	رسم إعادة الإعمار
-	٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠	مصروف ضريبة الدخل
-	٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠	

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين 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 ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

١٩- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٣٧,١٣٥,٦٥٦	٢٦٧,٠٩٢,٠٣٩
٤٩٩,٧٥٢	١,٨٥٢,٦٨٣
٢٦١,٩٨٤,٧٧١	٣٥٠,٤٠٠,٨٢٣
٥٩٩,٦٢٠,١٧٩	٦١٩,٣٤٥,٥٤٥
٤,٠٥٢,١٣٢,٨٨٢	٥,٤٤٦,٤٤٧,٦١٠
٧٢٤,٨٠٣,٥٢٣	٧٧٨,٧٣١,٩١٠
١٦٥,٦٦٠,٧١٦	٨٢,٢٤٩,٦١٢
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨
١١٠,٥٥٩,٤٢٢	٢١٢,٠١٣,٣٥٩
٣٩,٥٣٨,٠٩٩	٤٥,٥٧١,٢٤٢
١٨,٣٥٥,٠٧٧	١,٤٣٠,٤٩٠,٥٧٧
٦٥٩,٠٥٠,٦٨٢	٤٢١,٥٣٣,٨٧٣
٢,١٤٦,٠٨٥,٧٢٧	١,٦٣٣,٠٦٨,٢٣٣
٩٧,٣١٥,٤٩٨	٧٢,٨٧٩,٣٥٨
٨,٦٢٥,٦٤٧,٢٢٣	١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧
ودائع العملاء	
تأمينات نقدية	
ودائع مصارف	
فوائد مستحقة غير مدفوعة:	
شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحالات	
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 آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	٣٧٢,١٦٩,٩٣١
٨٣,٣٦٥,٦٨٢	٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥
٨٤٨,٦٠٨,٤٧٨	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦
الرصيد في بداية الفترة / السنة	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

٢١- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:
١٩٥,٨٦٤,٨٧٠	١٨٧,١٠٢,٩٠٢	مصارف محلية
٨٦٧,٨٩٨,٧٧٣	٨٤٩,٣٢٨,٥١٥	مصارف خارجية
١,٢١٢,١٧٦,٩٥٤	١,٢٧٤,٥٧٦,٢١١	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات:
٢,٥٢٨,٤٣٨	٥,٥٢٠,٣٣٤	حسابات جارية مدينة
٦٨١,٩٦١,٩٦٠	١,٢٤٤,٩٤٥,٨٤٢	قروض وسلف
١٤,٣٦٠,٤٦٦	٣١,٩٢٣,٢٢٣	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة):
١٦٣,٦٧٠,٩١٤	١٦٩,٥٠٧,٥٥١	قروض وسلف
٣,١٣٨,٤٦٢,٣٧٥	٣,٧٦٢,٩٠٤,٥٧٨	

٢٣- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٤٩٦,٤٥٣	٤٢٩,٥٢٨,٦٨٧	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٥٥,١٥٧,٠٨٥	٧٩,٢١٥,٨٢٢	ودائع توفير
٢٤٢,٢٧٠,٠٢٦	٦٥٨,٧٥٠,٦٦٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٠٢,٨٠٢	٨٢٥,٧٣٨	تأمينات نقدية
٤٢٠,٤٢٦,٣٦٦	١,١٦٨,٣٢٠,٩١٥	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١١٩,٩٧٨,٣٥٧	٤٠٤,٣١٣,٤٤٩
١١٩,٩٧٨,٣٥٧	٤٠٤,٣١٣,٤٤٩
(٢,٧٥٧)	١٥,٤٠٠
(٣١,٣٧٣,٥٥٢)	٢٣,٣١٩,١٦٣
٢٦٨,٧٨٤,٠٠٠	١٩,٨٤٠,٢٦٧,٠٧٨
٢٣٧,٤٠٧,٦٩١	١٩,٨٦٣,٦٠١,٦٤١
(٢٠٩,٠٠٢)	(١٦,٤٢٦)
٣٠٥,٥٧٤,٦٢٦	٤٧٣,٢٤٦,٢٤٧
٦٩٨,٣٣٦,٠٠٠	(١٧,٨٠٠,٦٨٤,٢٥١)
١,٠٠٣,٧٠١,٦٢٤	(١٧,٣٢٧,٤٥٤,٤٣٠)
١٢,٧٥٥,١٢٣	(١٢٢,٦٣٢,٣٧٧)
(١٠,٩٧٤,٤٠١)	١١٩,٠١٩,٤٥٨
(١٤,٦٦١,٩٥١)	(٧٨,٥٠٨,٨٥٥)
(١٢,٨٨١,٢٢٩)	(٨٢,١٢١,٧٧٤)
٤,٢٤٥,٠٠٧	(٢,٣٩٥,٧٢٠)
(١,٧٧٧,١٥٣)	٣,٢٩٥,٣٦٣
-	-
٢,٤٦٧,٨٥٤	٨٩٩,٦٤٣
(٢٦٥,٠٩٠)	(٣٧٨,٨٢٧)
(٢٠,٩٥٣,٥٨٦)	(٣٠,٩٣١,٥٧٤)
(٢١,٢١٨,٦٧٦)	(٣١,٣١٠,٤٠١)
(١٥٠,١٣٢)	٣,٥٨٤,٩٠٦
(١٥٠,١٣٢)	٣,٥٨٤,٩٠٦
١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩	٢,٨٣١,٥١٣,٠٣٤

مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

المرحلة الأولى

مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص مصارف غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

استرداد مخصص أتعاب قضائية

المرحلة الثالثة

٢٥- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	أرباح الفترة
٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦	٧٣٤,٩٣١,٤٦٠	
-	٧٦,٥٨٥,٨٩٠,٧٠٠	أرباح غير محققة
٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦	٧٧,٣٢٠,٨٢٢,١٦٠	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦	٧٧,٣٢٠,٨٢٢,١٦٠	
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤,٢٧	٨٩٤,٩٢	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 مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٢١,٠٥٣,٢٦٨,٢١٥	٢١,٩٤٤,٢٠٠,٣٢٦	
٤١,٣٤١,١٧٤,١٠٢	٦٠,٧٣٣,٨٠٦,٣٥٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		يضاف:
١٠٧,١٢٠,٥٣٢,٣٣٤	٣٢٢,٧٦٥,٥٧٥,٩٦٦	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(١,١٣٢,٩٧٠,٠٨٦)	(٢,٠٣١,٤٨٩,٦٠٤)	أرصدة متنازع عليها
(٣,٠٩٣,٩١٧,٦٨٤)	(١٤,٩٠٦,٩٣٥,٥٥٦)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦٥,٢٨٨,٠٨٦,٨٨١	٣٨٨,٥٠٥,١٥٧,٤٩١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)					الأرصدة المدينة
الشركة الأم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٦,٤٧٤,٥٩٢,٧٩١	-	-	٢٢٦,٤٧٤,٥٩٢,٧٩١	١١٢,٦٩٦,٠٩٣,٦٨٧	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٦٤,٧٢٠,٠٣٨,٨٩٦	-	-	٦٤,٧٢٠,٠٣٨,٨٩٦	٧٤,٠٥٣,٣٧٤,٨٢٥	ودائع لأجل
(٤٤,٦١١,٠٠٨,٧٩٢)	-	-	(٤٤,٦١١,٠٠٨,٧٩٢)	(٣١,٢٥٦,٩١٠,٢٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٩٠١,٨٣٦,٩٣٦	-	٩٠١,٨٣٦,٩٣٦	٨١٨,٤٧١,٢٥٤	استثمارات ومساهمات
الأرصدة الدائنة					الأرصدة الدائنة
الشركة الأم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٢٣,٨٦٨,٨٠٥	٨٠١,٢٢١,٢٥٥	١٠,٢٣٧,٣١١	١١,٢٣٥,٣٢٧,٣٧١	٧,٣٩٧,١٢٤,٤٢١	حسابات جارية دائنة
-	٣,٨٥٢,٧٦١,٢٧٣	-	٣,٨٥٢,٧٦١,٢٧٣	٢,٧٢٢,٠٧٦,٩٧٨	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	حسابات مجمدة
٨٦٤,٠٣٥,٥٩٧	-	-	٨٦٤,٠٣٥,٥٩٧	٥٩٢,٤٦٥,٩٥٠	كفالات واردة
(٣٨,٠٩١,٠٠٤)	-	-	(٣٨,٠٩١,٠٠٤)	(٤٧,٠١٥,٩٩٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)					ج- بنود بيان الدخل الموحد:
الشركة الأم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٢,٧٠٠,٩٢٩	-	-	٣٥٢,٧٠٠,٩٢٩	٢٠٨,٩٤٣,٣٦٢	فوائد وعمولات دائنة
٣٧,٥٣٩,١٥٥	٣٣٠,٩٢٩,٨٦٨	-	٣٦٨,٤٦٩,٠٢٣	٧٣,٠٤٩,٩٨٦	فوائد وعمولات مدينة
-	٨٣,٦٤٦,٩٠٠	-	٨٣,٦٤٦,٩٠٠	٤٢,٧٤٧,٢٣٨	مصاريف التأمين
-	٦٦,٧٨٢,٨٠٥	-	٦٦,٧٨٢,٨٠٥	٣٩,٩١٣,٦٣٨	تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٥,٩٥٨,٧٧١	٢,٧٢٥,٩٨٨,٠٧٠	رواتب ومكافآت
١,٠٦٥,٩٥٨,٧٧١	٢,٧٢٥,٩٨٨,٠٧٠	

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		
كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (مدققة)	نسبة الملكية
ل.س.	ل.س.	%
١٢١,٥٤٣,٣١٩	١٢١,٥٤٣,٣١٩	٥٢%

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

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

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

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
-	-	-	-	٦,٤١٩,٣٢٠	-	-	٦,٤١٩,٣٢٠	٢,٨١-٢,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٠٦,١٩٣,٢٧٧	١٥٤,٩٠٨,٢١٥	-	٢٦١,١٠١,٤٩٢	٢٨,١٩١,٢٩٧,٨١٧	-	١٢,٥٠٧,١٥٧,٤٥٩	١٥,٦٨٤,١٤٠,٣٥٨	٣,٧٩-٥,٠٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٨,٧٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٩٥,٣٥٧	-	٤١,٥٩٥,٣٥٧	١,٥٧٣,٣٨٨,٩٥٩	-	١,٥٥٤,٦٨٨,٩٥٩	١٨,٧٠٠,٠٠٠	٦,٦٥-١٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	١٠,٠٠٢,٢٦٠,٣٢١	١٠,٠٠٢,٢٦٠,٣٢١	٢٠,٩٩٧,٥١٣,٧٨٠	٢٠,٩٩٧,٥١٣,٧٨٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٢٤,٨٩٣,٢٧٧	١٧٧,٨٠٣,٥٧٢	١٠,٠٠٢,٢٦٠,٣٢١	١٠,٣٠٤,٩٥٧,١٧٠	٥٠,٧٦٨,٦١٩,٨٧٦	٢٠,٩٩٧,٥١٣,٧٨٠	١٤,٠٦١,٨٤٦,٤١٨	١٥,٧٠٩,٢٥٩,٦٧٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
-	-	-	-	٦,٧٨٨,٠٢٣	-	-	٦,٧٨٨,٠٢٣	٢,٨١-٢,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٠٨,٠٠٦,٣٩١	٤٠,٢٠٧,٦٥٦	-	٢٤٨,٢١٤,٠٤٧	٣٠,٧٧١,٨٣٢,٥٢٣	-	٣,٦٨١,٥٥٥,٣١١	٢٧,٠٩٠,٢٧٧,٢١٢	٣,٧٩-٥,٠٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٣٧,٨٨٦,١٠٦	١٩,٩١١,٢٩٧	-	٥٧,٧٩٧,٤٠٣	٣,٥١١,١٩٩,٠١٢	-	١٢٥,٥٧٤,٠١٢	٣,٣٨٥,٦٢٥,٠٠٠	٦,٦٥-١٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	٧,٠٠٥,١٠٦,١٦١	٧,٠٠٥,١٠٦,١٦١	١٤,٣٦٥,٧٨٩,٣٨٢	١٤,٣٦٥,٧٨٩,٣٨٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٤٥,٨٩٢,٤٩٧	٦٠,١١٨,٩٥٣	٧,٠٠٥,١٠٦,١٦١	٧,٣١١,١١٧,٦١١	٤٨,٦٥٥,٦٠٨,٩٤٠	١٤,٣٦٥,٧٨٩,٣٨٢	٣,٨٠٧,١٢٩,٣٢٣	٣٠,٤٨٢,٦٩٠,٢٣٥		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
٢٨,٤١١,٤٩١	٦٦٥,٠٩٣	-	٢٩,٠٧٦,٥٨٤	٥,٠٠١,١٧٣,٥٩٤	-	٧٩,٤٧٠,٧٦٠	٤,٩٢١,٧٠٢,٨٣٤	٣,٦٦-١,٦٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٧٧٦,٣٤٣	٨٢١,١٦٦	-	٢,٥٩٧,٥٠٩	٣٤١,٢٢٨,٧٦٢	-	٩١,٨٠٧,٠٢٤	٢٤٩,٤٢١,٧٣٨	٦,٥٨-٢,١٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	٩,٧٩٨,٩٨٠	-	٩,٧٩٨,٩٨٠	١٤,٣٩١,٣٤٠	-	١٤,٣٩١,٣٤٠	-	١٠,٤١-٢,٢٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	٢٦٦,٨٠٨,٨٣٤	٢٦٦,٨٠٨,٨٣٤	٥٧٥,٣٧٦,٦٨٢	٥٧٥,٣٧٦,٦٨٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٣٠,١٨٧,٨٣٤</u>	<u>١١,٢٨٥,٢٣٩</u>	<u>٢٦٦,٨٠٨,٨٣٤</u>	<u>٣٠٨,٢٨١,٩٠٧</u>	<u>٥,٩٣٢,١٧٠,٣٧٨</u>	<u>٥٧٥,٣٧٦,٦٨٢</u>	<u>١٨٥,٦٦٩,١٢٤</u>	<u>٥,١٧١,١٢٤,٥٧٢</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
٣٠,٥٣٥,٧٦٦	٧٣٦,٢٤٩	-	٣١,٢٧٢,٠١٥	٥,٤١٣,١٤٩,١٦٣	-	٨٣,٢٢٩,٢٠٣	٥,٣٢٩,٩١٩,٩٦٠	٣,٦٦-١,٦٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٢٨٣,٥٨٢	-	-	١,٢٨٣,٥٨٢	١٢٥,٨٩٨,٠٧٨	-	-	١٢٥,٨٩٨,٠٧٨	٦,٥٨-٢,١٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	٦,٣٢٧,٦٣٤	-	٦,٣٢٧,٦٣٤	٦,٤٤١,٥٠١	-	٦,٤٤١,٥٠١	-	١٠,٤١-٢,٢٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	٢٢٧,٨٥٩,١٢١	٢٢٧,٨٥٩,١٢١	٤٤٦,٢٢٨,٤٩١	٤٤٦,٢٢٨,٤٩١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٣١,٨١٩,٣٤٨</u>	<u>٧,٠٦٣,٨٨٣</u>	<u>٢٢٧,٨٥٩,١٢١</u>	<u>٢٦٦,٧٤٢,٣٥٢</u>	<u>٥,٩٩١,٧١٧,٢٣٣</u>	<u>٤٤٦,٢٢٨,٤٩١</u>	<u>٨٩,٦٧٠,٧٠٤</u>	<u>٥,٤٥٥,٨١٨,٠٣٨</u>		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٧٠,٢٥٣	-	-	١٧٠,٢٥٣	٤,٥١٧,٠٢٠,٥٨٩	-	-	٤,٥١٧,٠٢٠,٥٨٩	٢,٨١-٢,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٩,٠٣٢,٩٣٦	-	٤,٨١٥,٨٧١	٤,٢١٧,٠٦٥	٣,٠٢٢,٤٥١,٩٦٢	-	١,٠٤٧,٥٧٦,٠٦١	١,٩٧٤,٨٧٥,٩٠١	٥,٠٥-٣,٧٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٧,٠٣٤,٧٧٠	-	٧,٠٣٤,٧٧٠	-	١,٠٨٣,٥٩٤,٩٦٧	-	١,٠٨٣,٥٩٤,٩٦٧	-	١٠-٦,٦٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٦,٧٨٣,٩٣٥,٠٠٠	٦,٧٨٣,٩٣٥,٠٠٠	-	-	١٣,٥٦٨,٩٠٣,٥١١	١٣,٥٦٨,٩٠٣,٥١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٦,٨٠٠,١٧٢,٩٥٩	٦,٧٨٣,٩٣٥,٠٠٠	١١,٨٥٠,٦٤١	٤,٣٨٧,٣١٨	٢٢,١٩١,٩٧١,٠٢٩	١٣,٥٦٨,٩٠٣,٥١١	٢,١٣١,١٧١,٠٢٨	٦,٤٩١,٨٩٦,٤٩٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٨,٢٠٥	-	-	٣٨,٢٠٥	٣,٠٦٢,٠٣٢,١٠٠	-	-	٣,٠٦٢,٠٣٢,١٠٠	٢,٨١-٢,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٦,٥٨٥,٤٥٤	-	-	٦,٥٨٥,٤٥٤	٢,٧١٦,١٥٤,٢٣١	-	-	٢,٧١٦,١٥٤,٢٣١	٥,٠٥-٣,٧٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٥,٨٠٨,٦٧٩	-	٥,٨٠٨,٦٧٩	-	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	-	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	-	١٠-٦,٦٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	-	-	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	٥,٨٠٨,٦٧٩	٦,٦٢٣,٦٥٩	١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١		

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
٢٤١,٥٨٨,٠٧٢,١٦٤	-	-	٢٤١,٥٨٨,٠٧٢,١٦٤
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-
ديون متعثرة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٢٤١,٥٨٨,٠٧٢,١٦٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(١,٧٨٧,٤٢٢,١٢٣)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٢٣٩,٨٠٠,٦٥٠,٠٤١
نسبة التغطية (%)	-	-	٠,٧٤
أرصدة لدى المصارف:			
٥,٥٥٠,٦٣٨,١٨٣	-	-	٥,٥٥٠,٦٣٨,١٨٣
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٥٥,٢٥٢,٠٧٧,٤٦٩	-
ديون متعثرة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٥٥,٢٥٢,٠٧٧,٤٦٩	٢٦١,٩١٢,٠٠٠,١٠٠	٣٢٢,٧٦٥,٠٧٥,٩٦٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٧٢,٢٩١,٨٧٢)	(٥٠,٨٦١,٠٦٦,٥٦٥)	(٥١,٣٣٣,٥٠٢,٧٩١)
صافي أرصدة لدى المصارف	٥٤,٧٧٩,٧٨٥,٥٩٧	٢١١,٠٥٠,٩٣٣,٥٣٥	٢٧١,٤٣٢,٠٧٣,١٧٥
نسبة التغطية (%)	٠,٨٥	١٩,٤٢	١٥,٩٠
إيداعات لدى المصارف:			
١,٣٩٨,٨٦٣,٦٩٩	-	-	١,٣٩٨,٨٦٣,٦٩٩
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٥٣,٩٦٠,٧١٩,٩٠٦	٥٣,٩٦٠,٧١٩,٩٠٦
ديون متعثرة	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٥٣,٩٦٠,٧١٩,٩٠٦	١٩١,٤٧٩,٢٠٧,٦٧٩	٢٤٦,٨٣٨,٧٩١,٢٨٤
فوائد معلقة	-	-	(١,٧٧٧,٠٦٧,٥٨٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٢٨,٦١٧,٢٧٨)	(٣٧,٢٣٥,٣٥٥,٩٢٧)	(٣٧,٧٦٤,١٨٣,٧٢٩)
صافي إيداعات لدى المصارف	١٣٩,٨٦٣,٦٩٩,١٧٥	١٥٢,٤٦٦,٧٨٤,١٦٤	٢٠٧,٢٩٧,٥٣٩,٩٦٧
نسبة التغطية (%)	٠,٠٢	٠,٩٨	١٦,٠٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المجموع ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-
ديون متعثرة	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٢٢,١١٦,٢٠٦)	-	-	(٩٢٢,١١٦,٢٠٦)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	-	-	١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨
نسبة التغطية (%)	٠,٥٧	-	-	٠,٥٧
أرصدة لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٥,٥٠٤,٩٠٦,٣٧١	-	-	٥,٥٠٤,٩٠٦,٣٧١
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٥٠,٨٦٠,٢١٥	-	-	٥٠,٨٦٠,٢١٥
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	-	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠
ديون متعثرة	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	١٥٣,١٤٠,٣٧٧,٥٢٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠٤,٥٧٥)	(٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣)	(٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١)	(٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩)
صافي أرصدة لدى المصارف	٥,٥٥٥,٦٦٢,٠١١	٣٤,٦٩٦,٩٢٠,٤٠٧	٩١,٩٢٥,٩٨٨,١٥٦	١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤
نسبة التغطية (%)	-	٠,٨٥	١٨,٣٥	١٣,٦٩
إيداعات لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	-	-	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	-	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥
ديون متعثرة	-	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩	٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥
فوائد معلقة	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢٦,٩٥٠)	(٣٦,٩١٨,١٠٢)	(٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩)	(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)
صافي إيداعات لدى المصارف	٢,٣٦٧,٧١٦,٢٠١	٣٥,٦٥٥,٠٤٠,٨٠٣	١٤٣,٧٠٥,٢٥٣,٦٥٦	١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠
نسبة التغطية (%)	٠,٠١	٠,١٠	٢١,١٩	١٧,٥٥

٢٩- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

أفراد،	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات وأخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٣٩,٨٠٠,٦٥٠,٠٤١	-	-	-	-	-	٢٣٩,٨٠٠,٦٥٠,٠٤١
أرصدة لدى مصارف	٢٧١,٤٣٢,٠٧٣,١٧٥	-	-	-	-	-	٢٧١,٤٣٢,٠٧٣,١٧٥
إيداعات لدى المصارف	٢٠٧,٢٩٧,٥٣٩,٩٦٧	-	-	-	-	-	٢٠٧,٢٩٧,٥٣٩,٩٦٧
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١٤,١٣٧,١٥٠,٠٨٢	١٠,٨١٢,٠١٧,١٥٨	٣,٢٦٣,٩٩٠,٥٤٢	١,٢٦٢,٧٦٩,٦٧٨	٥,٣٧٢,٨٥٦,١٢٠	٣٤,٨٤٨,٧٨٣,٥٨٠
موجودات أخرى	٣,٥٥٣,٩٤٥,٤٢٣	١٦٩,٠٠٣,٤٨١	٥٩,٨٧٩,٩٥٩	٧,٦٤٢,٧٨١	٥,٨٦١,٠٦٢	٢٤,٨٢٥,٩١٨	٣,٨٢١,١٥٨,٦٢٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦,٤٨٩,٥٢٠,٤٦٣	-	-	-	-	-	١٦,٤٨٩,٥٢٠,٤٦٣
الإجمالي كما في ٣١ آذار	٧٣٨,٥٧٣,٧٢٩,٠٦٩	١٤,٣٠٦,١٥٣,٥٦٣	١٠,٨٧١,٨٩٧,١١٧	٣,٢٧١,٦٣٣,٣٢٣	١,٢٦٨,٦٣٠,٧٤٠	٥,٣٩٧,٦٨٢,٠٣٨	٧٧٣,٦٨٩,٧٢٥,٨٥٠
٢٠٢٣ (غير مدقق)							
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول	٤٩١,٦١١,١١٥,٥١٦	١٦,٦٩٦,٠١٣,١٩٣	١٢,٥١٣,٢٩٧,٢٤٧	٣,٤٩١,٧٩١,٧١٢	١,٢٠٦,٥٢٩,٠١٣	٥,٠٧١,١٨٠,٨١٨	٥٣٠,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩
٢٠٢٢ (مدقق)							

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٢٦٥,٨١٧,٥٤٦,٣٤٢	١٠٨,٧٤٨,٣٨٣,٣٩١	٣٦٤,٠٠٧,٧٩٩,٣٣٦	٧٣٨,٥٧٣,٧٢٩,٠٦٩
صناعة	٧,٣٦٠,٧٩٦,٢٥٩	٦,٩٤٥,٣٥٧,٣٠٤	—	١٤,٣٠٦,١٥٣,٥٦٣
تجارة	٥,٨٤٧,٧٨٧,٤٨٢	٤,٩٥٩,٨٣٥,٧١٣	٦٤,٢٧٣,٩٢٢	١٠,٨٧١,٨٩٧,١١٧
عقارات	٣,١٠١,٤٧٣,٠٠٥	١٧٠,٠٠٤,٢٣٢	١٥٦,٠٨٦	٣,٢٧١,٦٣٣,٣٢٣
زراعة	٨١٢,٨٦٠,٧٩١	٤٥٥,٧٦٩,٩٤٩	—	١,٢٦٨,٦٣٠,٧٤٠
أفراد وخدمات	٣,٧٨٠,٢١٨,٣٩٨	١,٦١٦,٨٣٩,٩٣٧	٦٢٣,٧٠٣	٥,٣٩٧,٦٨٢,٠٣٨
الإجمالي	٢٨٦,٧٢٠,٦٨٢,٢٧٧	١٢٢,٨٩٦,١٩٠,٥٢٦	٣٦٤,٠٧٢,٨٥٣,٠٤٧	٧٧٣,٦٨٩,٧٢٥,٨٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٨٤,٠٥٢,٧٠١,٩٦١	٧٠,٦٥٩,١١٥,٧٢٤	٢٣٦,٨٩٩,٢٩٧,٨٣١	٤٩١,٦١١,١١٥,٥١٦
صناعة	١٤,٤٤٣,٥٨٧,٥٢٦	٢,٢٥٢,٤٢٥,٦٦٧	—	١٦,٦٩٦,٠١٣,١٩٣
تجارة	١١,٣٥٩,٥٢٩,٩٥٤	١,٠٦٨,٤٣٣,٩٥٧	٨٥,٣٣٣,٣٣٦	١٢,٥١٣,٢٩٧,٢٤٧
عقارات	٣,٤٠٩,٠٠٤,١٩٦	٨٢,٤٩٢,٩٥٦	٢٩٤,٥٦٠	٣,٤٩١,٧٩١,٧١٢
زراعة	٧٦٣,٤٦٠,١٠٩	٤٤٣,٠٦٨,٩٠٤	—	١,٢٠٦,٥٢٩,٠١٣
أفراد وخدمات	٥,٠٧٠,٤٣٨,٢٣١	١١٣,٨٨٣	٦٢٨,٧٠٤	٥,٠٧١,١٨٠,٨١٨
الإجمالي	٢١٩,٠٩٨,٧٢١,٩٧٧	٧٤,٥٠٥,٦٥١,٠٩١	٢٣٦,٩٨٥,٥٥٤,٤٣١	٥٣٠,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)						
الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٧٦٧,٩٢٦,٠٤٢	١,٢٢٨,٧٢١,٥٣٣	٨٤,١٢٤,٩٢٥,٣٦٦	٢٨,١٦٣,٤٩٣	٨٦,١٤٩,٧٣٦,٤٣٤	٤,٩١٠,٩٧٢,٢٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٥,٠٠٥,٥٤٨	٧٦,٢١٦,٥٨٣	(٢,٩٠٩,١٥٠,٢٥٩)	(٣,٥٨٤,٩٠٦)	(٢,٨٣١,٥١٣,٠٣٤)	(١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩)	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٧٧٢,٩٣١,٥٩٠	١,٣٠٤,٩٣٨,١١٦	٨١,٢١٥,٧٧٥,١٠٧	٢٤,٥٧٨,٥٨٧	٨٣,٣١٨,٢٢٣,٤٠٠	٣,٥٨١,٦٦٦,٨١٠	نتائج أعمال القطاع
(٥,٥٧٩,٠٢٦,٧١٠)	-	-	-	(٥,٥٧٩,٠٢٦,٧١٠)	(٣,١٣٧,٨٧٩,٧٥٩)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٤,٨٠٦,٠٩٥,١٢٠)	١,٣٠٤,٩٣٨,١١٦	٨١,٢١٥,٧٧٥,١٠٧	٢٤,٥٧٨,٥٨٧	٧٧,٧٣٩,١٩٦,٦٩٠	٤٤٣,٧٨٧,٠٥١	الربح قبل الضريبة
-	-	-	(٧٧,٦٢٥,٣٧٦)	(٧٧,٦٢٥,٣٧٦)	(٧٨,١١٠,٧٦٦)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج
-	-	-	(٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠)	(٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠)	-	ضريبة الدخل
(٤,٨٠٦,٠٩٥,١٢٠)	١,٣٠٤,٩٣٨,١١٦	٨١,٢١٥,٧٧٥,١٠٧	(٣٩٧,٧٠٣,١٥٩)	٧٧,٣١٦,٩١٤,٩٤٤	٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)						
الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٥,١٧٥,٦٣٤,٦٥١	٢٩,٩٤٠,٣٦٢,١٣٠	٧٦٠,٨٧٨,٦٧٣,٤٩٢	-	٧٩٥,٩٩٤,٦٧٠,٢٧٣	٥٤٨,٢٥٠,٩٦٨,١٠٦	موجودات القطاع
-	-	٩٠١,٨٣٦,٩٣٦	-	٩٠١,٨٣٦,٩٣٦	٨١٨,٤٧١,٢٥٤	الاستثمار في شركات حليفة
-	-	-	١٣,٨٧٥,٧٢١,٠٠٢	١٣,٨٧٥,٧٢١,٠٠٢	١٣,١٧١,٣٢٢,٧٠٧	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥,١٧٥,٦٣٤,٦٥١	٢٩,٩٤٠,٣٦٢,١٣٠	٧٦١,٧٨٠,٥١٠,٤٢٨	١٣,٨٧٥,٧٢١,٠٠٢	٨١٠,٧٧٢,٢٢٨,٢١١	٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	مجموع الموجودات
٣١٢,٧٠٢,٣٢٥,٧١٠	٢٥٣,٦٤٧,٢١١,٢٥٦	٣٢,٣٨١,٦٠١,٦٧٥	-	٥٩٨,٧٣١,١٣٨,٦٤١	٤٢٨,١١١,١٣٢,٨٧٥	مطلوبات القطاع
-	-	-	٦,٥٩١,٥٦٢,٣٥٢	٦,٥٩١,٥٦٢,٣٥٢	٦,٠٨٠,٣٨٢,٦٠٠	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣١٢,٧٠٢,٣٢٥,٧١٠	٢٥٣,٦٤٧,٢١١,٢٥٦	٣٢,٣٨١,٦٠١,٦٧٥	٦,٥٩١,٥٦٢,٣٥٢	٦٠٥,٣٢٢,٧٠٠,٩٩٣	٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	مجموع المطلوبات
-	-	-	٦٣٦,٨٦٤,٤٤٠	٦٣٦,٨٦٤,٤٤٠	٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩	المصروفات الرأسمالية
-	-	-	٢٣٨,٢٧٦,٠٥٣	٢٣٨,٢٧٦,٠٥٣	٩٠٦,٩٦٣,٧٠٨	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦,١٤٩,٧٣٦,٤٣٤	٥٤٠,٧٦١,١٧٩	٨٥,٦٠٨,٩٧٥,٢٥٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٣٦,٨٦٤,٤٤٠	-	٦٣٦,٨٦٤,٤٤٠	المصروفات الرأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٠,٩٧٢,٢٩٩	٧٤٨,٠٦٨,١٨٠	٤,١٦٢,٩٠٤,١١٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١٥,٨١٤,٤٧٦	-	٢١٥,٨١٤,٤٧٦	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 تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

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

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	رأس المال الأساسي:
ل.س. ٨,٧٤٨,٢٨٦,٦١٧	ل.س. ٨,٧٥٢,١٩٣,٨٣٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	الاحتياطي القانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	الاحتياطي الخاص
١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	أرباح مدورة غير محققة *
(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	خسائر متراكمة محققة
٧٦,٥٨٥,٨٩٠,٧٠٠	-	فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع أسعار الصرف
٢٠٣,٨٦٥,٩٨٧,٢٨٠	١٢٧,٢٨٤,٠٠٣,٧٩٦	
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	ينزل منها:
صافي موجودات غير ملموسة	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	
المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	(١٦٩,٣١٧,١٣١)	
أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	(٨٩٩,١٧٧,٨٩٠)	
صافي رأس المال الأساسي	٢٠٣,٥٩٥,٣٠٦,٥٦٤	
يضاف رأس المال المساعد:		
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من		
خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها	٤٢٤,٣٠٤,٢٣٩	
المفونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات		
المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **	٣,١٨٨,١٥٥,٣٣٢	
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٢٠٦,٢٠٧,٧٦٦,١٣٥	
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	٦٥٥,٣٧١,٧٢٧,١٠٠	
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٥,٧٧٤,١٤٠,٠٠٠	
مخاطر السوق	٢٧,٢٢٩,٧٥٦,٠٠٠	
المخاطر التشغيلية	١٢,٧١٥,٤٧٣,٠٢٦	
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٧٠١,٠٩١,٠٩٦,١٢٦	
نسبة كفاية رأس المال (%)	٢٩,٤١٪	
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٢٨,٩٠٪	
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	٩٨,٦١٪	

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

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

* بناءً على التعميم رقم (١٦/١٢٠٦/ص) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والتعميم (١٦/٣٢٠٣/ص) بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف قرار رقم (٤/م.ن) تاريخ ١٤ شباط 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 آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
١٢,٩٢٧,٩٦٠,٦١٧	١,٢٠١,٩٧٠,٩٣٥
١,٦٢١,١٤٩,٢٣٤	٩,٠٤٠,٥٤٢,٤٩٠
٦,٦٣٢,٤٣٤	٣٠٣,٩٨١,٧٤٣
١٤,٥٥٥,٧٤٢,٢٨٥	١٠,٥٤٦,٤٩٥,١٦٨
٨٣٦,٠٥٥,٧٨٥	٦,٦٠٤,٣٤٨,٥٤٦
٦,٨٩٦,١٣٤,٤٣٨	٦٤٥,٠٨١,٠٨٠
٢٢,٢٨٧,٩٣٢,٥٠٨	١٧,٧٩٥,٩٢٤,٧٩٤

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
١١٩,٧٥١,٥٦٩	١٣١,٨٣٢,٠٩٠
٥٥,٦٢٥,٤١١	٧٦,٥٠٢,٩١١
١٧٥,٣٧٦,٩٨٠	٢٠٨,٣٣٥,٠٠١

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣.