

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٦-٥

بيان الوضع المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

١١٥-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



شهادة محاسب قانوني

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

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، وباستثناء تأثير الأمور المذكورة في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

- قام المصرف بتشكيل محصل خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا، أننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

أمر التدقيق الرئيسية

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

سليمان السمان

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

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

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

سليمان العلي

فروقات أسعار صرف

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

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

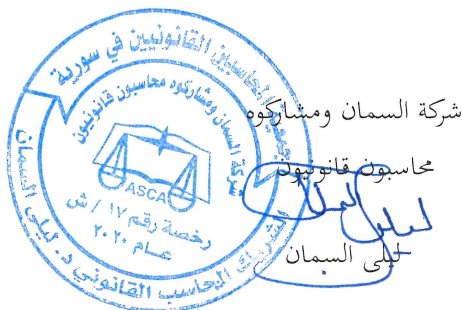
إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

سليمان العبد

- كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:
- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقى وحدنا المسؤولين عن رأينا. نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
 - كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.
 - من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة. يحتفظ المصرف ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



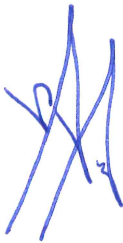
دمشق - سورية

٢٨ آذار ٢٠٢٤

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	٨٩١,٧٣٣,٢٧٣,٢٠٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	٦	أرصدة لدى المصارف
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	٧	إيداعات لدى المصارف
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٩٧٨,٥١٥	٥١,٠٣٠,٧٩٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٧٩,٧١٠,٧٨١	٩٠,٦٣٣,٢٥٧	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	١٥,٦٤٠,٠٤٩,٤٦٠	١٢	موجودات ثابتة مادية
١٦٩,٣١٧,١٣١	٢١٥,٥٨٤,٥٤٦	١٣	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	٢٠	موجودات ضريبة مؤجلة
٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	١٧,١٠٦,١٦٢,٦٩١	١٤	موجودات أخرى
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧</u>	<u>٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣,٠٩٥</u>		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

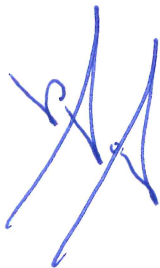


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	٤٦,٢٩٣,٣٠٦,٦٧٣	١٦	ودائع المصارف
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩,٠٨٠	١٧	ودائع الزبائن
١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	٢٧,٨٠٥,١٠٩,٢٢٤	١٨	تأمينات نقدية
٤,٠٦٣,٩٧٠	٤,١٩٤,٠٠٩	١١	التزامات عقود الإيجار
١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠	١٩	مخصصات متنوعة
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	١٤٩,٤٥٣,٧٠٢,٦٧٦	٢١	مطلوبات أخرى
٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥,٧٤٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧	٢٣	احتياطي قانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦	٢٣	احتياطي خاص
٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	٢,٦٥٩,٥٥٢,٨٧٨	٢٤	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	(١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩)	٢٥	خسائر متراكمة محققة
١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
١٢٧,٩٣٧,٠٥٢,٧٥٩	٦٢٣,١٩٧,٢١٠,٦٠٨		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,١٩٣,٨٣٣	١١٢,٣٢٦,٧٤٥		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	٦٢٣,٣٠٩,٥٣٧,٣٥٣		مجموع حقوق الملكية
٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣,٠٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
١٣,٤١٦,٥٣٧,٦٨٩	٢٢,٩٥٢,٢٧٧,٣٢٣	٢٦	الفوائد الدائنة
(٢,٧٢٠,٠٣٥,٤٩٥)	(٤,٩٨٩,٣١٣,٥٣٥)	٢٧	الفوائد المدينة
١٠,٦٩٦,٥٠٢,١٩٤	١٧,٩٦٢,٩٦٣,٧٨٨		صافي إيرادات الفوائد
١١,٤٨٦,٦١٣,٥٧٤	٥٥,٣٩٥,٧٩٦,٦٦٠	٢٨	رسوم وعمولات دائنة
(١,٧٩٦,٤٤٧,٥٥٧)	(٩,٢٢٢,٧٦٥,٠٦٢)	٢٩	رسوم وعمولات مدينة
٩,٦٩٠,١٦٦,٠١٧	٤٦,١٧٣,٠٣١,٥٩٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠,٣٨٦,٦٦٨,٢١١	٦٤,١٣٥,٩٩٥,٣٨٦		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢,٠٤٩,٩٨٤,٤٦١	١٠,٣٨٦,٨٢٨,٥٢٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٠,٤٤٢,١٢٠	٢٨,٧٦٥,٩٦٦	٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	٤٨٥,١٧٩,٤٩٤,٧٠٠		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٣,٥١٠)	٢٨,١٦٣,٤٩٣		أرباح / (خسائر) بيع موجودات ثابتة
٤٨,٠٠٩,٥٨١,٥٨٢	٥٥٩,٧٥٩,٢٤٨,٠٧٠		إجمالي الدخل التشغيلي
(٩,٨١٠,٠٣٦,٩٩٠)	(١٩,٧١١,١٢٣,٧٨٥)	٣١	نفقات الموظفين
(٩٧,٣٤٧,٢٠٨)	(٨٩,٠٧٧,٥٢٤)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٧٧٠,٦٣٦,٠٥٦)	(١,٠٠٤,٢٣٨,٠١٢)	١٢	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٣٨,٩٨٠,٤٤٤)	(٦٥,٢٣٢,٥٨٤)	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٨,٨٨٢,١١٢,٥٤٩)	(٣٣,٦٠٩,٨٨٤,٣٧٨)	٣٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٠٨٧,٧١٩,٣٩٠)	(٦٤٢,٣٢٠,٩٧٦)	١٩	مصروف مخصصات متنوعة
(٤,٦٢٨,٥٨٢,٥٨٤)	(١٠,٣١٦,٠٥٦,١٩١)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٥,٣١٥,٤١٥,٢٢١)	(٦٥,٤٣٧,٩٣٣,٤٥٠)		إجمالي مصاريف التشغيلية
١٢,٦٩٤,١٦٦,٣٦١	٤٩٤,٣٢١,٣١٤,٦٢٠		الربح قبل الضريبة
(١٣٦,٥٤١,٩٢٠)	-	٢٠	مصروف ضريبة دخل
(٣٣٨,٧٦٧,٤١٩)	(٩٥٥,٣٣٣,٩٤١)	٢٠	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
١٢,٢١٨,٨٥٧,٠٢٢	٤٩٣,٣٦٥,٩٨٠,٦٧٩		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	٤٩٣,٣٦٥,٨٤٧,٧٦٧		مساهمي المصرف
(٤٣٨,٠٥٦)	١٣٢,٩١٢		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٢,٢١٨,٨٥٧,٠٢٢	٤٩٣,٣٦٥,٩٨٠,٦٧٩		
١٤١.٤٣	٥,٧١٠.٢٥	٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٢,٢١٨,٨٥٧,٠٢٢	٤٩٣,٣٦٥,٩٨٠,٦٧٩
٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	١,٨٩٤,٣١٠,٠٨٢
١٢,٦١١,٩٢٩,٨٨٧	٤٩٥,٢٦٠,٢٩٠,٧٦١
١٢,٦١٢,٣٦٧,٩٤٣	٤٩٥,٢٦٠,١٥٧,٨٤٩
(٤٣٨,٠٥٦)	١٣٢,٩١٢
١٢,٦١١,٩٢٩,٨٨٧	٤٩٥,٢٦٠,٢٩٠,٧٦١

صافي ربح السنة

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

العائد إلى:

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

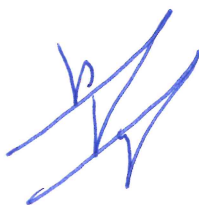
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح السنة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال للكتيب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	١١٢,١٩٣,٨٣٣	١٢٧,٩٣٧,٠٥٢,٧٥٩	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	-	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤٩٥,٢٦٠,٢٩٠,٧٦١	١٣٢,٩١٢	٤٩٥,٢٦٠,١٥٧,٨٤٩	-	-	٤٩٣,٣٦٥,٨٤٧,٧٦٧	١,٨٩٤,٣١٠,٠٨٢	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٤٨٥,١٧٩,٤٩٤,٧٠٠	٦,٣٥٨,٠١٥,٦٦٥	(٤٩٣,٣٦٥,٨٤٧,٧٦٧)	-	٩١٤,١٦٨,٧٠١	٩١٤,١٦٨,٧٠١	-	تخصيص ربح السنة
٦٢٣,٣٠٩,٥٣٧,٣٥٣	١١٢,٣٢٦,٧٤٥	٦٢٣,١٩٧,٢١٠,٦٠٨	٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦	(١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩)	-	٢,٦٥٩,٥٥٢,٨٧٨	١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦	٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥١,٤٩٧,٠٨١,٠٢٠)	-	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٢,٦١١,٩٢٩,٨٨٧	(٤٣٨,٠٥٦)	١٢,٦١٢,٣٦٧,٩٤٣	-	-	١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	(١٣,٣٤٣,٢١٥,٢٢٢)	(١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	١١٢,١٩٣,٨٣٣	١٢٧,٩٣٧,٠٥٢,٧٥٩	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	-	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
١٢,٦٩٤,١٦٦,٣٦١	٤٩٤,٣٢١,٣١٤,٦٢٠	
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		استهلاكات موجودات ثابتة
٧٧٠,٦٣٦,٠٥٦	١,٠٠٤,٢٣٨,٠١٢	١٢
٩٧,٣٤٧,٢٠٨	٨٩,٠٧٧,٥٢٤	١١
٣٨,٩٨٠,٤٤٤	٦٥,٢٣٢,٥٨٤	١٣
٢١٨,١٠٥	١٣٠,٠٣٩	١١
١٨,٨٨٢,١١٢,٥٤٩	٣٣,٦٠٩,٨٨٤,٣٧٨	٣٠
١,٠٨٧,٧١٩,٣٩٠	٦٤٢,٣٢٠,٩٧٦	١٩
(٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠)	(٤٨٥,١٧٩,٤٩٤,٧٠٠)	
(١٠,٤٤٢,١٢٠)	(٢٨,٧٦٥,٩٦٦)	٩
٢٣,٥١٠	(٢٨,١٦٣,٤٩٣)	٩
٧,٩٩٨,٢٥١,٢٠٣	٤٤,٤٩٥,٧٧٣,٩٧٤	
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥٩,٨٣٥,٤٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٥,٦٠٥,٣٥٠,١٤٢)	٤,٤١٢,٩٣٦,٩٣٧	النقص / (الزيادة) في ودائع لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١,٦٢٧,٦٤٠,٩٠٨	٩٨,١١١,١٨٩,٢٣٨	النقص في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١٣,٣٣٤,٢١٢,٨٢٥)	(٣,٧٢٨,٣٨٣,٦٧٥)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٠٦٣,٦٩٢,٤٨٣)	٢٠٨,٥٤٩,٥٧٤	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
١٣,٠٦٧,٢٠٥	٥,٠٣٧,٢٤٩,٩٨٩	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٦,٠٢٧,٤٢٠,٧٢٧	٧٢,٩٨٧,٦٦٨,٢٣٣	الزيادة في ودائع الزبائن
٧٢٥,٠٠٣,٤٥٩	٣,٦٦٠,٨٦٨,١١١	الزيادة في تأمينات نقدية
٧٨٧,٤٨٥,٤٠٠	(١١٥,٧٦٢,٦٤٦)	(النقص) / (الزيادة) في المخصصات المتنوعة
٤,٦١٣,٥١٠,٥٩٥	١٣٥,٢١٤,٤٣٢,١٠١	الزيادة في مطلوبات أخرى

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



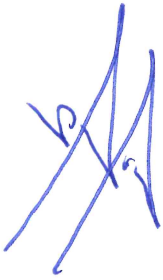
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
١,٠١٩,١٢٤,٠٤٧	٣٦٠,٠٢٤,٦٨٦,٤٣٦		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٤٦٥,١٤٤,٦٦٩)	(٥١٤,٧٩٠,٨٦٤)	٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٥٣,٩٧٩,٣٧٨	٣٥٩,٥٠٩,٨٩٥,٥٧٢		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٣,٨٤٦,٠٠٠,٣٢٩)	(٥,٩٦٧,٦٨٩,٣١٧)	١٢	شراء موجودات ثابتة
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣	شراء موجودات غير ملموسة
-	٢٨,١٩٩,٩٩٨		المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩)	(٥,٩٣٩,٤٨٩,٣١٩)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	-	١١	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	-		مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٢٧,٥٥٩,٦٥٩,٨٥٣	٦١٥,٧٩٤,٢٧٥,٣٤٨		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢٣,٨٨٧,٤٧٤,١٦٠	٩٦٩,٣٦٤,٦٨١,٦٠١		أثر التغير في سعر الصرف
١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	١٩٩,٨٠٥,٢٤٢,٧٤١	٣٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٩٩,٨٠٥,٢٤٢,٧٤١	١,١٦٩,١٦٩,٩٢٤,٣٤٢	٣٤	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
			النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
١٣,٤٣٤,٢٨٣,٥٥٩	١٨,٤٢٢,٠٢٠,٥٨٥		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٢,٥٠٤,٩٨٢,٥٥١	٤,٧٧٧,٢١٠,١٣٨		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة 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 بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية.

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 ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ 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 ٣١ فرع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بما ستة فروع للبنك متوزعة في حمص 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 المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٤ في اجتماعه رقم ١٧٩.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

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

لا تسمح التعديلات بمخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

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

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

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

للفترات المفعول سارية

السنوية التي تبدأ في أو بعد

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نصح الأثر الرجعي المعدل أو نصح القيمة العادلة

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)).

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 نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط.

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

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديداً 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.

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو

مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي. لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية

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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

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

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

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول 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 السنة في بيان الدخل الشامل الموحد 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 البيانات المالية الموحدة (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 ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول 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. تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّل 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 تقيّد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعرّف 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 الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح 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 للتقارير 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 3 (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 (يشير 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.

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 للمصارف.
- 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 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، مضمومة 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.

يُحصل "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 تحفيضاً 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 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 المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تُقيّم 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 إلزام 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 الإلتحاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإلتحاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبر الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي وإلتحاق 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 الإلتحاق المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الإلتحاق 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 الإلتحاق المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصفت 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 الإلتحاق في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، 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.

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. 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 تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة 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 حصة 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

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبادل 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 المطلقة 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 المحفوظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالتكلفة المطلقة 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 الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام 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 خلافًا لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 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 الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج 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 الإلتزامات 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 الإلتزام.

(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.

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:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير 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 قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط للمعيار الدولي للتقارير المالية 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 تقاص 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 لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة 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 الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ 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 ماثلة 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.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند 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 بشأها 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 التغيرات 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، ويُحتسب 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 كقروض 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 نشط. 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
٢٠-١٠	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
٥	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظّم 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.

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

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع والقيمة 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 كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير 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 استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ص) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات الفوائد" 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.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف 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 بالتكلفة 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 تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

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 للمقرض، 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 تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة 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 تغييرات 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 الايضاح 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 التكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال 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 إحتساب 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين 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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٣٣٨,٥٨٠,٦٣٤	٤٤,٠٥٧,٨٥٤,٦١١	نقد في الخزينة
٨٧,٧٢٣,٥٥٨	٣١٨,٩٢٩,٠٦٤	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٩,٩٨٤,٠٠٦,٦٦٥	٣٦٠,٢٠٢,٣٢٩,٥٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٢,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٨٢٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
١٩,٩٤٨,٤٥٤,٦٩٩	٧٠,٠٥٠,١٥٥,٣٠٦	احتياطي نقدي الزامي***
(٩٢٢,١١٦,٢٠٦)	(٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠</u>	<u>٨٩١,٧٣٣,٢٧٣,٢٠٩</u>	المجموع

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب - المدينة) 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 به مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣٠٣,٣٢٠,١٥٢ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات 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 ٣١٨,٩٢٩,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٨٧,٧٢٣,٥٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، تظهر ضمن محخص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٩).

** يشمل هذا البند مبلغ ٤٢٠,٨٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول 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 كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٧٠,٠٥٠,١٥٥,٣٠٦ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد 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 السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٨,٦٦٥,٧٠٥,٨٤٧	-	-	٢٠٨,٦٦٥,٧٠٥,٨٤٧	التغير خلال السنة
٤٧٩,٩٧١,٣١٧,٦٨٥	-	-	٤٧٩,٩٧١,٣١٧,٦٨٥	فروقات أسعار الصرف
٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٩٢٢,١١٦,٢٠٦	-	-	-	٩٢٢,١١٦,٢٠٦
(٥٥١,٨٠٨,٠١٣)	-	-	-	(٥٥١,٨٠٨,٠١٣)
٣,٣٥٢,٦٨٧,١٦٩	-	-	-	٣,٣٥٢,٦٨٧,١٦٩
٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢	-	-	-	٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١
٣٧,٦٨٥,١٥٩	-	-	-	٣٧,٦٨٥,١٥٩
١٥٤,٨٩٠,٧٨٦	-	-	-	١٥٤,٨٩٠,٧٨٦
٩٢٢,١١٦,٢٠٦	-	-	-	٩٢٢,١١٦,٢٠٦

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥١٧,٨٨١,٠٤٧,٦٨٩	٥١٦,٥٢٩,٨١٠,٨٦٥	١,٣٥١,٢٣٦,٨٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨٨,٤٤٦,٩٤٦,٤٤٩	٢٨٨,٤٢٦,٢٨٠,٤٦٥	٢٠,٦٦٥,٩٨٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٢٩,٦٣٨,٢٠٤,٩٧١)	(١٢٩,٦٣٨,٠٠٧,٦٦٣)	(١٩٧,٣٠٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٢٥٦,١١٩,١٠١)	(١,٢٥٦,١١٩,١٠١)	-	فوائد معلقة
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	٦٧٤,٠٦١,٩٦٤,٥٦٦	١,٣٧١,٧٠٥,٥٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١٥,١٧٧,٠٩٦,٣٧١	١١٤,١٩٢,١٨٩,٩٩٩	٩٨٤,٩٠٦,٣٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٩٦٣,١٤١,١٥٢	٣٣,٤٤٣,١٤١,١٥٢	٤,٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩)	(٢٠,٩٦١,٥٦٢,٧٥١)	(١٠٤,١٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	١٢٦,٦٧٣,٧٦٨,٤٠٠	٥,٥٠٤,٨٠٢,١٧٤	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
التغير خلال السنة	(١,٣٦١,٢٤٨,٢٦١)	٣٧,٨٩٠,٩٠٢,٢١٠	٦,٩٤٨,٠١٢,٩٦٩	٤٣,٤٧٧,٦٦٦,٩١٨
فروقات أسعار الصرف	٣٨٩,٨٨٤,٩١١	٢٣٤,٢٥٥,٣٢٦,١٢١	٣٧٨,٠٦٤,٨٧٨,٦٦٥	٦١٢,٧١٠,٠٨٩,٦٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٨٤,٤٠٣,٢٣٦	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥,١٤١	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٥,٧٦١	٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤,١٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٢,٥٦٠,٠٠٠	-	-	١٢,٥٦٠,٠٠٠
التغير خلال السنة	٤,٧٤٦,٨١٠,٩٨٥	١٦,١٧٣,٣٢٦,٨٧٧	(٥,٥٦٨,٨٨٣,٣٩٨)	١٥,٣٥١,٢٥٤,٤٦٤
فروقات أسعار الصرف	١٧,١٥٠,١٠٠	٤,٨٢٨,٣٩٩,٥٧٩	١٧,٧٧٦,٥٥٧,٨٣٧	٢٢,٦٢٢,١٠٧,٥١٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣

علماً أن التغير ضمن المرحلة الثالثة هو عبارة عن رصيد كان ضمن الحساب الجاري مع المصارف اللبنانية وتم خلال عام ٢٠٢٢ توظيفه مع هذه المصارف على شكل ودائع لأجل.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة-الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٤,٥٧٥	٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣	٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١	٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	(٣١,٩٦٨)	-	-	(٣١,٩٦٨)
التغير خلال السنة	(٢١,٢٧١)	(١,٥٤٦,٧٦٩,٦٧٤)	١١,٠٠٦,٨٩٨,٣١٨	٩,٤٦٠,١٠٧,٣٧٣
فروقات أسعار الصرف	١٥٢,٤٠٣	١,٣٩٨,٥١٧,٠٣٦	٩٧,٨١٧,٧٩٣,١٧٨	٩٩,٢١٦,٤٦٢,٦١٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠٣,٧٣٩	١٤٧,٦٤٣,٧٦٥,٠٠	١٢٩,٤٩٠,٣٥٧,٤٦٧	١٢٩,٦٣٨,٢٠٤,٩٧١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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	٩,٩٨٠	-	-	٩,٩٨٠
الجديدة خلال السنة	٤٩,٩٠٢	(٤٥٦,٢٣٩,٥٧٠)	٢,٤٢٦,٥٠٩,١٦٠	١,٩٧٠,٣١٩,٤٩٢
التغير خلال السنة	٤,٣٦٥	٨٩,٣٧٩,٤٦٦	٢,٨٢٧,٧٩٤,١٩٤	٢,٩١٧,١٧٨,٠٢٥
فروقات أسعار الصرف	١٠٤,٥٧٥	٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣	٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١	٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩
الرصيد كما في نهاية السنة				

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٥١٧,٨٨١,٠٤٧,٦٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١١٥,١٧٧,٠٩٦,٣٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي تتقاضى فوائد مبلغ ٢٨٨,٤٤٦,٩٤٦,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧,٩٦٣,١٤١,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٤٩١,٩٥٥,٠٠٧,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١١١,٢٣٩,٤٣٥,٢٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وقام البنك باحتساب محصنات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المحصنات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٨١٨,٧٨٨,٨٤٠,١٢٣ ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي ١٧,٢٥٪ من التعرض (مقابل مبلغ ١٩,٣١٣,٤٤٧,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبنسبة ١٧,٣٦٪ من التعرض).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢,٠٣٧	٧٥٢,٨٣٨,٣١١,٤٦٢	٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥	
(١٦٢,٠٧٩,٤٠٠,٠٥٥)	(١٦٢,٠٧٨,٦٢٤,٥٨١)	(٧٧٥,٤٧٤)	
(٦,٨٦٤,٠٦١,٩٦٤)	(٦,٨٦٤,٠٦١,٩٦٤)	-	فوائد معلقة
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	٥٨٣,٨٩٥,٦٢٤,٩١٧	٨,٩٣٨,٦٤٥,١٠١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥	١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
(٣٢,١٧٦,٩٢٥,٤٩٤)	(٣٩,٠٣٤,٢٣٤,٩٢٧)	٢٨٥,٨٣٢,٠٠٩	٦,٥٧١,٤٧٧,٤٢٤	التغير خلال السنة
<u>٥٧٣,٥٤٣,١٠١,٧١٦</u>	<u>٤٥٩,٦١٩,٣٩٦,٩٥٢</u>	<u>١١٣,٩٢٣,٧٠٤,٧٦٤</u>	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٧٦١,٧٧٧,٧٣٢,٠٣٧</u>	<u>٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤</u>	<u>١٤٩,٩٠١,٤٩٥,٦٧٨</u>	<u>٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة- الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٦,٩٥٠	٣٦,٩١٨,١٠٢	٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩	٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠,٤٧٦	-	-	٢٠,٤٧٦
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٣٤,١٣٣)	-	-	(٣٤,١٣٣)
التغير خلال السنة	٥٦٢,١٨١	(٥٠٢,٥٦٩,٢٢٧)	٢٥,٨٤٣,٧٩٩,٠٩٣	٢٥,٣٤١,٧٩٢,٠٤٧
فروقات أسعار الصرف	-	٦٢٠,٢٨٥,٧٠٢	٩٨,١٧٣,٦٨٠,٥٥٢	٩٨,٧٩٣,٩٦٦,٢٥٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧٥,٤٧٤	١٥٤,٦٣٤,٥٧٧	١٦١,٩٢٣,٩٩٠,٠٠٤	١٦٢,٠٧٩,٤٠٠,٠٥٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٦١,٩٢٣,٩٩٠,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك بنسبة تساوي ٢٦,٨٦٪ من التعرض (مقابل ٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبنسبة ٢٠,٧٩٪ من التعرض).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٥١,٦٣٧,٠٦٣	٢٠٧,٢٣٢,٥٨٦	حسابات جارية مدينة
٤٨,٢٧٨,٢٤٥,٩٧٨	٤٢,١٩٩,٦٨٩,٧٦١	قروض وسلف
٦٠,٧٦٥,٧١٨	١٥,٨٥٠,٠٨٤	سندات محسومة
٦,٧٤٢,٦٧٣,٩٦١	٤,٨٥٨,٥٣٤,٤٠٠	قروض تجزئة
٢٩٠,٧١٤,٢٠٩	٥٢٨,٤٥٣,٢٤٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١,١٧٦,٧١٠,٧٥٦)	(١,٦٢٩,١٥٠,٧٨٨)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	٤٦,١٨٠,٦٠٩,٢٩٢	
الشركات الكبرى:		
٣٨٢,٢١٤,٣٦٨	١٣٢,٧٤٢,٢٤٤	حسابات جارية مدينة
٢١,١٩٨,٥٠٣,١٦٤	٢٢,٩٤٥,٤٩٦,٥٤٤	قروض وسلف
٢٠,٣٣٥,٨٧١	-	سندات محسومة
٣٠,٦١٨,٩٢٦	٤٨,٧٤٩,٦٠٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٦٤,٤٤٧,٩٦١)	(٧٤٢,٨٠١,٢٠٢)	فوائد مقبوضة مقدماً
٢١,٥٦٧,٢٢٤,٣٦٨	٢٢,٣٨٤,١٨٧,١٩١	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
٦٩,٤٢٢,٦٩٥	٧٤,٤٩٠,٣٤٢	حسابات جارية مدينة
٢٧,٠٧٩,٧٤٢,٨١٤	١٩,٢٥٤,١٩٣,٢١٧	قروض وسلف
٤٠,٤٢٩,٨٤٧	١٥,٨٥٠,٠٨٤	سندات محسومة
٥,٩٤٥,٥٥٦	٢,٠٨٤,٤٤١	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١٠٧,١٥٦,٣٤٠)	(١٧٧,٢٥٥,٤٢٤)	فوائد مقبوضة مقدماً
٢٧,٠٨٨,٣٨٤,٥٧٢	١٩,١٦٩,٣٦٢,٦٦٠	
الأفراد:		
٢,٥٩٣,٦٠٠,٣١٠	٢,٤٣٤,٣٤١,٩٣٤	قروض وسلف
٢٥٤,١٤٩,٧٢٧	٤٧٧,٦١٩,٢٠٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤١٤,٢١٧,٠١٧)	(٣٣١,١٢١,١٣٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,٤٣٣,٥٣٣,٠٢٠	٢,٥٨٠,٨٤٠,٠٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٤٩,٠٧٣,٦٥١	٢,٤٢٤,١٩٢,٤٦٦	القروض العقارية
(٥٩٠,٨٨٩,٤٣٨)	(٣٧٧,٩٧٣,٠٢٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٣,٥٥٨,١٨٤,٢١٣	٢,٠٤٦,٢١٩,٤٤١	
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	٤٦,١٨٠,٦٠٩,٢٩٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣)	(١,٩١٣,٢٥٠,٠٣٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢)	(٥٠٥,٩١٩,٢٢٥)	فوائد معلقة
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٢,٢٩٥,٥٢٨,٦٤٧ ليرة سورية، أي ما نسبته ٤,٩٧٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣ 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 ١,٧٨٩,٦٠٩,٤٢٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣,٨٨٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ 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 ٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣	٣,٨٩٦,٨٠٠,٠٢٧	٣٥,٩٣٨,٥٠٨,٢٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٧٨٨,١٣١,٨٦٤)	٧٨٨,١٣١,٨٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٤٠,٥٨٧,٠٠٦)	١,٦٩٤,٦٨٦,٩٥٨	(١,٢٥٤,٠٩٩,٩٥٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٨٦,٦٨٣,٢٧٥	(٢٨٦,٦٨٣,٢٧٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٠,٥٩٥,٧٥٠,٤٦٥	-	٨٨٨,٣٨٢,٩٦٠	١٩,٧٠٧,٣٦٧,٥٠٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٣٤٥,٨٣٦,١٧٦)	(١٠٦,١٩٦,٥٠٦)	(٩٠,١٣٩٣,٩٤٧)	(٥,٣٣٨,٢٤٥,٧٢٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٠,٧٤٥,٠٩١,٢٥١)	(٢١٠,١٠٩,٦٠٨)	(١,٠٤٥,٦١٥,١١٢)	(٩,٤٨٩,٣٦٦,٥٣١)	التغير خلال السنة
(١٣,٤٣١,٩٧٢,٥٨٠)	(١٣,٤٣١,٩٧٢,٥٨٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٤٦٠,٤٣٢,٦٦١	١,٣٨٥,٦٩٣,١٩٩	٧٤,٦٨٤,٧٨٨	٥٤,٦٧٤	فروقات أسعار الصرف
٤٦,١٨٠,٦٠٩,٢٩٢	٢,٢٩٥,٥٢٨,٦٤٧	٣,٥٣٢,٧٣٠,٥٣٥	٤٠,٣٥٢,٣٥٠,١١٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة المتوقعة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣	٧,٢٣٢,٩٦٥,٢٨٢	٦٧,١٨٢,٨٣٦	٢٧٧,٧١١,٨٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣,٥٧٥,٩١٥)	٣,٥٧٥,٩١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣١,٠٧٣,٤٤٧)	٣٧,٣٦٣,١٣٢	(٦,٢٨٩,٦٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٨٤٢,٥٤٠	(٤,٨٤٢,٥٤٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٠,٣٧١,٤١١	-	١١,١٢٧,١٣٣	٧٩,٢٤٤,٢٧٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١١٥,٠٧٧,٠٧٧)	(٥٦,٦٢٤,٢٧١)	(٢٨,٨٥٥,٥٠٥)	(٢٩,٥٩٧,٣٠١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٣١,٦٢٦,٢١٢)	(٢٦٣,٠٩٢,٨٠٨)	(١٥,٩٣٩,٨٥٣)	(١٥٢,٥٩٣,٥٥١)	على التسهيلات المسددة
(٦,١١٩,٢١٩,٠٦٨)	(٦,١١٩,٢١٩,٠٦٨)	-	-	التغير خلال السنة
٩١,٠٩٤١,٠١٥	٨٩٠,٠٦٤,٠٧٥	٢٠,٨٧٣,٦٦٨	٣,٢٧٢	التسهيلات المعدومة
<u>١,٩١٣,٢٥٠,٠٣٢</u>	<u>١,٦٥٧,٨٦٢,٣٠٣</u>	<u>٨٣,٣٣٢,٩٥٦</u>	<u>١٧٢,٠٥٤,٧٧٣</u>	فروقات أسعار الصرف**
				الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	١٠٩,٣٦٧,١٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦,٢٠٦,٢٥٧)	٦,٢٠٦,٢٥٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٢,٨٥٢,١٨٦	(١٢,٨٥٢,١٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٦٥,١٤٦	-	(٦٦٥,١٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٠٤,١٨٠,٣٢٣	-	١٥,٥٨٣,١٦٨	١٨٨,٥٩٧,١٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٥,٧٨٦,٢٨٩)	(٥٤,٣٢٣,٣١٣)	(٢,٢٩٩,٠٢٦)	(١٩,١٦٣,٩٥٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٦٠,٢٧٣,٥٨٠	٥١,٦٧١,٩٥٨	(٨,٢٧٤,٤٣٤)	١٦,٨٧٦,٠٥٦	التغير خلال السنة
١,٠٣٧,٨١٣,٠٢٧	١,٠٣٦,٤١٩,١٤٦	١٢,٠٤٧,٤٠٢	(١٠,٦٥٣,٥٢١)	فروقات أسعار الصرف**
٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣	٧,٢٣٢,٩٦٥,٢٨٢	٦٧,١٨٢,٨٣٦	٢٧٧,٧١١,٨٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام محصنات مقابل شطب تسهيلات بقيمة ٦,١١٩,٢١٩,٠٦٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢	الرصيد في أول السنة
٨٠٤,٢٩٩,٢٥٠	٧١٢,٢٢٨,٦٢٧	إضافات خلال السنة
(٧٩,٠٤٤,٢٣٨)	(٥٨٧,٧٠٩,٨٤١)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
-	(٧,٣١٢,٧٥٣,٥١٢)	الفوائد المعلقة على التعرضات المدومة
١,٠٤٣,٦٣٢,٢٣١	٢٠١,٣٥٧,٩٥٩	فروقات أسعار الصرف
٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢	٥٠٥,٩١٩,٢٢٥	الرصيد في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٣٦,٣٩٥	٢٠,٩٧٨,٥١٥	الرصيد في بداية السنة
-	١,٢٨٦,٣١٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
١٠,٤٤٢,١٢٠	٢٨,٧٦٥,٩٦٦	التغير بالقيمة العادلة
٢٠,٩٧٨,٥١٥	٥١,٠٣٠,٧٩٣	الرصيد في نهاية السنة

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يتضمن هذا البند مايلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	١,٨٩٤,٣١٠,٠٨٢	التغير بالقيمة العادلة
<u>١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤</u>	<u>٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، ولها أسعار سوقية وقد بلغ التغير بالقيمة العادلة لهذا الاستثمار مبلغ ١,٨٩٤,٣١٠,٠٨٢ ليرة سورية، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

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

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٣ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٣٠٩,٩٠٩ سهم، مقابل توزيع ١٠١,٠٥٧ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢٢.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
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
-	-	إضافات
<u>٤١٣,٠١١,٦٢١</u>	<u>٤١٣,٠١١,٦٢١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
(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
(٨٩,٠٧٧,٥٢٤)	(٨٩,٠٧٧,٥٢٤)	إضافات، أعباء السنة
<u>(٣٢٢,٣٧٨,٣٦٤)</u>	<u>(٣٢٢,٣٧٨,٣٦٤)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
القيمة الدفترية		
<u>٩٠,٦٣٣,٢٥٧</u>	<u>٩٠,٦٣٣,٢٥٧</u>	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<u>١٧٩,٧١٠,٧٨١</u>	<u>١٧٩,٧١٠,٧٨١</u>	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباني	
.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	مصروف 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
١٣٠,٠٣٩	١٣٠,٠٣٩	مصروف الفائدة خلال السنة
٤,١٩٤,٠٠٩	٤,١٩٤,٠٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
٢٠,٤٧٦,٠٠٤	٦٥,٦٧١,٤٤١	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٩٧,٣٤٧,٢٠٨	٨٩,٠٧٧,٥٢٤	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢١٨,١٠٥	١٣٠,٠٣٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١١٨,٠٤١,٣١٧	١٥٤,٨٧٩,٠٠٤	

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣					
المجموع	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٧٩٢,٤٩٦,٠٢٣	٢,٠٩٧,٤٣٣,٩٤١	٢,٧٩٥,٥٨٣,٨٨٤	١٨,٢٩٠,٠٠٠	٣,٨٨١,١٨٨,١٩٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٢٦,٣٠٠,٥٠٠	-	١٢٦,٣٠٠,٥٠٠	-	-	إضافات
٣,٤٣٠,٣٤١,٨٠٨	٨٤٨,١٥٤,٩٤١	١,٩٧٣,٦٨٦,٤١٠	-	٦٠٨,٥٠٠,٤٥٧	تحويلات
(١٢,٠٢٥,٦١٨)	(١٠,٩٨٢,٤٣٥)	(١,٠٤٣,١٨٣)	-	-	استبعادات
١٢,٣٣٧,١١٢,٧١٣	٢,٩٣٤,٦٠٦,٤٤٧	٤,٨٩٤,٥٢٧,٦١١	١٨,٢٩٠,٠٠٠	٤,٤٨٩,٦٨٨,٦٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الاستهلاك المتراكم					
(٣,٧٨٢,٩٢٩,٠٩٣)	(١,٤٤٧,١٧٤,١٦٥)	(١,٣٧٣,٦٠١,٩٢٣)	(١٨,٢٩٠,٠٠٠)	(٩٤٣,٨٦٣,٠٠٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١,٠٠٤,٢٣٨,٠١٢)	(٢٧٣,٩٧٢,٢٣٨)	(٥٩٠,٤٦٩,٠٣٣)	-	(١٣٩,٧٩٦,٧٤١)	إضافات، أعباء السنة
١١,٩٨٩,١١٣	١٠,٩٨٢,٤٢٥	١,٠٠٦,٦٨٨	-	-	استبعادات
(٤,٧٧٥,١٧٧,٩٩٢)	(١,٧١٠,١٦٣,٩٧٨)	(١,٩٦٣,٠٦٤,٢٦٨)	(١٨,٢٩٠,٠٠٠)	(١,٠٨٣,٦٥٩,٧٤٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
أصول قيد التنفيذ					
٥,٧٧٨,٥٦٧,٧٣٠	-	٩٤٩,٤١٣,٤٥١	-	٤,٨٢٩,١٥٤,٢٧٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٥,٨٤١,٣٨٨,٨١٧	-	٣٦٧,٤١٩,٦٣٨	-	٥,٤٧٣,٩٦٩,١٧٩	إضافات
(٣,٥٤١,٨٤١,٨٠٨)	-	(٦٣٥,٠١٧,٥٥٠)	-	(٢,٩٠٦,٨٢٤,٢٥٨)	تحويلات
٨,٠٧٨,١١٤,٧٣٩	-	٦٨١,٨١٥,٥٣٩	-	٧,٣٩٦,٢٩٩,٢٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية					
١٥,٦٤٠,٠٤٩,٤٦٠	١,٢٢٤,٤٤٢,٤٦٩	٣,٦١٣,٢٧٨,٨٨٢	-	١٠,٨٠٢,٣٢٨,١٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المجموع	تأمينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٦٠,٥٣٦,٧٥٤	٢,٠٣٧,٠٨٠,٤٤١	٢,٢٦١,٩٧٨,١١٥	١٨,٢٩٠,٠٠٠	٣,٧٤٣,١٨٨,١٩٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٧٩,٨٧١,٠٠٠	٣,٥٢٩,٠٠٠	٧٦,٣٤٢,٠٠٠	-	-	إضافات
٦٦٨,٢٨٣,٥٥٩	٥٦,٨٢٤,٥٠٠	٤٧٣,٤٥٩,٠٥٩	-	١٣٨,٠٠٠,٠٠٠	تحويلات
(١٦,١٩٥,٢٩٠)	-	(١٦,١٩٥,٢٩٠)	-	-	استبعادات
٨,٧٩٢,٤٩٦,٠٢٣	٢,٠٩٧,٤٣٣,٩٤١	٢,٧٩٥,٥٨٣,٨٨٤	١٨,٢٩٠,٠٠٠	٣,٨٨١,١٨٨,١٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الاستهلاك المتراكم					
(٣,٠٢٨,٤٦٤,٨١٧)	(١,١٩٩,٢٣٧,٤٩٧)	(٩٩٣,٣٨٩,٩٥٢)	(١٨,٢٩٠,٠٠٠)	(٨١٧,٥٤٧,٣٦٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٧٧٠,٦٣٦,٠٥٦)	(٢٤٧,٩٣٦,٦٦٨)	(٣٩٦,٣٨٣,٧٥١)	-	(١٢٦,٣١٥,٦٣٧)	إضافات، أعباء السنة
١٦,١٧١,٧٨٠	-	١٦,١٧١,٧٨٠	-	-	استبعادات
(٣,٧٨٢,٩٢٩,٠٩٣)	(١,٤٤٧,١٧٤,١٦٥)	(١,٣٧٣,٦٠١,٩٢٣)	(١٨,٢٩٠,٠٠٠)	(٩٤٣,٨٦٣,٠٠٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
أصول قيد التنفيذ					
٢,٧٠٩,١٠٢,٩٦٣	-	٧٨٢,٦٣٦,٠١١	-	١,٩٢٦,٤٦٦,٩٥٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣,٧٦٦,١٢٩,٣٢٩	-	٤٨٦,٠٩٥,٨٦٤	-	٣,٢٨٠,٠٣٣,٤٦٥	إضافات
(٦٩٦,٦٦٤,٥٦٢)	-	(٣١٩,٣١٨,٤٢٤)	-	(٣٧٧,٣٤٦,١٣٨)	تحويلات
٥,٧٧٨,٥٦٧,٧٣٠	-	٩٤٩,٤١٣,٤٥١	-	٤,٨٢٩,١٥٤,٢٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية					
١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	٦٥٠,٢٥٩,٧٧٦	٢,٣٧١,٣٩٥,٤١٢	-	٧,٧٦٦,٤٧٩,٤٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في ستة فروع موزعة في حمص وريف دمشق وحلب والقامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين أن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع وفرع قيد الانشاء، وبناءً عليه تم تقدير قيمة الأضرار المادية بمبلغ ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية كما في عام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

يبين الجدول التالي أرباح / (خسائر) من استبعاد أصول ثابتة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦,١٩٥,٢٩٠	١٢,٠٢٥,٦١٨	التكلفة التاريخية
(١٦,١٧١,٧٨٠)	(١١,٩٨٩,١١٣)	الاستهلاك المتراكم
٢٣,٥١٠	٣٦,٥٠٥	صافي القيمة الدفترية
-	(٢٨,١٩٩,٩٩٨)	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٢٣,٥١٠)	٢٨,١٦٣,٤٩٣	أرباح / (خسائر) بيع أصول ثابتة

١٣- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الفروع	برامج حاسوب	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٦,٩٦٨,٣٨١	٩١,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٩٦٨,٣٨١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٢٨,٣٨١,٠٠٣	-	٢٨,٣٨١,٠٠٣	تحويلات
٣٥٥,٣٤٩,٣٨٤	٩١,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٣٤٩,٣٨٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١١١,٥٠٠,٠٠٠	-	١١١,٥٠٠,٠٠٠	تحويلات
(٤٧٩,٨٦٢)	-	(٤٧٩,٨٦٢)	استيعادات
٤٦٦,٣٦٩,٥٢٢	٩١,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٣٦٩,٥٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الإطفاء المتراكم			
(١٤٧,٠٥١,٨٠٩)	(٧٥,٣٣٤,٢٣٤)	(٧١,٧١٧,٥٧٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٣٨,٩٨٠,٤٤٤)	(٤,٥٥٠,٠٠٠)	(٣٤,٤٣٠,٤٤٤)	إضافات، أعباء السنة
(١٨٦,٠٣٢,٢٥٣)	(٧٩,٨٨٤,٢٣٤)	(١٠٦,١٤٨,٠١٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(٦٥,٢٣٢,٥٨٤)	(٤,٥٥٠,٠٠٠)	(٦٠,٦٨٢,٥٨٤)	إضافات، أعباء السنة
٤٧٩,٨٦١	-	٤٧٩,٨٦١	استيعادات
(٢٥٠,٧٨٤,٩٧٦)	(٨٤,٤٣٤,٢٣٤)	(١٦٦,٣٥٠,٧٤٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية			
٢١٥,٥٨٤,٥٤٦	٦,٥٦٥,٧٦٦	٢٠٩,٠١٨,٧٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٦٩,٣١٧,١٣١	١١,١١٥,٧٦٦	١٥٨,٢٠١,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٧١٣,٨٦٥,٥٧٥	٨,٠٩٨,٢٦٢,٩٧٤	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٢,٤٥٦,٢١٦,٩٦٥	٤,٦٨٩,٤٦٢,٨١٢	مصارف ومؤسسات مالية
١٩٥,٤٧٢,٧١٣	٩٠٧,٠٨١,٨٢١	مصرف سورية المركزي
٤,٣٦٥,٥٥٥,٢٥٣	١٣,٦٩٤,٨٠٧,٦٠٧	قروض وتسليفات
٩٢٩,٦٠٢,٩٣٠	٢,٠٢٥,٤٨٢,٠٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
١٥,٢٢٧,٦٠٥	٣,٧٠٠,٠٠٠	مصاريف قضائية
٧٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	سلف تراخيص عمل
١١٧,٣٠٧,٦١٣	٢٥٥,٤٤١,٧٠٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٥,١٠٨,١٦٥	٤,٣٥٩,٤٥١	طوابع
-	١٤٨,٣٣٥,٠٤١	تسويات سحبوات الصرافات الالية
٣٧,٣١٣,١٨٢	٤٨,٦٣٩,٩١٨	حسابات مدينة
٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	١٧,١٠٦,١٦٢,٦٩١	

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مدبني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢٨,٩٥٩,٠٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول 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 ٤٨٢,٧٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول 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 والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل مخصص 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.

١٥ - ودیعة 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:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	أرصدة باليرة السورية
١٠,٥٤٠,٩٨٥,٨٣٦	٤٣,٩١٩,٠٢٦,٢٢٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦			الرصيد في أول السنة
١,٧٥٨,٥٧٩,٠٦٤	٣٣,٣٧٨,٠٤٠,٣٨٨			تغيرات أسعار الصرف
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤			الرصيد في آخر السنة

١٦ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٧٦٨,٧١٥,٣١٨	٣٤,٥٨٩,٧٥٠,٣٤١	١,١٧٨,٩٦٤,٩٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٥٢٤,٥٩١,٣٥٥	-	١٠,٥٢٤,٥٩١,٣٥٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٤٦,٢٩٣,٣٠٦,٦٧٣	٣٤,٥٨٩,٧٥٠,٣٤١	١١,٧٠٣,٥٥٦,٣٣٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٣٠٥,٣٦٣,١٦٠	٦,٨٠٢,٤٠٧,٣٤٦	٥٠٢,٩٥٥,٨١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل)
١,٣١١,٦٨٧,٨٤٠	-	١,٣١١,٦٨٧,٨٤٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	٦,٨٠٢,٤٠٧,٣٤٦	٣,٨١٤,٦٤٣,٦٥٤	

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٣٤,٥٤١,٠٦٠,٣٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٦,٧٩٠,٩٠٢,٢٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		الشركات الكبرى
١٥٠,٤٠٨,٠٥٤,٥٧٣	٦٠٩,٧٣٥,٤٧٨,٠٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٤٠٧,٤١٨,٨٤١	٢٥,٦٣٩,٨٩٠,٧٦٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤	١,١٠٦,٧٨٥,٧٧٥	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
١٧٠,١٩٤,٤٥٩,٧١٨	٦٣٦,٤٨٢,١٥٤,٦٠٥	
		الأفراد (التجزئة)
١١٩,٦٦٧,٤١٣,٢٠٩	٦١٣,٨٧٩,١٠٣,٦٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٧٠٨,٣٢٣,١١١	٥,٦٥٧,٦٤٨,٢٠١	ودائع توفير
٩٧,٠٥٢,٨٧٠,٧٨٦	١٣٨,٢٢٨,٥٨٢,٥٨٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٢٠,٤٢٨,٦٠٧,١٠٦	٧٥٧,٧٦٥,٣٣٤,٤٧٥	
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩,٠٨٠	
٢٧٠,٠٧٥,٤٦٧,٧٨٢	١,٢٢٣,٦١٤,٥٨١,٧٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٧٠٨,٣٢٣,١١١	٥,٦٥٧,٦٤٨,٢٠١	ودائع التوفير
١١٦,٤٦٠,٢٨٩,٦٢٧	١٦٣,٨٦٨,٤٧٣,٣٥١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤	١,١٠٦,٧٨٥,٧٧٥	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩,٠٨٠	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣٠,٠٦٦,١٠٠,٢٦٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,١٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول 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 ١,٢٢٤,٥٩٢,٧٨٧,٩٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول 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) ١,١٠٦,٧٨٥,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المجمدة بحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم /١٤١٨/ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٧٠٦,٢٢٤,٨١٧,٧٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٠,٦٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٤٩,١١٦,٦٨٦,٥٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
٥٥,٠٦٢,٥٨١	٥٦,٨٥٠,٨٦٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٦٩٥,٠٤٢,٩٧٠	٢٠,٧٦٠,٨٣٢,٧٧٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٠٠٣,٣٨٣,٣٣٩	٤,٢٤٣,٩٤٨,٩٥٠	تأمينات نقدية مقابل بوالص
٢٣٤,٣٢٩,٣١١	١,٩٤٥,٤٧٦,٦٣٧	هامش تعهدات تصدير
٨٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٩٨,٠٠٠,٠٠٠	أخرى
<u>١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١</u>	<u>٢٧,٨٠٥,١٠٩,٢٢٤</u>	

١٩ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠	١٥,٠٩٩,٦٢١,٤٤٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤	٦,٩٤٧,٠٩٥,٧٠٤	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٢٢,٧٩٧,٢٩٨	٨٥,٢٦٩,١٦٧	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤	٤٧٦,٧١٠,٢٩٠	مخصص فروع متضررة*
١٢٦,٤١٥,١٥٦	٣٤١,٢٩٦,١١١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	مخصص غرامات الدوائر المالية
<u>١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠</u>	<u>٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠</u>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢	١٤,٣٣٦,٠٩٠,٩١٠	-	(٢٣,٢٧٧,٤٧٥)	٣١,٥١٦,٩٦٩	٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨
١٥,٠٩٩,٦٢١,٤٤٦	١١,٧٢١,١٦٣,٨٧٤	-	(٣٤٣,٣٢١,٨٠٨)	١٥٩,٩٢٤,٥٤٠	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠
٦,٩٤٧,٠٩٥,٧٠٤	٥,١١٠,٨٢٦,٩٢٠	-	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤
٨٥,٢٦٩,١٦٧	-	(١١٥,٧٦٢,٦٤٦)	-	١٧٨,٢٣٤,٥١٥	٢٢,٧٩٧,٢٩٨
٤٧٦,٧١٠,٢٩٠	-	-	-	٢٣١,٢٠٥,٥٠٦	٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤
٣٤١,٢٩٦,١١١	-	-	-	٢١٤,٨٨٠,٩٥٥	١٢٦,٤١٥,١٥٦
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠
<u>٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠</u>	<u>٣١,١٦٨,٠٨١,٧٠٤</u>	<u>(١١٥,٧٦٢,٦٤٦)</u>	<u>(٣٦٦,٥٩٩,٢٨٣)</u>	<u>٨٣٣,٧٦٢,٤٨٥</u>	<u>١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٤٧٦,٧١٠,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ منها مخصصات نقدية بلغت ٣١٨,٩٢٩,٠٦٤ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	٩,٠١٣,٥٣,٧٤٤	١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠,٢٤٩,٣١٥	(١٩,١٤٩,٣١٥)	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,٤٣٥,٦٣٠,٦٩١	-	-	٢,٤٣٥,٦٣٠,٦٩١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٢١٦,٣٨٩,٤٩٠)	-	-	(١,٢١٦,٣٨٩,٤٩٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٩٢٢,٩٢٣,٦٠٤	(٤٦٩,٠٢١,٤٩٠)	-	٤٥٣,٩٠٢,١١٤	التغير خلال السنة
١٠,٠٩٨,٦٦٨,١٧٨	١,١٧٧,٣٧٩,٠٦٥	٢٨,٦٤١,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩١٧,٠٤٧,٢٤٣	فروقات أسعار الصرف
١٨,٠٢٩,٢٦٨,٦٢٩	١,٦٠٠,٥٦٢,٠٠٤	٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	٥٧,٣١٧,٦٣٤,١٤٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٧٢,٠٢٥,٠٠٠	(٢٧٢,٠٢٥,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٧٠٢,٦١١,٤٠٠	-	-	٧٠٢,٦١١,٤٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٦٣,٧٥٧,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	(٩٧٤,١٠٧,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٣١٠,٦٠١,٩٩٩	(١٨٨,٧٥٥,٥٠٠)	-	١٢١,٨٤٦,٤٩٩	التغير خلال السنة
٥٠٤,٣٧٠,٥٦٦	٥١,٢٩٩,٥٤١	١,٥٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٤,٦٧٠,١٠٧	فروقات أسعار الصرف
٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١	٩,٠١٣,٥٣,٧٤٤	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٦٢٣,٦٥٩	٥,٨٠٨,٦٧٩	٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٧,٦٨٦)	١,٠٧,٦٨٦	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٧٢٢,١٧٠	-	-	٤,٧٢٢,١٧٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(٢,٢٥٩,٥٠٦)	-	-	(٢,٢٥٩,٥٠٦)
التغير خلال السنة	٢٨٦,٣١٤	٦,٤٢٥,٥١٦	(٩٣٥,٠٠٠)	٥,٧٧٦,٨٣٠
فروقات أسعار الصرف	٧٤٢,٦٣٩	١٤,٨٤٨,٢٧١	١٤,٣٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٣٣٦,٠٩٠,٩١٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٠٠٧,٥٩٠	٢٧,١٩٠,١٥٢	١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٠٥٩,٩٢٩,٩٧٧	٥٩٢,٤٦٥,٩٤٩	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	١٠,١٦٦,٢٠٣,٣٨٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٥,١٠١,٣٥١)	٢٥,١٠١,٣٥١	-
الأرصدة المسددة	(٣٩٧,٢٠٠)	-	-	(٣٩٧,٢٠٠)
التغير خلال السنة	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	٧١,١٤٤,٢٤٤	١,٧١٩,٢٨٥,٦١٢	١١,٥٤٥,٦٧٧,٧٢٨	١٣,٣٣٦,١٠٧,٥٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,١٣٠,٦٧٧,٠٢١	٢,٢٨٦,٦٥٠,٢١٠	١٥,٠٨٤,٥٨٦,٥٣٩	٣٧,٥٠١,٩١٣,٧٧٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فيما يلي الحركة على محصن الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٣١,٣٩٠	٤٧,٠١٥,٩٩٠	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٨٤٥,٥١٨)	٢,٨٤٥,٥١٨	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (٥٣)	(٥٣)	-	-	(٥٣)
التغير خلال السنة	١,٩٦٩,٢٧٧	(٢٠٧,٦٢٢,٣٢٥)	٢٢,٢٥٥,٨٣٣	(١٨٣,٣٩٧,٢١٥)
فروقات أسعار الصرف	٩٢٢,٣٣٩	١٧٤,٥٦٣,٨٠٧	١١,٥٤٥,٦٧٧,٧٢٨	١١,٧٢١,١٦٣,٨٧٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٩٢٢,٩٥٣	١١,١١١,٩٥٤	١٥,٠٨٤,٥٨٦,٥٣٩	١٥,٠٩٩,٦٢١,٤٤٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٨٦,٦٥٣,٦٦٣	الرصيد في أول السنة
(٧٦,٤٨٨,٩٩٣)	(٨٦,٦٥٣,٦٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٣٨,٧٦٧,٤١٩	٩٥٥,٣٣٣,٩٤١	مصرف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر
(٣٨٨,٦٥٥,٦٧٦)	(٤٢٨,١٣٧,٢٠٠)	ضريبة ربع مدفوعة
١٣٦,٥٤١,٩٢٠	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
<u>٨٦,٦٥٣,٦٦٣</u>	<u>٥٢٧,١٩٦,٧٤٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب- مصرف ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٣٨,٧٦٧,٤١٩	٩٥٥,٣٣٣,٩٤١	مصرف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر
١٣٦,٥٤١,٩٢٠	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
<u>٤٧٥,٣٠٩,٣٣٩</u>	<u>٩٥٥,٣٣٣,٩٤١</u>	مصرف ضريبة الدخل للسنة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>	<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٩٤,١٦٦,٣٦١	٤٩٤,٣٢١,٣١٤,٦٢٠	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٩١٢,٦١٦	-	خسائر الشركة التابعة
٤,٥٥٠,٠٠٠	٤,٥٥٠,٠٠٠	إطفاء الفروع
١٢٣,٩٢٤,٥٢٩	١٣٧,٤٠٥,٦٣٣	استهلاك المباني
٢٤,١٤٥,٥١١	٢١٤,٨٨٠,٩٥٥	مؤونة تغير أسعار الصرف
١١٠,٠١٨,٠٨٠	١٧٨,٢٣٤,٥١٥	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
١٠,٧٥٨,٩١٩	٢٣١,٢٠٥,٥٠٦	مخصص فروع متضررة
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	مصروف مؤونة غرامة رواتب وأجور
١,٠٠٣,٩٨٦	-	مصروف مؤونة أتعاب قضائية
		ينزل:
(١٣٧,٣١١,٤٧٩)	(١٢٢,٣٦٦,١٢٦)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً
(٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠)	(٤٨٥,١٧٩,٤٩٤,٧٠٠)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٩٧,٩٨٢,١٤٨)	(٢,٩١٠,٣٥٩,٦٤٦)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة ٢+١)*
(٣,٠٢٤,١٩٧,٢٩٣)	(٩,٢١٣,١٤٧,٨٠٤)	إيرادات خارج القطر**
-	(٨,٦٧١,٧٥٢)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
-	(٢٧٦,٩٠٠)	أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
(١,١٢٩,٠٨٧)	-	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(١٥,١١٠,٨٥٣,٤٢٥)	(٢,٣٢٨,٧٢٥,٦٩٩)	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	-	إيراد ضريبة الدخل
١٣٦,٥٤١,٩٢٠	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
١٣٦,٥٤١,٩٢٠	-	

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

* 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.

** 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، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج مبلغ ٩٥٥,٣٣٣,٩٤١ ليرة سورية هو كالتالي:

- ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ٧,٥٪ بقيمة ٤٥٥,٤٣٨,٥١٨ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال المصرف خارج أراضي الجمهورية العربية السورية والبالغة ٥,٠٤٧,٣٤٩,٠٧١ ليرة سورية خلال الفترة الممتدة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.
- ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ١٠٪ بقيمة ٤٩٩,٨٩٥,٤٢٣ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال المصرف خارج أراضي الجمهورية العربية السورية والبالغة ٤,١٦٥,٧٩٨,٧٣٣ ليرة سورية خلال الفترة الممتدة من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٦٧,٠٩٢,٠٣٩	٣٩٠,٣٠٨,٧٠١	ودائع العملاء
١,٨٥٢,٦٨٣	٢,٦١٤,٠٨٩	تأمينات نقدية
٣٥٠,٤٠٠,٨٢٣	٥٨٠,٢٩٢,٢٢١	ودائع مصارف
٦١٩,٣٤٥,٥٤٥	٩٧٣,٢١٥,٠١١	
٥,٤٤٦,٤٤٧,٦١٠	١٤٠,١٣٥,١٤٠,٨٣٠	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٧٧٨,٧٣١,٩١٠	١,٥٢٢,١٢٥,٤٤٦	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٨٢,٢٤٩,٦١٢	٥٤,٩٢١,١٨١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٢١٢,٠١٣,٣٥٩	٢٥٧,٧٢٦,٨١٦	ذمم دائنة
٤٥,٥٧١,٢٤٢	١٧٢,٣٢٥,٨٢١	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
١,٤٣٠,٤٩٠,٥٧٧	١,٠٤٤,٣٤٠,٥٧٥	مكافآت موظفين مستحقة
٤٢١,٥٣٣,٨٧٣	١,٧٧٦,٣٣٨,٩٢١	أتعاب مهنية مستحقة
١,٦٣٣,٠٦٨,٢٣٣	٣,٢٣٦,٥١٧,٣٣٤	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
٧٢,٨٧٩,٣٥٨	٢٦٨,٥٢٥,٣٢٣	مطلوبات أخرى
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	١٤٩,٤٥٣,٧٠٢,٦٧٦	

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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.

يتكون رأس المال مما يلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

التكلفة التاريخية		عدد الأسهم	
ل.س.	العملة الأصلية		
٦,٨٥٨,٤٥٠,٠٠٠	-	٦٨,٥٨٤,٥٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٧٨١,٥٥٠,٠٠٠	٣٤,٩٦١,٨١١	١٧,٨١٥,٥٠٠	رأس المال مدفوع بالدولار الأمريكي (بالليرة السورية)
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٦١,٨١١	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥ ٪ من رأسمال المصرف. تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	٤٩٣,٣٦٥,٨٤٧,٧٦٧	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٤٧٥,٣٠٩,٣٣٩	٩٥٥,٣٣٣,٩٤١	مصروف ضريبة الدخل
(٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠)	(٤٨٥,١٧٩,٤٩٤,٧٠٠)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(١٢,٨٦٧,٩٠٥,٨٨٣)	٩,١٤١,٦٨٧,٠٠٨	
-	٩١٤,١٦٨,٧٠١	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪

حيث كانت الحركة على الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	رصيد بداية السنة
-	٩١٤,١٦٨,٧٠١	احتياطات مكونة خلال السنة
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧	رصيد نهاية السنة

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم /٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	٤٩٣,٣٦٥,٨٤٧,٧٦٧	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٤٧٥,٣٠٩,٣٣٩	٩٥٥,٣٣٣,٩٤١	مصروف ضريبة الدخل
(٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠)	(٤٨٥,١٧٩,٤٩٤,٧٠٠)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(١٢,٨٦٧,٩٠٥,٨٨٣)	٩,١٤١,٦٨٧,٠٠٨	
-	٩١٤,١٦٨,٧٠١	احتياطي خاص ١٠٪

حيث كانت الحركة على الاحتياطي الخاص كما يلي

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	رصيد بداية السنة
-	٩١٤,١٦٨,٧٠١	احتياطيات مكونة خلال السنة
<u>١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦</u>	<u>١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦</u>	رصيد نهاية السنة

٢٤ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

تم احتساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	١,٨٩٤,٣١٠,٠٨٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦</u>	<u>٢,٦٥٩,٥٥٢,٨٧٨</u>	

٢٥ - الأرباح المدورة المحققة وغير 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 ١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٦- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٨٣٧,٠٦٢,٤٥٦	٦٥٥,٧٩٧,٨٨٥
٣,٠٢٤,١٩٧,٢٩٣	٩,٢١٣,١٤٧,٨٠٤
٤,٨١٨,٠٣٠,٩٤٦	٥,٨٤٠,٥٣١,٠٠٠
١٠,٦٥٥,٥٦٢	١٧٣,٩١٦,١١٤
٣,٩٨٦,٤٧٦,٤٦٧	٥,٨٣٢,٦٦٣,٧١٦
٧٩,٠٤٤,٢٣٨	٥٨٧,٧٠٩,٨٤١
٦٦١,٠٧٠,٧٢٧	٦٤٨,٥١٠,٩٦٣
١٣,٤١٦,٥٣٧,٦٨٩	٢٢,٩٥٢,٢٧٧,٣٢٣

فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:

مصارف محلية

مصارف خارجية

فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مستردة من ديون غير منتجة

للأفراد (التجارية):

قروض وسلف

٢٧- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٦٣٢,٧٨٢,٥٦٢	١,٥٩٢,٤١٣,٨٥٤
٢٩٥,٤١٠,٩٣٠	٣٢٣,٩٩٩,٢٢٧
١,٧٨٩,٣٤٧,٠٢٠	٣,٠٦٩,٤٠٧,٠٨٥
٢,٤٩٤,٩٨٣	٣,٤٩٣,٣٦٩
٢,٧٢٠,٠٣٥,٤٩٥	٤,٩٨٩,٣١٣,٥٣٥

ودائع مصارف

ودائع عملاء

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٨- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٦,٥٢٦,١٦٥	٤٦,٣١١,٤٨٠
٤١٥,٦١٨,٩٤٤	١,٢١٢,٤١٨,٣٤٧
١٠,٩٩٢,٧٨١,٦٧٤	٥٤,٠١٦,٩٢٨,١٩٨
٥١,٦٨٦,٧٩١	١٢٠,١٣٨,٦٣٥
<u>١١,٤٨٦,٦١٣,٥٧٤</u>	<u>٥٥,٣٩٥,٧٩٦,٦٦٠</u>

عمولات على التسهيلات المباشرة
عمولات على التسهيلات غير المباشرة
عمولات على الخدمات المصرفية
عمولات وايرادات أعمال الوساطة

٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٧٩٤,٦٧٦,٠٢٣	٩,٢١٩,٨٩٣,٦٤٨
١,٧٧١,٥٣٤	٢,٨٧١,٤١٤
<u>١,٧٩٦,٤٤٧,٥٥٧</u>	<u>٩,٢٢٢,٧٦٥,٠٦٢</u>

عمولات تحويلات مصرفية
عمولات ورسوم متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢ ل.س.	٢٠٢٣ ل.س.
٣٧,٦٨٥,١٥٩	(٥٥١,٨٠٨,٠١٣)
٣٧,٦٨٥,١٥٩	(٥٥١,٨٠٨,٠١٣)
٥٩,٨٨٢	(٥٣,٢٣٩)
(٤٥٦,٢٣٩,٥٧٠)	(١,٥٤٦,٧٦٩,٦٧٤)
٢,٤٢٦,٥٠٩,١٦٠	١١,٠٠٦,٨٩٨,٣١٨
١,٩٧٠,٣٢٩,٤٧٢	٩,٤٦٠,٠٧٥,٤٠٥
(٧٢٣,٥٤٨)	٥٤٨,٥٢٤
(٦٣,٤٩٥,٢٠٣)	(٥٠٢,٥٦٩,٢٢٧)
١٦,٧٥٦,٠٤٦,٨٤٧	٢٥,٨٤٣,٧٩٩,٠٩٣
١٦,٦٩١,٨٢٨,٠٩٦	٢٥,٣٤١,٧٧٨,٣٩٠
١٨٦,٣٠٩,٢٦١	(١٠٥,٦٦٠,٣٤٤)
٥,٠٠٩,٧٠٨	(٤,٧٢٣,٥٤٨)
(٢,٦٥١,٣٥٥)	(٣٤٥,٩٤٧,٩٨٦)
١٨٨,٦٦٧,٦١٤	(٤٥٦,٣٣١,٨٧٨)
٣,٥٠٩,٢٣٣	٢,٦٤١,٢٩٢
(١,٤٤٧,٩٤١)	٦,٥٣٣,٢٠٢
(٣٥٠,٠٠٠)	(٩٣٥,٠٠٠)
١,٧١١,٢٩٢	٨,٢٣٩,٤٩٤
١,٩٤٠	١,٩٦٩,٢٢٤
(٧,٩٨٥,٩٢٣)	(٢١٠,٤٦٧,٨٤٣)
-	٢٥,١٠١,٣٥١
(٧,٩٨٣,٩٨٣)	(١٨٣,٣٩٧,٢٦٨)
(١٢٥,١٠١)	(٨,٦٧١,٧٥٢)
(١٢٥,١٠١)	(٨,٦٧١,٧٥٢)
١٨,٨٨٢,١١٢,٥٤٩	٣٣,٦٠٩,٨٨٤,٣٧٨

(استرداد) / 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

مصروف 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

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص أتعاب قضائية

المرحلة الثالثة

٣١- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,١٦٨,٤٥١,٣٨٢	١٢,٣٤٣,٦٦٦,٣١٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٤٢٤,٣٤١,٧٣٧	٥,٨٦٨,٧٠٠,٠٠٠	مكافآت
٣٨٠,٧٥٩,٣٨٢	٧٩٨,٥١٥,٢٥٨	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٤٩٢,٦٥٨,٢٦٣	-	مصرف مؤونة مكافآت موظفين غير مدفوعة
٢٠٩,٠٦٨,٥١٩	٤٢٧,٤٠٩,٥١٨	تأمين صحي
١١٦,٧٨٨,٢٠٧	٢٣٤,٠١٧,٦٩٠	تدريب موظفين
١٤,٣٥٣,٠٠٠	٣٥,٥٩٠,٠٠٠	تعويض تمثيل
٣,٦١٦,٥٠٠	٣,٢٢٥,٠٠٠	ملابس مستخدمين
<u>٩,٨١٠,٠٣٦,٩٩٠</u>	<u>١٩,٧١١,١٢٣,٧٨٥</u>	

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٨,٧١٢,٤٢٨	٤٣٠,١٠٥,٠٢٠	مصاريف معلوماتية و اشتراك وكالات دولية
١,٥٧٧,٢٦١,٧١١	٣,٦٩٦,١٥٧,٠٤٨	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
٦٨٥,٠٤٣,٣٩٠	١,٣٢٨,٤٠٩,٥٥٨	صيانة
٣٤٦,٥٨٤,٢٨٠	٦٠٣,٦٨٩,٧٧٧	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
١٧٣,٣٦٨,٥٩٥	٢٥٤,٦٥٩,٦٤٦	رسوم وأعباء حكومية
٧٩,٤٠١,٠٠٦	٢١١,٦١١,١٨٠	رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الإلكترونية
٢٠,٤٧٦,٠٠٤	٦٥,٦٧١,٤٤١	إيجارات
٢١٠,٥٣٧,٩٢٩	٤٢٥,٣١٢,٢٤٨	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٢١٨,١٠٥	١٣٠,٠٣٩	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١١)
١٣٨,٧٠٠,٢٤٨	٧٠٣,٦٩٤,٨٠٢	نفقات السويقت
٣٥١,١٣٢,٩٦١	٤٥٥,١٤٨,٣٩٦	تأمين
٢٩٧,١٨٢,٦٣١	٦٧٨,١٣٥,٤٠١	نفقات البريد والنقل والسيارات
٢١٣,٧٧٨,٤٠٧	٤٦٦,٨٦٧,١٨٤	مصاريف اعلان وتسويق
١٤١,٤٢٠,٠٠٧	٣٥١,٩٦٦,٤٧٨	فاكس وهاتف وانترنت
١٤,٩١١,٥٠٠	١٥٢,٩٧٥,٠٠٠	منح
١٦٩,٨٥٣,٣٨٢	٤٩١,٥٢٢,٩٧٣	أخرى
٤,٦٢٨,٥٨٢,٥٨٤	١٠,٣١٦,٠٥٦,١٩١	

٣٣ - النصيب الأساسي والمخفّض للسهم من ربح السنة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(١٣,٣٤٣,٢١٥,٢٢٢)	٨,١٨٦,٣٥٣,٠٦٧	أرباح / (خسائر) السنة
٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	٤٨٥,١٧٩,٤٩٤,٧٠٠	أرباح غير محققة
١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	٤٩٣,٣٦٥,٨٤٧,٧٦٧	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	٤٩٣,٣٦٥,٨٤٧,٧٦٧	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
١٤١.٤٣	٥,٧١٠.٢٥	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة (ليرة سورية)

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

٣٤ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٧,٣٣٨,٥٨٠,٦٣٤	٤٤,٠٥٧,٨٥٤,٦١١	نقد في الخزينة
٣٩,٩٨٤,٠٠٦,٦٦٥	٣٦٠,٢٠٢,٣٢٩,٥٩٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣	٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤,١٣٨	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,٣٥٢,٢١٨,٩٢١)	(٥,٦٤٩,٥٣٨,٦٧٩)	ينزل: أرصدة متنازع عليها
(٩,٣٠٥,٣٦٣,١٦٠)	(٣٥,٧٦٨,٧١٥,٣١٨)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩٩,٨٠٥,٢٤٢,٧٤١	١,١٦٩,١٦٩,٩٢٤,٣٤٢	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

٣٥ - 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 السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					الأرصدة المدينة
١١٢,٦٩٦,٠٩٣,٦٨٧	٥١٠,٢٨٠,٣١٨,٤٩٢	-	-	٥١٠,٢٨٠,٣١٨,٤٩٢	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٧٤,٠٥٣,٣٧٤,٨٢٥	٢٨٨,٤٢٦,٢٨٠,٤٦٥	-	-	٢٨٨,٤٢٦,٢٨٠,٤٦٥	ودائع لأجل
(٣١,٢٥٦,٩١٠,٢٣٨)	(١٢٣,٩٨٨,٣٧٢,٠٣٢)	-	-	(١٢٣,٩٨٨,٣٧٢,٠٣٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١٨,٤٧١,٢٥٤	٢,٧١٢,٧٨١,٣٣٦	-	٢,٧١٢,٧٨١,٣٣٦	-	استثمارات ومساهمات
					الأرصدة الدائنة
٧,٣٩٧,١٢٤,٤٢١	٣٥,٥٢٧,٦٧٢,٩٥٨	٢٦,٥٩٩,١٥٣	٩٦٠,٠١٤,٣٣٣	٣٤,٥٤١,٠٥٩,٤٧٢	حسابات جارية دائنة
٢,٧٢٢,٠٧٦,٩٧٨	٨,٧٦١,١٤١,٧٦٨	-	٨,٧٦١,١٤١,٧٦٨	-	ودائع لأجل
٥٩٢,٤٦٥,٩٥٠	٢,٣١١,٧٥١,٥٦١	-	-	٢,٣١١,٧٥١,٥٦١	ب- بنود خارج الميزانية: كفالات واردة
(٤٧,٠١٥,٩٩٠)	(٣٦,٢١٣,٣٠٥)	-	-	(٣٦,٢١٣,٣٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ل.س.	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					ج- بنود بيان الدخل الموحد:
٨٢٧,٥٠٥,٢٢٨	٤,٧٣١,٠٤٠,٩٤٠	-	-	٤,٧٣١,٠٤٠,٩٤٠	فوائد وعمولات دائنة
٨٠٤,٧١٢,٤٤٤	١,٩٣٤,٢٠٢,٧٥٩	-	١,٦٣٥,٢٨٦,٠٧٢	٢٩٨,٩١٦,٦٨٧	فوائد وعمولات مدينة
٣٥١,١٣٢,٩٦١	٤٥٥,١٤٨,٣٩٦	-	٤٥٥,١٤٨,٣٩٦	-	مصاريق التأمين
٢٠٩,٠٦٨,٥١٩	٤٢٧,٤٠٩,٥١٨	-	٤٢٧,٤٠٩,٥١٨	-	تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢,٧٢٥,٩٨٨,٠٧٠	٦,٤٧١,١٤٥,٩٤٧
٢,٧٢٥,٩٨٨,٠٧٠	٦,٤٧١,١٤٥,٩٤٧

رواتب ومكافآت

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة		نسبة الملكية
كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	%
ل.س.	ل.س.	
١٢١,٥٤٣,٣١٩	١٢١,٦٨٧,٣٠٧	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.

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.

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
(١٩,٠٣٢,٢٩٧,٤٧٠)	١٥٩,٩١٤,٣٥١,٨٨٠	١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	(٥١,٠٢٣,٢٣١)	٨٩١,٦٨٢,٢٤٩,٩٧٨	٨٩١,٧٣٣,٢٧٣,٢٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣٣,٠٩٨,٤١٤,٤٨٣)	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	-	٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	أرصدة لدى المصارف
(١٠,٨١٣,١٩٦,٧١١)	١٧٠,٩١٤,٨١٣,٩٤٩	١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	٣٩٦,٦٠٣,٧٩٣	٥٩٣,٢٣٠,٨٧٣,٨١١	٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	إيداعات لدى المصارف
(١٣,١٧٥,٧٣٩,٦٥٧)	٢٦,٤٠٠,٩٣٠,٥٦١	٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	(٩٥٦,٩٢٨,٨٤١)	٤٢,٨٠٤,٥١١,١٩٤	٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٧٥٨,٥٧٩,٠٦٤)	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	-	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
٧,٩٥٨,٨٦٥,٠٩٤	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	-	٤٦,٢٩٣,٣٠٦,٦٧٣	٤٦,٢٩٣,٣٠٦,٦٧٣	ودائع المصارف
٥٣,٤٧٢,٨٧٩,٠٠٩	٣٣٧,١٥٠,١٨٧,٨١٥	٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٤٢,٥٨٢,٠٢٩	١,٣٩٤,٢٠٤,٩٠٧,٠٥١	١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩,٠٨٠	ودائع الزبائن
١,٣٥٣,٨٣٣,٥١٤	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	-	٢٧,٨٠٥,١٠٩,٢٢٤	٢٧,٨٠٥,١٠٩,٢٢٤	تأمينات نقدية
<u>(١٥,٠٩٢,٦٤٩,٧٦٨)</u>			<u>(٥٦٨,٧٦٦,٢٥٠)</u>			مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل الفائدة المتغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

مقدمة عن إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

• تتلخص استراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

- مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
- المساهمة في تطور الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال البنك وأرباحه.
- العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
- المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" "Risk Appetite". يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مراجعة أداء البنك بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتفادي تكرارها.
- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات البنك في كافة المجالات.
- مراجعة أهداف واستراتيجيات البنك على المدى الطويل والمصادقة عليها.
- المصادقة على السياسات الهامة للبنك والتأكد من التزام البنك بها.
- مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في البنك بشكل منتظم.
- الموافقة على تعيين المدير العام ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم والرقابة على عملهم وذلك بشكل مباشر أو عبر لجان مجلس الإدارة.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
- التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

■ لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وبسياسات البنك ونظامه الداخلي.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي والخارجي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

■ لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
- إبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.

■ لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:

- وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
- ضمان وجود سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
- دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.

■ لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:

- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعتها وتحديثه عند الضرورة.
- التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بدليل الحوكمة.

■ لجنة التسليف ولجنة الصيرفة بالتجزئة وتتضمن مسؤولياتهم المهام الرئيسية التالية:

- البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغاءه وبمحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السيولة المتوفرة لدى البنك والأوضاع الاقتصادية السائدة.

- ضمان حسن تطبيق سياسات وإجراءات منح الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة.

- متابعة مستويات المخاطر في المحفظة الائتمانية ومراجعة أداء تحصيل الديون غير المنتظمة.

■ لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق والسيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.

■ تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحليل المخاطر التي تواجه البنك وتطوير منهجيات قياسها وضبطها وإبداء الرأي بخصوصها وإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية للبنك. هذا وتتألف دائرة إدارة المخاطر من خمس دوائر رئيسية:

- قسم مخاطر الائتمان.

- قسم المتابعة الائتمانية.

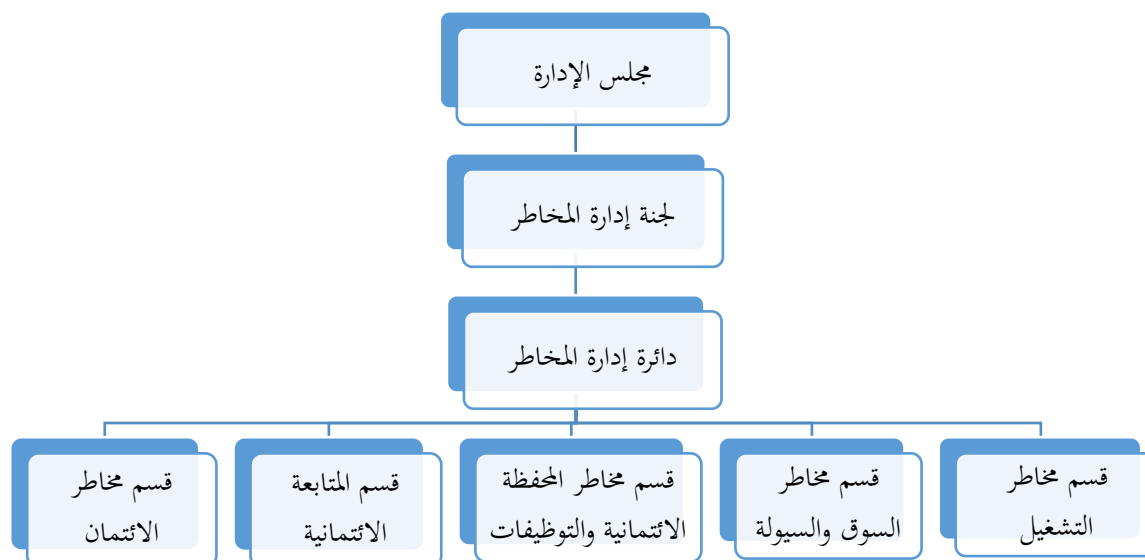
- قسم مخاطر المحفظة الائتمانية والتوظيفات.

- قسم مخاطر السوق والسيولة.

- قسم مخاطر التشغيل.

■ التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



سياسات إدارة المخاطر

يتضمن الإطار العام لسياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

اختبارات الجهد

يجري البنك اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للبنك وأمواله الخاصة ومستويات السيولة لديه. هذا وتساعد النتائج التي يتم الوصول إليها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في عملية التخطيط المستقبلي لحجم الأموال الخاصة المطلوبة والسيولة اللازمة لاستمرار البنك واستدامة أعماله.

اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

وهي اختبارات لأثر كل عامل من عوامل المخاطرة التي قد يتعرض لها البنك على وضعه المالي ومستويات السيولة لديه مع افتراض ثبات العوامل الأخرى، وهذه الاختبارات على الشكل التالي:

- ارتفاع التسهيلات المباشرة غير المنتجة بنسب مدروسة من رصيد التسهيلات المباشرة المنتجة.
- قيام العملاء والمصارف والمؤسسات المالية بسحب نسب مدروسة من ودائعهم.
- استعمال نسب مدروسة من السقوف الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة.

كما يتم إجراء اختبارات تشمل أثر كل عامل من عوامل المخاطر (المذكورة أعلاه) التي قد يتعرض لها البنك في وقت واحد. يتم دراسة أثر هذه الاختبارات على قوة ومتانة المركز المالي للبنك، وكفاية أرصده النقدية لتغطية السحوبات المفترضة بأقل تكلفة ممكنة وتمويل الزيادة في جانب الموجودات مع الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

يتضمن هذا الاختبار سيناريو حدوث تغيرات في أسعار الفوائد المطبقة بنسب معينة ومن ثم حساب قيمة التدني في إيرادات البنك نتيجة لهذه التغيرات.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

يتضمن هذا الاختبار سيناريوهات وقوع حوادث تشغيلية غير متوقعة ومن المحتمل جداً أن ينتج عنها خسارة أو تعرض أصول البنك الثابتة إلى أضرار نتيجة حدوث اضطرابات تشغيلية كبرى مثل: (الكوارث الطبيعية، أعمال الشغب، حروب، أعمال إرهابية).

يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية. كما يدرس البنك أسوء الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

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

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

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ إلى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س	ل.س	
١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	٨٤٧,٣٥٦,٤٨٩,٥٣٤	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		أرصدة لدى المصارف
		محلية
٥,٥٠٤,٨٥٥,٤٨٧	١,٣٧١,٧٠٥,٥٠٠	خارجية
١٢٦,٦٧٣,٧١٥,٠٨٧	٦٧٤,٠٦١,٩٦٤,٥٦٦	إيداعات لدى المصارف
		محلية
٢,٣٦٧,٧١٦,٢٠١	٨,٩٣٨,٦٤٥,١٠١	خارجية
١٧٩,٣٦٠,٢٩٤,٤٥٩	٥٨٣,٨٩٥,٦٢٤,٩١٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		الأفراد
٢,٠٢٨,١١٨,١٧٩	٢,٠٠١,٢٣٢,٢٠٤	القروض العقارية
٣,٤٧٩,٤١٠,٥٩٨	١,٩٩٦,٦٦٩,٠٢٠	الشركات الكبرى
٨,٩٧٠,٠١٣,١٧٩	٢٠,٨٦٥,٩٩٣,٨٠١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٥,٠٩٩,١٢٨,٢٦٢	١٨,٨٩٧,٥٤٥,٠١٠	سندات وأذونات
		موجودات أخرى
٤,٣٦٥,٥٥٥,٢٥٣	١٣,٦٩٤,٨٠٧,٦٠٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	المجموع
٥٣٠,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩	٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٣,٢٨٤	بنود خارج الميزانية:
		كفالات:
		دفع
١,٢٠١,٩٧٠,٩٣٥	٣,٤٥٥,٧١٧,٢٤٦	حسن تنفيذ
٩,٠٤٠,٥٤٢,٤٩٠	٣٣,٥١٩,٥٩٠,٣٧٧	أخرى
٣٠٣,٩٨١,٧٤٣	٢٤٧,٦٣٩,١٩٣	كفالات مصارف وجهات أخرى
٦,٦٠٤,٣٤٨,٥٤٦	٢٢,٤٠٢,٢٩٢,٣٢٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٦٤٥,٠٨١,٠٨٠	١,٢١٤,٤٨٩,٥٨٦	المجموع
١٧,٧٩٥,٩٢٤,٧٩٤	٦٠,٨٣٩,٧٢٨,٧٢٦	
٥٤٨,٣٨٥,٨٥٢,٢٩٣	٢,٢٧٨,٥١٩,٢٢٢,٠١٠	

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٣٥٢,٣٥٠,١١٠	١٦,٠٢٤,٥٠٦,٣٨٦	٢٠,٣٦٠,٩٣١,٠٠٤	١,٩٩٥,٢١٥,٥٧٠	١,٩٧١,٦٩٧,١٥٠	المرحلة الأولى
٣,٥٣٢,٧٣٠,٥٣٥	٢,٩٥٩,٦٣٥,٨٥٨	٤٩٩,٧٤١,١٨٠	٧,٠٨٥,٠٥٣	٦٦,٢٦٨,٤٤٤	المرحلة الثانية
٢,٢٩٥,٥٢٨,٦٤٧	١٨٥,٢٢٠,٤١٦	١,٥٢٣,٥١٥,٠٠٧	٤٣,٩١٨,٨١٨	٥٤٢,٨٧٤,٤٠٦	المرحلة الثالثة
٤٦,١٨٠,٦٠٩,٢٩٢	١٩,١٦٩,٣٦٢,٦٦٠	٢٢,٣٨٤,١٨٧,١٩١	٢,٠٤٦,٢١٩,٤٤١	٢,٥٨٠,٨٤٠,٠٠٠	المجموع
(٥٠٥,٩١٩,٢٢٥)	(٥٢,٧٥٦,٢٧٦)	(١٦٢,٨٧٩,٦١٣)	(٢١,٨٦٨,٨٤٩)	(٢٦٨,٤١٤,٤٨٧)	يطرح: فوائد معلقة
(١,٩١٣,٢٥٠,٠٣٢)	(٢١٩,٠٦١,٣٧٤)	(١,٣٥٥,٣١٣,٧٧٧)	(٢٧,٦٨١,٥٧٢)	(٣١١,١٩٣,٣٠٩)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	١٨,٨٩٧,٥٤٥,٠١٠	٢٠,٨٦٥,٩٩٣,٨٠١	١,٩٩٦,٦٦٩,٠٢٠	٢,٠٠١,٢٣٢,٢٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٩٣٨,٥٠٨,٢٧٣	٢٢,١٤٩,٩٥٤,٣٦١	٨,٣٣٢,٧٣٥,٨٧٤	٣,٤١٤,٠٤٤,٢٦٤	٢,٠٤١,٧٧٣,٧٧٤	المرحلة الأولى
٣,٨٩٦,٨٠٠,٠٢٧	٣,١٠٤,٩٦١,٠٤٩	٧٠٢,١٦٨,٢٧٤	٨٣,٢٢٩,٢٠٢	٦,٤٤١,٥٠٢	المرحلة الثانية
١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣	١,٨٣٣,٤٦٩,١٦٢	١٢,٥٣٢,٣٢٠,٢٢٠	٦٠,٩١٠,٧٤٧	٣٨٥,٣١٧,٧٤٤	المرحلة الثالثة
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	٢٧,٠٨٨,٣٨٤,٥٧٢	٢١,٥٦٧,٢٢٤,٣٦٨	٣,٥٥٨,١٨٤,٢١٣	٢,٤٣٣,٥٣٣,٠٢٠	المجموع
(٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢)	(٩٤٦,٢١٩,٥٣٧)	(٦,٣٢٩,١٣٠,٣٥١)	(٢٧,٨٨٦,٢٢١)	(١٨٩,٥٥٩,٨٨٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣)	(١,٠٤٣,٠٣٦,٧٧٣)	(٦,٢٦٨,٠٨٠,٨٣٨)	(٥٠,٨٨٧,٣٩٤)	(٢١٥,٨٥٤,٩٥٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٢٥,٠٩٩,١٢٨,٢٦٢	٨,٩٧٠,٠١٣,١٧٩	٣,٤٧٩,٤١٠,٥٩٨	٢,٠٢٨,١١٨,١٧٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
١٨,٠٢٩,٢٦٨,٦٢٩	١٥,٥١٥,٦٢٦,٤٣٦	٢,٥١٣,٦٤٢,١٩٣	-	-	المرحلة الأولى
١,٦٠٠,٥٦٢,٠٠٤	٢٥,٩٤٠,٠٠٠	١,٥٧٤,٦٢٢,٠٠٤	-	-	المرحلة الثانية
٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	١,٨٠٣,٥١١	٣٧,٦٨٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٥٧,٣١٧,٦٣٤,١٤٤	١٥,٥٤٣,٣٦٩,٩٤٧	٤١,٧٧٤,٢٦٤,١٩٧	-	-	المجموع
(١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢)	(٤,٧٢١,٨٨٢)	(١٨,٨٧٥,٤٧٥,٨٦٠)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٤٣٧,٤٣٦,٤٠٢	١٥,٥٣٨,٦٤٨,٠٦٥	٢٢,٨٩٨,٧٨٨,٣٣٧	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١	٥,٠٥٣,٨٣٩,٨٤٧	٧٢٤,٣٤٦,٤٨٤	-	-	المرحلة الأولى
٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	١٩,٠٩٠,٠٠٠	٨٨٢,٢٦٣,٧٤٤	-	-	المرحلة الثانية
٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	٢,٩٠٣,٥١١	٩,٠٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦	٥,٠٧٥,٨٣٣,٣٥٨	١٠,٦٥١,٦١٠,٢٢٨	-	-	المجموع
(٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨)	(٥,٤١٦,٧٢٩)	(٤,٥٣٠,٤٥٠,٦٠٩)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,١٩١,٥٧٦,٢٤٨	٥,٠٧٠,٤١٦,٦٢٩	٦,١٢١,١٥٩,٦١٩	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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.	%	
-	-	-	-	٦,٤٣٦,٣٧٥	-	-	٦,٤٣٦,٣٧٥	١,٤٤-٠,٨٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٦٨,٨٤٩,٧٥٥	-	١٠,٦٩٠,٠٨٢	١٥٨,١٥٩,٦٧٣	٣٩,١٦٦,٨٦٢,٤٢٧	-	٢,٨٢٠,١٥٣,٠٧٩	٣٦,٣٤٦,٧٠٩,٣٤٨	٣,٧٧-٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٤٤,١٦٧,٨١٢	-	٤٣,٨٨٧,٦٠٠	٢٨٠,٢١٢	٦٧١,٥١٥,٦٢٧	-	٦٣٩,٢٢٣,٩٦٠	٣٢,٢٩١,٦٦٧	١٠,٩٢-٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١,٣٦١,٣٥٧,٥٨٥	١,٣٦١,٣٥٧,٥٨٥	-	-	١,٧٠٨,٧٣٥,٤٢٢	١,٧٠٨,٧٣٥,٤٢٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١,٥٧٤,٣٧٥,١٥٢	١,٣٦١,٣٥٧,٥٨٥	٥٤,٥٧٧,٦٨٢	١٥٨,٤٣٩,٨٨٥	٤١,٥٥٣,٥٤٩,٨٥١	١,٧٠٨,٧٣٥,٤٢٢	٣,٤٥٩,٣٧٧,٠٣٩	٣٦,٣٨٥,٤٣٧,٣٩٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.	%	
-	-	-	-	٦,٧٨٨,٠٢٣	-	-	٦,٧٨٨,٠٢٣	٢,٨١-٢,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٤٨,٢١٤,٠٤٧	-	٤٠,٢٠٧,٦٥٦	٢٠٨,٠٠٦,٣٩١	٣٠,٧٧١,٨٣٢,٥٢٣	-	٣,٦٨١,٥٥٥,٣١١	٢٧,٠٩٠,٢٧٧,٢١٢	٣,٧٩-٥,٠٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٥٧,٧٩٧,٤٠٣	-	١٩,٩١١,٢٩٧	٣٧,٨٨٦,١٠٦	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
٧,٣١١,١١٧,٦١١	٧,٠٠٥,١٠٦,١٦١	٦٠,١١٨,٩٥٣	٢٤٥,٨٩٢,٤٩٧	٤٨,٦٥٥,٦٠٨,٩٤٠	١٤,٣٦٥,٧٨٩,٣٨٢	٣,٨٠٧,١٢٩,٣٢٣	٣٠,٤٨٢,٦٩٠,٢٣٥		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
١١,٧٨٥,٦٦٤	-	١٠٥,١٥٠	١١,٦٨٠,٥١٤	٣,٨٥٠,٢٤٥,١٠٠	-	٤٣,٥٢٦,٦٣٠	٣,٨٠٦,٧١٨,٤٧٠	٢,٣٩-٠,٦٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٩٣٤,٣٧٤	-	-	١,٩٣٤,٣٧٤	١٦٠,١٩٤,٢٥٠	-	-	١٦٠,١٩٤,٢٥٠	٥,١٥-١,١٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٨,٦٥٠,١٢٤	-	٢٨,٦٥٠,١٢٤	-	٢٩,٨٢٦,٨٦٦	-	٢٩,٨٢٦,٨٦٦	-	١٢,٩٩-١,٢٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٩٦,٥٠٤,٧١٨	٢٩٦,٥٠٤,٧١٨	-	-	٥٨٦,٧٩٣,٢٢٥	٥٨٦,٧٩٣,٢٢٥	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٣٣٨,٨٧٤,٨٨٠</u>	<u>٢٩٦,٥٠٤,٧١٨</u>	<u>٢٨,٧٥٥,٢٧٤</u>	<u>١٣,٦١٤,٨٨٨</u>	<u>٤,٦٢٧,٠٥٩,٤٤١</u>	<u>٥٨٦,٧٩٣,٢٢٥</u>	<u>٧٣,٣٥٣,٤٩٦</u>	<u>٣,٩٦٦,٩١٢,٧٢٠</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٣١,٢٧٢,٠١٥	-	٧٣٦,٢٤٩	٣٠,٥٣٥,٧٦٦	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>٢٦٦,٧٤٢,٣٥٢</u>	<u>٢٢٧,٨٥٩,١٢١</u>	<u>٧,٠٦٣,٨٨٣</u>	<u>٣١,٨١٩,٣٤٨</u>	<u>٥,٩٩١,٧١٧,٢٣٣</u>	<u>٤٤٦,٢٢٨,٤٩١</u>	<u>٨٩,٦٧٠,٧٠٤</u>	<u>٥,٤٥٥,٨١٨,٠٣٨</u>		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٤١,٠٦٢	-	-	٤١,٠٦٢	١٢,١٢٠,٥٠٩,١٥٠	-	-	١٢,١٢٠,٥٠٩,١٥٠	١,٤٤-٠,٨٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,٠٤١,٥٨٨	-	١٠٧,٦٨٦	٩,٩٣٣,٩٠٢	٥,٩٠٣,٧١٠,١٦٤	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٩٣,٧١٠,١٦٤	٣,٧٧-٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٧,١١٥,٠٩٢	-	٢٧,٠٨٢,٤٦٦	٣٢,٦٢٦	١,٦٠٥,٦١١,٣١٩	-	١,٥٩٠,٥٦٢,٠٠٤	١٥,٠٤٩,٣١٥	١٠,٩٢-٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢</u>	<u>١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧,١٩٠,١٥٢</u>	<u>١٠,٠٠٧,٥٩٠</u>	<u>٥٧,٣١٧,٦٣٤,١٤٤</u>	<u>٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١</u>	<u>١,٦٠٠,٥٦٢,٠٠٤</u>	<u>١٨,٠٢٩,٢٦٨,٦٢٩</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	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
<u>٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨</u>	<u>٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠</u>	<u>٥,٨٠٨,٦٧٩</u>	<u>٦,٦٢٣,٦٥٩</u>	<u>١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦</u>	<u>٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١</u>	<u>٩٠١,٣٥٣,٧٤٤</u>	<u>٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١</u>		

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
				ديون متعثرة
٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢)	-	-	(٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤٧,٣٥٦,٤٨٩,٥٣٤	-	-	٨٤٧,٣٥٦,٤٨٩,٥٣٤	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٤٤	-	-	٠,٤٤	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
١,٣٧١,٩٠٢,٨٠٩	-	-	١,٣٧١,٩٠٢,٨٠٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢١٢,٥٠٠,٤٢٧	-	-	٢١٢,٥٠٠,٤٢٧	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٠٧,١٣٩,٠٤٥,١٤١	-	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥,١٤١	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٩٧,٦٠٤,٥٤٥,٧٦١	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٥,٧٦١	-	-	ديون متعثرة
٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤,١٣٨	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٥,٧٦١	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥,١٤١	١,٥٨٤,٤٠٣,٢٣٦	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٢٩,٦٣٨,٢٠٤,٩٧١)	(١٢٩,٤٩٠,٣٥٧,٤٦٧)	(١٤٧,٦٤٣,٧٦٥)	(٢٠٣,٧٣٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٢٥٦,١١٩,١٠١)	(١,٢٥٦,١١٩,١٠١)	-	-	فوائد معلقة
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	٣٦٦,٨٥٨,٠٦٩,١٩٣	٣٠٦,٩٩١,٤٠١,٣٧٦	١,٥٨٤,١٩٩,٤٩٧	صافي أرصدة لدى المصارف
١٦,٢٣	٢٦,٢٨	-	-	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥	-	-	٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٤٩,٩٠١,٤٩٥,٦٧٨	-	١٤٩,٩٠١,٤٩٥,٦٧٨	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤	-	-	ديون متعثرة
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢,٠٣٧	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤	١٤٩,٩٠١,٤٩٥,٦٧٨	٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥	إجمالي ايداعات لدى المصارف
(٦,٨٦٤,٠٦١,٩٦٤)	(٦,٨٦٤,٠٦١,٩٦٤)	-	-	فوائد معلقة
(١٦٢,٠٧٩,٤٠٠,٠٥٥)	(١٦١,٩٢٣,٩٩٠,٠٠٤)	(١٥٤,٦٣٤,٥٧٧)	(٧٧٥,٤٧٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	٤٣٤,١٤٨,٧٦٣,٨١٦	١٤٩,٧٤٦,٨٦١,١٠١	٨,٩٣٨,٦٤٥,١٠١	صافي ايداعات لدى المصارف
٢٢,١٨	٢٧,٩٩	٠,١٠	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثره
١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٩٢٢,١١٦,٢٠٦)	-	-	(٩٢٢,١١٦,٢٠٦)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	-	-	١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٥٧	-	-	٠,٥٧	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
٥,٥٠٤,٩٠٦,٣٧١	-	-	٥,٥٠٤,٩٠٦,٣٧١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥٠,٨٦٠,٢١٥	-	-	٥٠,٨٦٠,٢١٥	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	-	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	-	-	ديون متعثره
١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩)	(٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١)	(٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣)	(١٠٤,٥٧٥)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	٩١,٩٢٥,٩٨٨,١٥٦	٣٤,٦٩٦,٩٢٠,٤٠٧	٥,٥٥٥,٦٦٢,٠١١	صافي أرصدة لدى المصارف
١٣,٦٩	١٨,٣٥	٠,٨٥	-	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	-	-	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	-	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩	١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩	-	-	ديون متعثره
٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥	١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	إجمالي ايداعات لدى المصارف
(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)	(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)	-	-	فوائد معلقة
(٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١)	(٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩)	(٣٦,٩١٨,١٠٢)	(٢٢٦,٩٥٠)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	١٤٣,٧٠٥,٢٥٣,٦٥٦	٣٥,٦٥٥,٠٤٠,٨٠٣	٢,٣٦٧,٧١٦,٢٠١	صافي إيداعات لدى المصارف
١٧,٥٥	٢١,١٩	٠,١٠	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٣٥٢,٣٥٠,١١٠	١٦,٠٢٤,٥٠٦,٣٨٦	٢٠,٣٦٠,٩٣١,٠٠٤	١,٩٩٥,٢١٥,٥٧٠	١,٩٧١,٦٩٧,١٥٠	المرحلة الأولى
٣,٥٣٢,٧٣٠,٥٣٥	٢,٩٥٩,٦٣٥,٨٥٨	٤٩٩,٧٤١,١٨٠	٧,٠٨٥,٠٥٣	٦٦,٢٦٨,٤٤٤	المرحلة الثانية
٢,٢٩٥,٥٢٨,٦٤٧	١٨٥,٢٢٠,٤١٦	١,٥٢٣,٥١٥,٠٠٧	٤٣,٩١٨,٨١٨	٥٤٢,٨٧٤,٤٠٦	المرحلة الثالثة
٤٦,١٨٠,٦٠٩,٢٩٢	١٩,١٦٩,٣٦٢,٦٦٠	٢٢,٣٨٤,١٨٧,١٩١	٢,٠٤٦,٢١٩,٤٤١	٢,٥٨٠,٨٤٠,٠٠٠	المجموع
٤٣,٤٩٨,١٣٨	-	٦,٤٣٦,٣٧٥	٣٢١,١٨٦	٣٦,٧٤٠,٥٧٧	منها: تأمينات نقدية
٣٧,١٠٦,٩٥٨,٢١٧	١٦,١٢٨,٥٨٤,٠٥٢	١٨,٩٣٩,٣٠٨,٩٦٢	١,٧٢٣,٠٩٢,٢١٦	٣١٥,٩٧٢,٩٨٧	عقارية
٩,٠٣٠,١٥٢,٩٣٧	٣,٠٤٠,٧٧٨,٦٠٨	٣,٤٣٨,٤٤١,٨٥٤	٣٢٢,٨٠٦,٠٣٩	٢,٢٢٨,١٢٦,٤٣٦	غير مغطى
٤٦,١٨٠,٦٠٩,٢٩٢	١٩,١٦٩,٣٦٢,٦٦٠	٢٢,٣٨٤,١٨٧,١٩١	٢,٠٤٦,٢١٩,٤٤١	٢,٥٨٠,٨٤٠,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٩٣٨,٥٠٨,٢٧٣	٢٢,١٤٩,٩٥٤,٣٦١	٨,٣٣٢,٧٣٥,٨٧٤	٣,٤١٤,٠٤٤,٢٦٤	٢,٠٤١,٧٧٣,٧٧٤	المرحلة الأولى
٣,٨٩٦,٨٠٠,٠٢٧	٣,١٠٤,٩٦١,٠٤٩	٧٠٢,١٦٨,٢٧٤	٨٣,٢٢٩,٢٠٢	٦,٤٤١,٥٠٢	المرحلة الثانية
١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣	١,٨٣٣,٤٦٩,١٦٢	١٢,٥٣٢,٣٢٠,٢٢٠	٦٠,٩١٠,٧٤٧	٣٨٥,٣١٧,٧٤٤	المرحلة الثالثة
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	٢٧,٠٨٨,٣٨٤,٥٧٢	٢١,٥٦٧,٢٢٤,٣٦٨	٣,٥٥٨,١٨٤,٢١٣	٢,٤٣٣,٥٣٣,٠٢٠	المجموع
					منها:
٦٥,٠١٦,٣٩٧	٢٠,٤٦٦,٢٧٢	٨,٧٨٨,٠٢٣	٣٢١,١٨٦	٣٥,٤٤٠,٩١٦	تأمينات نقدية
٣١,٧٠١,٠٩٦,٥٦٢	١٩,٦٥٠,٤٣٦,٧٣٦	٨,٣٧٦,٨١٤,٧٥٤	٣,١٦٦,٦٧٤,٠٥١	٥٠٧,١٧١,٠٢١	عقارية
٢٢,٨٨١,٢١٣,٢١٤	٧,٤١٧,٤٨١,٥٦٤	١٣,١٨١,٦٢١,٥٩١	٣٩١,١٨٨,٩٧٦	١,٨٩٠,٩٢١,٠٨٣	غير مغطى
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	٢٧,٠٨٨,٣٨٤,٥٧٢	٢١,٥٦٧,٢٢٤,٣٦٨	٣,٥٥٨,١٨٤,٢١٣	٢,٤٣٣,٥٣٣,٠٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٨,٠٢٩,٢٦٨,٦٢٩	١٥,٥١٥,٦٢٦,٤٣٦	٢,٥١٣,٦٤٢,١٩٣	-	-	المرحلة الأولى
١,٦٠٠,٥٦٢,٠٠٤	٢٥,٩٤٠,٠٠٠	١,٥٧٤,٦٢٢,٠٠٤	-	-	المرحلة الثانية
٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	١,٨٠٣,٥١١	٣٧,٦٨٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٥٧,٣١٧,٦٣٤,١٤٤	١٥,٥٤٣,٣٦٩,٩٤٧	٤١,٧٧٤,٢٦٤,١٩٧	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					منها
٨,٤٠٥,١٠٢,١٨٩	٧,٩٦٧,١٠٤,٣٨٥	٤٣٧,٩٩٧,٨٠٤	-	-	تأمينات نقدية
١,٥٨٦,٥١٨,٨١٥	٧٦٢,٩٢٨,٢٨٩	٨٢٣,٥٩٠,٥٢٦	-	-	عقارية
٤٧,٣٢٦,٠١٣,١٤٠	٦,٨١٣,٣٣٧,٢٧٣	٤٠,٥١٢,٦٧٥,٨٦٧	-	-	كفالات شخصية
٥٧,٣١٧,٦٣٤,١٤٤	١٥,٥٤٣,٣٦٩,٩٤٧	٤١,٧٧٤,٢٦٤,١٩٧	-	-	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١	٥,٠٥٣,٨٣٩,٨٤٧	٧٢٤,٣٤٦,٤٨٤	-	-	المرحلة الأولى
٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	١٩,٠٩٠,٠٠٠	٨٨٢,٢٦٣,٧٤٤	-	-	المرحلة الثانية
٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	٢,٩٠٣,٥١١	٩,٠٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦	٥,٠٧٥,٨٣٣,٣٥٨	١٠,٦٥١,٦١٠,٢٢٨	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					منها
٢,٥٨٧,١١٨,٦٧١	٢,١٤٣,٤٩٨,٢٠٠	٤٤٣,٦٢٠,٤٧١	-	-	تأمينات نقدية
٧٨٦,٠٨٢,٠٦٦	٥٦٢,٤٩٤,٦٦٦	٢٢٣,٥٨٧,٤٠٠	-	-	عقارية
١٢,٣٥٤,٢٤٢,٨٤٩	٢,٣٦٩,٨٤٠,٤٩٢	٩,٩٨٤,٤٠٢,٣٥٧	-	-	كفالات شخصية
١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦	٥,٠٧٥,٨٣٣,٣٥٨	١٠,٦٥١,٦١٠,٢٢٨	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

لم يكن هناك ديون معاد جدولتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، حيث لم يكن هناك ديون معاد هيكلتها تماماً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

(٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	أفريقيا	آسيا*	دول الشرق			داخل سورية	
			أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٨٤٧,٣٥٦,٤٨٩,٥٣٤	-	-	-	-	٨٤٧,٣٥٦,٤٨٩,٥٣٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	-	-	١٢٣,٧٥٥,٠٤٨,٥٩٦	٥٥٠,٣٠٦,٩١٥,٩٧٠	١,٣٧١,٧٠٥,٥٠٠	أرصدة لدى المصارف	
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	-	-	-	٥٨٣,٨٩٥,٦٢٤,٩١٧	٨,٩٣٨,٦٤٥,١٠١	إيداعات لدى المصارف	
٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	-	-	-	-	٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
١٣,٦٩٤,٨٠٧,٦٠٧	-	-	٥٧,٥٠٠,٧٦٨	٧,٦٤٥,٤٤٣,٩٨١	٥,٩٩١,٨٦٢,٨٥٨	موجودات أخرى	
٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	-	-	-	-	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
<u>٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٣,٢٨٤</u>	-	-	<u>١٢٣,٨١٢,٥٤٩,٣٦٤</u>	<u>١,١٤١,٨٤٧,٩٨٤,٨٦٨</u>	<u>٩٥٢,٠١٨,٩٥٩,٠٥٢</u>	الإجمالي ٢٠٢٣	
<u>٥٣٠,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩</u>	-	-	<u>١٨,٧٢٠,٥٢٦,٢٢٩</u>	<u>٢٨٨,٨٨٨,٧٤٧,١٦٥</u>	<u>٢٢٢,٩٨٠,٦٥٤,١٠٥</u>	الإجمالي ٢٠٢٢	

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٩٤٨,٣٦٦,٠٩٩,٧٥٦	٣,٥٢١,١١٢,١٧٧	١٣١,٧٤٧,١١٩	٩٥٢,٠١٨,٩٥٩,٠٥٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٦٣,٠٩٠,٧٦٥	٣٤٠,٢١٦,٦٤٣,٤٠١	٨٠١,٣٦٨,٢٥٠,٧٠٢	١,١٤١,٨٤٧,٩٨٤,٨٦٨
أوروبا	-	١٢٣,٨١٢,٥٤٩,٣٦٤	-	١٢٣,٨١٢,٥٤٩,٣٦٤
الإجمالي	٩٤٨,٦٢٩,١٩٠,٥٢١	٤٦٧,٥٥٠,٣٠٤,٩٤٢	٨٠١,٤٩٩,٩٩٧,٨٢١	٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٣,٢٨٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٢١٩,٠٤٧,٨٦٢,١٤٠	٣,٨٤٦,٥٣٥,٣٦٦	٨٦,٢٥٦,٥٩٩	٢٢٢,٩٨٠,٦٥٤,١٠٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٠,٨٥٩,٨٣٧	٥١,٩٣٨,٥٨٩,٤٩٦	٢٣٦,٨٩٩,٢٩٧,٨٣٢	٢٨٨,٨٨٨,٧٤٧,١٦٥
أوروبا	-	١٨,٧٢٠,٥٢٦,٢٢٩	-	١٨,٧٢٠,٥٢٦,٢٢٩
الإجمالي	٢١٩,٠٩٨,٧٢١,٩٧٧	٧٤,٥٠٥,٦٥١,٠٩١	٢٣٦,٩٨٥,٥٥٤,٤٣١	٥٣٠,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩

٥) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤٧,٣٥٦,٤٨٩,٥٣٤	-	-	-	-	-	٨٤٧,٣٥٦,٤٨٩,٥٣٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	-	-	-	-	-	٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	أرصدة لدى مصارف
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	-	-	-	-	-	٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	إيداعات لدى المصارف
٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	٨,٥٥٦,٢٥٤,٣٥٢	٩٧٥,٤٧٦,٤٦٠	١,٩٩٦,٦٦٩,٠٢٠	٨,١٧٣,٩٣١,٥٩٩	٢٤,٠٥٩,١٠٨,٦٠٤	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣,٦٩٤,٨٠٧,٦٠٧	١١١,٠٥٤,١٤١	٢,٤٩٤,١٢٥	١٣,٣٩١,٤٣٦	٧٦,٠٦٥,٧٣٣	٧٠٤,٠٧٦,٣٨٦	١٢,٧٨٧,٧٢٥,٧٨٦	موجودات أخرى
٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	-	-	-	-	-	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٣,٢٨٤</u>	<u>٨,٦٦٧,٣٠٨,٤٩٣</u>	<u>٩٧٧,٩٧٠,٥٨٥</u>	<u>٢,٠١٠,٠٦٠,٤٥٦</u>	<u>٨,٢٤٩,٩٩٧,٣٣٢</u>	<u>٢٤,٧٦٣,١٨٤,٩٩٠</u>	<u>٢,١٧٣,٠١٠,٩٧١,٤٢٨</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<u>٥٣٠,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩</u>	<u>٥,٠٧١,١٨٠,٨١٨</u>	<u>١,٢٠٦,٥٢٩,٠١٣</u>	<u>٣,٤٩١,٧٩١,٧١٢</u>	<u>١٢,٥١٣,٢٩٧,٢٤٧</u>	<u>١٦,٦٩٦,٠١٣,١٩٣</u>	<u>٤٩١,٦١١,١١٥,٥١٦</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٣,٠١٠,٩٧١,٤٢٨	٩٠٧,٥٦٢,٩٣١,١٩٣	٤٦٤,٠٧٩,٧٨٩,٥٣٣	٨٠١,٣٦٨,٢٥٠,٧٠٢	مالي
٢٤,٧٦٣,١٨٤,٩٩٠	٢٣,٠٣٧,١٤١,٩٨٧	١,٧٢٦,٠٤٣,٠٠٣	-	صناعة
٨,٢٤٩,٩٩٧,٣٣٢	٦,٥٥٠,١٢٣,١٨٧	١,٦٩٩,٨٧٤,١٤٥	-	تجارة
٢,٠١٠,٠٦٠,٤٥٦	٢,٠٠٢,٩٩٢,٨٨٢	٧,٠٦٧,٥٧٤	-	عقارات
٩٧٧,٩٧٠,٥٨٥	٨٤٦,٢٢٨,٦٣٦	-	١٣١,٧٤١,٩٤٩	زراعة
٨,٦٦٧,٣٠٨,٤٩٣	٨,٦٢٩,٧٧٢,٦٣٦	٣٧,٥٣٠,٦٨٧	٥,١٧٠	أفراد وخدمات
<u>٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٣,٢٨٤</u>	<u>٩٤٨,٦٢٩,١٩٠,٥٢١</u>	<u>٤٦٧,٥٥٠,٣٠٤,٩٤٢</u>	<u>٨٠١,٤٩٩,٩٩٧,٨٢١</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للتسهيلات التجارية و قروض التجزئة: رهونات العقارية والعينية و الضمانات النقدية و الكفالات الشخصية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلا من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة.

تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية الخ... يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغيير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعياته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها. إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

١. الاستحواذ على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.

٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغييرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واثـر ذلك على بيان الدخل الموحد في حال حدوث تغيير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل الموحد هو أثر التغيير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد اثر ضريبة الدخل.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغيير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	٩٤,٥٦٢,٦٨٦,٠٠٠	١,٨٩١,٢٥٣,٧٢٠	١,٤١٨,٤٤٠,٢٩٠
دولار أمريكي	(٣١٢,٢٠٨,٧٠٣,٠٠٠)	(٦,٢٤٤,١٧٤,٠٦٠)	(٤,٦٨٣,١٣٠,٥٤٥)
يورو	(٥٥,٦٤٠,٦٦٠,٠٠٠)	(١,١١٢,٨١٣,٢٠٠)	(٨٣٤,٦٠٩,٩٠٠)
جنيه استرليني	(٣١,٨٦٣,٣٧٦,٠٠٠)	(٦٣٧,٢٦٧,٥٢٠)	(٤٧٧,٩٥٠,٦٤٠)
ين ياباني	١٨,٧١٧,٠٠٠	٣٧٤,٣٤٠	٢٨٠,٧٥٥
فرنك سويسري	(١٨,٣٢٦,٩٦٤,٠٠٠)	(٣٦٦,٥٣٩,٢٨٠)	(٢٧٤,٩٠٤,٤٦٠)
العملات الأخرى	١٨٢,٥٦٩,٣٤٩,٠٠٠	٣,٦٥١,٣٨٦,٩٨٠	٢,٧٣٨,٥٤٠,٢٣٥

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	٩٤,٥٦٢,٦٨٦,٠٠٠	(١,٨٩١,٢٥٣,٧٢٠)	(١,٤١٨,٤٤٠,٢٩٠)
دولار أمريكي	(٣١٢,٢٠٨,٧٠٣,٠٠٠)	٦,٢٤٤,١٧٤,٠٦٠	٤,٦٨٣,١٣٠,٥٤٥
يورو	(٥٥,٦٤٠,٦٦٠,٠٠٠)	١,١١٢,٨١٣,٢٠٠	٨٣٤,٦٠٩,٩٠٠
جنيه استرليني	(٣١,٨٦٣,٣٧٦,٠٠٠)	٦٣٧,٢٦٧,٥٢٠	٤٧٧,٩٥٠,٦٤٠
ين ياباني	١٨,٧١٧,٠٠٠	(٣٧٤,٣٤٠)	(٢٨٠,٧٥٥)
فرنك سويسري	(١٨,٣٢٦,٩٦٤,٠٠٠)	٣٦٦,٥٣٩,٢٨٠	٢٧٤,٩٠٤,٤٦٠
العملات الأخرى	١٨٢,٥٦٩,٣٤٩,٠٠٠	(٣,٦٥١,٣٨٦,٩٨٠)	(٢,٧٣٨,٥٤٠,٢٣٥)

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	(٣١,٦٩٨,٩٠٨,٠٠٠)	(٦٣٣,٩٧٨,١٦٠)	(٤٧٥,٤٨٣,٦٢٠)
دولار أمريكي	(٥٨,٧٤٧,٢٣٣,٠٠٠)	١,١٧٤,٩٤٤,٦٦٠	(٨٨١,٢٠٨,٤٩٥)
يورو	(٣٠,٠٠١,٠٣٧,٠٠٠)	٦٠٠,٠٢٠,٧٤٠	(٤٥٠,٠١٥,٥٥٥)
جنيه استرليني	(٣,٢٢٢,٧٤٣,٠٠٠)	٦٤,٤٥٤,٨٦٠	(٤٨,٣٤١,١٤٥)
ين ياباني	٢٨,٠٨٥,٠٠٠	٥٦١,٧٠٠	٤٢١,٢٧٥
فرنك سويسري	١٠٢,٧٩٣,٠٠٠	٢,٠٥٥,٨٦٠	١,٥٤١,٨٩٥
العملات الأخرى	١٦,٢٣٠,١٩٥	٣٢٤,٦٠٤	٢٤٣,٤٥٣

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	(٣١,٦٩٨,٩٠٨,٠٠٠)	٦٣٣,٩٧٨,١٦٠	٤٧٥,٤٨٣,٦٢٠
دولار أمريكي	(٥٨,٧٤٧,٢٣٣,٠٠٠)	١,١٧٤,٩٤٤,٦٦٠	٨٨١,٢٠٨,٤٩٥
يورو	(٣٠,٠٠١,٠٣٧,٠٠٠)	٦٠٠,٠٢٠,٧٤٠	٤٥٠,٠١٥,٥٥٥
جنيه استرليني	(٣,٢٢٢,٧٤٣,٠٠٠)	٦٤,٤٥٤,٨٦٠	٤٨,٣٤١,١٤٥
ين ياباني	٢٨,٠٨٥,٠٠٠	(٥٦١,٧٠٠)	(٤٢١,٢٧٥)
فرنك سويسري	١٠٢,٧٩٣,٠٠٠	(٢,٠٥٥,٨٦٠)	(١,٥٤١,٨٩٥)
العملات الأخرى	١٦,٢٣٠,١٩٥	(٣٢٤,٦٠٤)	(٢٤٣,٤٥٣)

٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(١٧٢,٧٠٩,٣٩٨,٠٣٢)	(١٧,٢٧٠,٩٣٩,٨٠٣)	(١٢,٩٥٣,٢٠٤,٨٥٢)
دولار أمريكي بنوي	٦٣٨,٤٠٢,٠٩٦,٢٠٠	٦٣,٨٤٠,٢٠٩,٦٢٠	٦٣,٨٤٠,٢٠٩,٦٢٠
يورو تشغيلي	٤٦,٣٤٥,٠٧١,٨٨٨	٤,٦٣٤,٥٠٧,١٨٩	٣,٤٧٥,٨٨٠,٣٩٢
جنيه استرليني	(٣٠,٠٥٠,٦١٥,٦٠٠)	(٣,٠٠٥,٠٦١,٥٦٠)	(٢,٢٥٣,٧٩٦,١٧٠)
ين ياباني	٥٠,٨٥٢,٤٦١	٥,٠٨٥,٢٤٦	٣,٨١٣,٩٣٥
فرنك سويسري	(١٩,٦٧٣,٧٦٣,٣١٨)	(١,٩٦٧,٣٧٦,٣٣٢)	(١,٤٧٥,٥٣٢,٢٤٩)
عملات أخرى	١٨٢,٩٤٦,٠٧٣,١٩٠	١٨,٢٩٤,٦٠٧,٣١٩	١٣,٧٢٠,٩٥٥,٤٨٩

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(١٧٢,٧٠٩,٣٩٨,٠٣٢)	١٧,٢٧٠,٩٣٩,٨٠٣	١٢,٩٥٣,٢٠٤,٨٥٢
دولار أمريكي بنوي	٦٣٨,٤٠٢,٠٩٦,٢٠٠	(٦٣,٨٤٠,٢٠٩,٦٢٠)	(٦٣,٨٤٠,٢٠٩,٦٢٠)
يورو تشغيلي	٤٦,٣٤٥,٠٧١,٨٨٨	(٤,٦٣٤,٥٠٧,١٨٩)	(٣,٤٧٥,٨٨٠,٣٩٢)
جنيه استرليني	(٣٠,٠٥٠,٦١٥,٦٠٠)	٣,٠٠٥,٠٦١,٥٦٠	٢,٢٥٣,٧٩٦,١٧٠
ين ياباني	٥٠,٨٥٢,٤٦١	(٥,٠٨٥,٢٤٦)	(٣,٨١٣,٩٣٥)
فرنك سويسري	(١٩,٦٧٣,٧٦٣,٣١٨)	١,٩٦٧,٣٧٦,٣٣٢	١,٤٧٥,٥٣٢,٢٤٩
عملات أخرى	١٨٢,٩٤٦,٠٧٣,١٩٠	(١٨,٢٩٤,٦٠٧,٣١٩)	(١٣,٧٢٠,٩٥٥,٤٨٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٠٠٠,٥٤٦,٩٢٦)	(١,٣٣٤,٠٦٢,٥٦٨)	(١٣,٣٤٠,٦٢٥,٦٨٢)	دولار أمريكي تشغيلي
١٥,٣٢٢,٢٦٠,١٥٠	١٥,٣٢٢,٢٦٠,١٥٠	١٥٣,٢٢٢,٦٠١,٥٠٠	دولار أمريكي بنوي
(٦,٢٦٧,٩٢٢)	(٨,٣٥٧,٢٢٩)	(٨٣,٥٧٢,٢٨٧)	يورو تشغيلي
١٩٨,٦٨٧	٢٦٤,٩١٧	٢,٦٤٩,١٦٥	جنيه استرليني
٢,٧٣٣,٤١٤	٣,٦٤٤,٥٥٢	٣٦,٤٤٥,٥١٥	ين ياباني
١,٧٥٣,٥٠٠	٢,٣٣٨,٠٠٠	٢٣,٣٨٠,٠٠٤	فرنك سويسري
١,١٩٥,٢٦٢,٥٢٨	١,٥٩٣,٦٨٣,٣٧٠	١٥,٩٣٦,٨٣٣,٧٠٣	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٥٤٦,٩٢٦	١,٣٣٤,٠٦٢,٥٦٨	(١٣,٣٤٠,٦٢٥,٦٨٢)	دولار أمريكي تشغيلي
(١٥,٣٢٢,٢٦٠,١٥٠)	(١٥,٣٢٢,٢٦٠,١٥٠)	١٥٣,٢٢٢,٦٠١,٥٠٠	دولار أمريكي بنوي
٦,٢٦٧,٩٢٢	٨,٣٥٧,٢٢٩	(٨٣,٥٧٢,٢٨٧)	يورو تشغيلي
(١٩٨,٦٨٧)	(٢٦٤,٩١٧)	٢,٦٤٩,١٦٥	جنيه استرليني
(٢,٧٣٣,٤١٤)	(٣,٦٤٤,٥٥٢)	٣٦,٤٤٥,٥١٥	ين ياباني
(١,٧٥٣,٥٠٠)	(٢,٣٣٨,٠٠٠)	٢٣,٣٨٠,٠٠٤	فرنك سويسري
(١,١٩٥,٢٦٢,٥٢٨)	(١,٥٩٣,٦٨٣,٣٧٠)	١٥,٩٣٦,٨٣٣,٧٠٣	عملات أخرى

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	٦١,٧٢٣,٧٦٦,١٢١	٩٢,٩٣٨,٢٤٥,٦٧٩	٩٩,٧٠٧,٢٨٧,٩٢١	١٢٥,١٥٨,٩٦٥,٦٨١	٣٩٧,٨٠٣,٢٦٩,٦٤٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	٣٥٦,٢١٦,٧٣٥,٨٢٧	-	-	-	-	٣١٩,٢١٦,٩٣٤,٢٣٩	أرصدة لدى المصارف
-	-	٥٨٧,٦٣٣,٤٩٣,٥٩٥	٤٩٩,٩٠٢,٨٧١	٩٩٩,٩٧٩,٥٢٤	٣,٧٠٠,٨٩٤,٠٢٨	-	-	إيداعات لدى المصارف
١,٩٥٠,٩٦٦,٢٧٢	٤,٢٥٩,٥٣٣,٣٩١	٦,٨٣٣,٦١٥,١٩٤	٥,٠١٠,٧٩٨,٩٧٤	١٠,٣٠٧,٨٧٤,٨٦٣	٦,٥٥٢,٤٢٠,٧٥٣	٥,٠٩٨,٦٩٥,٩٣٦	٣,٢٧٦,٥٦٢,٠١٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٥٠,٩٦٦,٢٧٢	٤,٢٥٩,٥٣٣,٣٩١	٩٥٠,٦٨٣,٨٤٤,٦١٦	٦٧,٢٣٤,٤٦٧,٩٦٦	١٠٤,٢٤٦,١٠٠,٠٦٦	١٠٩,٩٦٠,٦٠٢,٧٠٢	١٣٠,٢٥٧,٦٦١,٦١٧	٧٢٠,٢٩٦,٧٦٥,٨٩٧	مجموع الموجودات
-	-	٣٥,١٥٣,٣٨٨,٠٦١	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,١٣٩,٩١٨,٦١٢	المطلوبات
-	-	٤٤,٣٢٦,٠٠٠	٣٩٥,٤٢٥,٠٠٠	٦,٥٢٢,٦٦٥,٠٠٠	٥,٤٥٨,٣٨٧,٠٠٠	٢٤,٧٣٦,٥٥١,٠٠٠	١,٣٥٧,٠٩٠,١٣٥,٠٨٠	ودائع المصارف
-	-	-	٣,٣٩٨,٦٨٧,٠٠٠	١٠,٣٣٣,٨٢٢,٠٠٠	٢,٥٧٦,٨٤٦,٠٠٠	٦,٣٠٤,٠٦٩,٠٠٠	٥,١٩١,٦٨٥,٢٢٤	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٣٥,١٩٧,٧١٤,٠٦١	٣,٧٩٤,١١٢,٠٠٠	٢١,٨٥٦,٤٨٧,٠٠٠	٨,٠٣٥,٢٣٣,٠٠٠	٣١,٠٤٠,٦٢٠,٠٠٠	١,٣٦٨,٤٢١,٧٣٨,٩١٦	مجموع المطلوبات
١,٩٥٠,٩٦٦,٢٧٢	٤,٢٥٩,٥٣٣,٣٩١	٩١٥,٤٨٦,١٣٠,٥٥٥	٦٣,٤٤٠,٣٥٥,٩٦٦	٨٢,٣٨٩,٦١٣,٠٦٦	١٠١,٩٢٥,٣٦٩,٧٠٢	٩٩,٢١٧,٠٤١,٦١٧	(٦٤٨,١٢٤,٩٧٣,٠١٩)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩١,٧٣٣,٢٧٣,٢٠٩	١١٤,٤٠١,٧٣٨,١٦٤	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	١٣١,٧٤٧,١١٩	٣٢,٦٦٩,٧١٩	٣٠٦,٥٥٥,٧٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١,٠٣٠,٧٩٣	٥١,٠٣٠,٧٩٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦	٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦	-	-	من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٠,٦٣٣,٢٥٧	٩٠,٦٣٣,٢٥٧	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥,٦٤٠,٠٤٩,٤٦٠	١٥,٦٤٠,٠٤٩,٤٦٠	-	-	موجودات ثابتة مادية
٢١٥,٥٨٤,٥٤٦	٢١٥,٥٨٤,٥٤٦	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,١٠٦,١٦٢,٦٩١	١٧,١٠٦,١٦٢,٦٩١	-	-	موجودات أخرى
٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣,٠٩٥	١٩٥,١٦٦,٣٥٥,٠٥٠	٣٢,٦٦٩,٧١٩	٣٠٦,٥٥٥,٧٩٩	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤٦,٢٩٣,٣٠٦,٦٧٣	-	-	-	ودائع المصارف
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩,٠٨٠	-	-	-	ودائع الزبائن
٢٧,٨٠٥,١٠٩,٢٢٤	-	-	-	تأمينات نقدية
٤,١٩٤,٠٠٩	٤,١٩٤,٠٠٩	-	-	التزامات عقود الإيجار
٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠	٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠	-	-	مخصصات متنوعة
٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٤٩,٤٥٣,٧٠٢,٦٧٦	١٤٩,٤٥٣,٧٠٢,٦٧٦	-	-	مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥,٧٤٢	١٩٢,٧٤٠,٠٨٠,٧٦٥	-	-	مجموع المطلوبات
٦٢٣,٣٠٩,٥٣٧,٣٥٣	٢,٤٢٦,٢٧٤,٢٨٥	٣٢,٦٦٩,٧١٩	٣٠٦,٥٥٥,٧٩٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٩ أشهر حتى سنة	من سنة حتى سنتين	من سنتين حتى ٣ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠١١,٤٣٣,٣٧١	٣٠,٠٣٧,٤٩٥,٥٧٦	٢٣,٩٣٩,٨٥٧,٨٥٠	١٧,٨٥٣,٣٧٥,٦٥٤	٢٠,٧٣٦,١٠٦,٤٨٩	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٠,٠٠٢,٠٦٩,٦٩٨	١,٠١٩,٩٨٤,٩٨٠	-	-	-	٨١,١٥٦,٥١٥,٨٩٦	-	-	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	١,٠٧٥,٣٥٩,٥٥٥	-	١٨٠,٦٥٢,٦٥١,١٠٥	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٠,١٧١,٥٤٣,٧٩٦	٢,٠٥٥,٤٠٤,٤٦٥	٢,٨٣٧,٠٧٢,٧١٧	٢,٣٩٨,٧٢٤,٢١٤	١,٩٦٨,٩٥٠,٦٤٠	٥,٤٧٤,٤٦٥,٩٠٢	٣,١٢٠,٠٤٠,٤٤٥	١,١٤٨,٣٧٨,٨٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر حقوق استخدام الأصول المستأجرة موجودات ثابتة مادية موجودات غير ملموسة موجودات ضريبية مؤجلة موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
١١٩,١٨٥,٠٤٦,٨٦٥	٣٣,١١٢,٨٨٥,٠٢١	٢٦,٧٧٦,٩٣٠,٥٦٧	٢١,٣٢٧,٤٥٩,٤٢٣	٢٢,٧٠٥,٠٥٧,١٢٩	٢٦٧,٢٨٣,٦٣٢,٩٠٣	٣,١٢٠,٠٤٠,٤٤٥	١,١٤٨,٣٧٨,٨٥٩	مجموع الموجودات
٥١٤,٤٦٠,٠٦٩	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,١٠٢,٥٩٠,٩٣١	-	-	ودائع المصارف
٣٧٧,٠٣٤,٣٠٦,٨٢٤	٩,١٥٦,٨٩١,٠٠٠	١,٩٢٢,٩١٧,٠٠٠	٢,١١٤,٥٨٠,٠٠٠	٣٨٤,٧٩٨,٠٠٠	٩,٥٧٤,٠٠٠	-	-	ودائع الزبائن
١,٧٤٣,٦٣٧,٩١٢	٤,٣٢٧,١٧٠,٠٦٩	١,٢٥٢,٩٩٠,٣٣٦	٢,٤٨٨,٧٤٨,٣٣٣	١,٠٥٧,٧٧١,٥٥١	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٧٩,٢٩٢,٤٠٤,٨٠٥	١٣,٤٨٤,٠٦١,٠٦٩	٥,١٧٥,٩٠٧,٣٣٦	٤,٦٠٣,٣٢٨,٣٣٣	١,٤٤٢,٥٦٩,٥٥١	٨,١١٢,١٦٤,٩٣١	-	-	مجموع المطلوبات
(٢٦٠,١٠٧,٣٥٧,٩٤٠)	١٩,٦٢٨,٨٢٣,٩٥٢	٢١,٦٠١,٠٢٣,٢٣١	١٦,٧٢٤,١٣١,٠٩٠	٢١,٢٦٢,٤٨٧,٥٧٨	٢٥٩,١٧١,٤٦٧,٩٧٢	٣,١٢٠,٠٤٠,٤٤٥	١,١٤٨,٣٧٨,٨٥٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	٣٧,٣٦٨,٣٨٠,٤١٠	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٨٦,٢٥٦,٥٩٩	٢٧,٥٢٥,٢٨٤	٢٨٨,٣٠٧,٢٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٩٧٨,٥١٥	٢٠,٩٧٨,٥١٥	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	-	-	من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧٩,٧١٠,٧٨١	١٧٩,٧١٠,٧٨١	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	-	-	موجودات ثابتة مادية
١٦٩,٣١٧,١٣١	١٦٩,٣١٧,١٣١	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	-	-	موجودات أخرى
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	٦٧,٢٦٥,٤٩٨,٢٧٤	٢٧,٥٢٥,٢٨٤	٢٨٨,٣٠٧,٢٩٧	مجموع الموجودات
				المطلوبات
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	-	-	-	ودائع المصارف
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	-	-	-	ودائع الزبائن
١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	-	-	-	تأمينات نقدية
٤,٠٦٣,٩٧٠	٤,٠٦٣,٩٧٠	-	-	التزامات عقود الإيجار
١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	-	-	مخصصات متنوعة
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	٨٦,٦٥٣,٦٦٣	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	-	-	مطلوبات أخرى
٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	٢٢,٠٨١,٠٧٩,٤٥٠	-	-	مجموع المطلوبات
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	٤٥,١٨٤,٤١٨,٨٢٤	٢٧,٥٢٥,٢٨٤	٢٨٨,٣٠٧,٢٩٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٧,٨١٠,٤٣٧,٦٦٥	١,٤٠٣,٢٤٧,٨١٦	-	٣٣١,٨٩٦,٥٩٨	٦٤,٨٠٧,٧٥٨,٣٦٣	٥٩١,٢٦٧,٥٣٤,٨٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٧٤,٣٦٠,٠٢٧,٣٢١	١٩٦,٨٠٦,١٢٤,٧٩٩	٢٥٩,٦٦٧,٨٩٣	٤,٩١٥,٣٨٠,٦٧٣	١٢١,٦١١,٥٩٧,٥٨٤	٣٥٠,٧٦٧,٢٥٦,٣٧٢	أرصدة لدى المصارف
٥٨٣,٨٩٥,٦٢٤,٩١٨	-	-	-	١٥٤,١٤٥,٩٢٦,٢٦٢	٤٢٩,٧٤٩,٦٩٨,٦٥٦	إيداعات لدى المصارف
١٧,٧١٦	-	-	-	١٣,٠٦٨	٤,٦٤٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٣٩٢,٨٤٥,٣٨٤	٤٢٥,٧٠١,١٦٥	-	(١٥٩)	٥٧,٤٩١,٩٢٨	١١,٩٠٩,٦٥٢,٤٥٠	موجودات أخرى
٤٣,٩١٩,٠٢٦,٢٢٤	-	-	-	-	٤٣,٩١٩,٠٢٦,٢٢٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٩٧٢,٣٧٧,٩٧٩,٢٢٨</u>	<u>١٩٨,٦٣٥,٠٧٣,٧٨٠</u>	<u>٢٥٩,٦٦٧,٨٩٣</u>	<u>٥,٢٤٧,٢٧٧,١١٢</u>	<u>٣٤٠,٦٢٢,٧٨٧,٢٠٥</u>	<u>١,٤٢٧,٦١٣,١٧٣,٢٣٨</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٤١,١٧٤,٨٩٢,٠٢٤	٤,١٣٥,٦٩٣,٦٠٨	-	٩٧٩,٣١٩,٠٨٧	٣٠,٢٠٩,١٩٨,٦٧٩	٥,٨٥٠,٦٨٠,٦٥٠	ودائع المصارف
١,٢٢٣,٨٣٩,٣٦٨,٨٦٥	٣١,٢١٩,٤٣١,٧٣٨	٢٠٨,٨١٥,٤٣٢	٣٤,٣١٥,٦٨٥,١١٦	٢٤٠,٤٠٧,٨١١,٨٦٧	٩١٧,٦٨٧,٦٢٤,٧١٢	ودائع الزبائن
١٦,٩٧٣,٦١١,٠٨١	-	-	-	٥,٤٨٠,٩٣٩,٩٠٠	١١,٤٩٢,٦٧١,١٨١	تأمينات نقدية
٤٠,٦٦٨,٥٤٧,١٤٨	-	-	-	١٥,٠١٥,٨٦٦,٣٣٤	٢٥,٦٥٢,٦٨٠,٨١٤	مخصصات متنوعة
٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	-	-	-	-	٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	مخصص ضريبة الدخل
٣,٨٨٤,٠٤٦,٥٨١	٧,٦٣٨,٥٦٢	-	٢,٨٨٨,٥٠٩	٣,١٦٣,٨٩٨,٥٣٧	٧٠٩,٦٢٠,٩٧٣	مطلوبات أخرى
<u>١,٣٢٧,٠٦٧,٦٦٢,٤٣٩</u>	<u>٣٥,٣٦٢,٧٦٣,٩٠٨</u>	<u>٢٠٨,٨١٥,٤٣٢</u>	<u>٣٥,٢٩٧,٨٩٢,٧١٢</u>	<u>٢٩٤,٢٧٧,٧١٥,٣١٧</u>	<u>٩٦١,٩٢٠,٤٧٥,٠٧٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦٤٥,٣١٠,٣١٦,٧٨٩</u>	<u>١٦٣,٢٧٢,٣٠٩,٨٧٢</u>	<u>٥٠,٨٥٢,٤٦١</u>	<u>(٣٠,٠٥٠,٦١٥,٦٠٠)</u>	<u>٤٦,٣٤٥,٠٧١,٨٨٨</u>	<u>٤٦٥,٦٩٢,٦٩٨,١٦٨</u>	صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٩,٣٩٢,٦٨١,٨٣٣	٢٨١,٠٣٧,٥٨٣	-	٧٥,٣٤٩,٤٧٤	١١,٠٩٧,٢٢١,٦٦٧	١٤٧,٩٣٩,٠٧٣,١٠٩
١٢٦,٧٤٣,٧٢٧,٢٠٠	٢٢,٠٥٢,٧٨٤,٣١٩	٩٠,٧٧٢,٢٤٢	٣,٩٧٧,٠٨٥,٣٨٤	٢٠,٤٤٧,٥٤٠,٧١٩	٨٠,١٧٥,٥٤٤,٥٣٦
١٨٣,٥٠٨,١٦٨,٧٥٣	-	-	-	٣٩,٨١٣,١٠٨,٩٨٨	١٤٣,٦٩٥,٠٥٩,٧٦٥
٤٤,٦٨٧	١٥,١٦٢	-	-	٩٩	٢٩,٤٢٦
٤,٠٣١,٤٢٧,٤٩٨	٣٢,٧٣٧,٦٥٨	-	-	٨,٩٤٥,٤٦٥	٣,٩٨٩,٧٤٤,٣٧٥
١٠,٥٤٠,٩٨٥,٨٣٦	-	-	-	-	١٠,٥٤٠,٩٨٥,٨٣٦
٤٨٤,٢١٧,٠٣٥,٨٠٧	٢٢,٣٦٦,٥٧٤,٧٢٢	٩٠,٧٧٢,٢٤٢	٤,٠٥٢,٤٣٤,٨٥٨	٧١,٣٦٦,٨١٦,٩٣٨	٣٨٦,٣٤٠,٤٣٧,٠٤٧
٨,٥٣٠,٨٣٦,٣٥١	٣٦,٨٧٦,٨٢٠	-	-	٧,٠٩٨,١٤٥,٠٥٠	١,٣٩٥,٨١٤,٤٨١
٣٠٤,٦٣٦,٢٨٥,٥٧٨	٦,٣٦٧,٦٥٩,١٦٥	٥٤,٣٢٦,٧٢٧	٤,٠٤٨,٨٩٦,٢٦٦	٥٨,٣٦٨,٩٥٩,٦٥٤	٢٣٥,٧٩٦,٤٤٣,٧٦٦
٤,٢٤٠,٨٠٨,٤٤١	-	-	-	١,٤٧٣,٩٢٥,١٢٢	٢,٧٦٦,٨٨٣,٣١٩
٩,٧٠٠,٥٥٩,٩٥٩	-	-	-	٣,٥٠٤,٧٢٧,٦٣٣	٦,١٩٥,٨٣٢,٣٢٦
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	-	-	-	-	٨٦,٦٥٣,٦٦٣
١,٢٢٤,١٧٩,٨٩٧	١,٨٢٥,٠٣٠	-	٨٨٩,٤٢٧	١,٠٠٤,٦٣١,٧٦٦	٢١٦,٨٣٣,٦٧٤
٣٢٨,٤١٩,٣٢٣,٨٨٩	٦,٤٠٦,٣٦١,٠١٥	٥٤,٣٢٦,٧٢٧	٤,٠٤٩,٧٨٥,٦٩٣	٧١,٤٥٠,٣٨٩,٢٢٥	٢٤٦,٤٥٨,٤٦١,٢٢٩
١٥٥,٧٩٧,٧١١,٩١٨	١٥,٩٦٠,٢١٣,٧٠٧	٣٦,٤٤٥,٥١٥	٢,٦٤٩,١٦٥	(٨٣,٥٧٢,٢٨٧)	١٣٩,٨٨١,٩٧٥,٨١٨

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي التركيز داخل الميزانية

مخاطر الدفع المسبق

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

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

- التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:
- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
 - بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
 - فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على احتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يساوي ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويتم احتسابها بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة بكافة العملات.

فيما يلي نسب السيولة:.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
٩٦,٧٧	٦٨,١٥	المتوسط خلال السنة
١٢٩,٦٦	٧٢,٨٥	أعلى نسبة
٦٣,٨٨	٦٣,٣٥	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٨٩١,٧٣٣,٢٧٣,٢٠٩	٧٠,٣٤٣,٨٨٣,٥٥٣	-	٦١,٧٢٣,٧٦٦,١٢١	٩٢,٩٣٨,٢٤٥,٦٧٩	٩٩,٧٠٧,٢٨٧,٩٢١	١٢٥,١٥٨,٩٦٥,٦٨١	١٢,٥٣٩,٥٦٤,٧٧٠	٤٢٩,٣٢١,٥٥٩,٤٨٤	مصرف سورية المركزي
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	-	٣٥٦,٢١٦,٧٣٥,٨٢٧	-	-	-	-	٢٠٨,٩٨٥,٦٨٠,٥٨٦	١١٠,٢٣١,٢٥٣,٦٥٣	أرصدة لدى المصارف
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	-	٥٨٧,٦٣٣,٤٩٣,٥٩٥	٤٩٩,٩٠٢,٨٧١	٩٩٩,٩٧٩,٥٢٤	٣,٧٠٠,٨٩٤,٠٢٨	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	١٣١,٧٤٧,١١٩	١٣,٣٨٣,٣٤٠,٣٧٥	٥,٠١٠,٧٩٨,٩٧٤	١٠,٣٠٧,٨٧٤,٨٦٣	٦,٥٥٢,٤٢٠,٧٥٣	٥,٠٩٨,٦٩٥,٩٣٦	١,٩١٣,٥٢٤,٤٥٢	١,٣٦٣,٠٣٧,٥٦٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥١,٠٣٠,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٠٣٠,٧٩٣	قائمة الأرباح والخسائر
									موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦	٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٠,٦٣٣,٢٥٧	٩٠,٦٣٣,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥,٦٤٠,٠٤٩,٤٦٠	١٥,٦٤٠,٠٤٩,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٢١٥,٥٨٤,٥٤٦	٢١٥,٥٨٤,٥٤٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	-	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,١٠٦,١٦٢,٦٩١	-	٧,٧١٩,٧٩٣,٩٩٢	٢٤٥,١٤١,٦٠٧	٤,١٦٤,١٥٢,٦٦٤	١,٣٥٨,٥٨٥,٣٩١	٢,١٩١,٣٤٠,٦٧٦	٥٧٧,٧١٧,١٥١	٨٤٩,٤٣١,٢١٠	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣,٠٩٥	١٣٣,٩٤٧,٢٥٣,١٩٥	٩٦٤,٩٥٧,٤١٧,٥٤٩	٦٧,٤٧٩,٦٠٩,٥٧٣	١٠٨,٤١٠,٢٥٢,٧٣٠	١١١,٣١٩,١٨٨,٠٩٣	١٣٢,٤٤٩,٠٠٢,٢٩٣	٢٢٤,٠١٦,٤٨٦,٩٥٩	٥٤١,٨١٦,٣١٢,٧٠٣	مجموع الموجودات
٤٦,٢٩٣,٣٠٦,٦٧٣	-	٣٥,١٥٣,٣٨٨,٠٦١	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,١٣٩,٩١٨,٦١٢	ودائع المصارف
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩,٠٨٠	-	٤٤,٣٢٦,٠٠٠	٣٩٥,٤٢٥,٠٠٠	٦,٥٢٢,٦٦٥,٠٠٠	٥,٤٥٨,٣٨٧,٠٠٠	٢٤,٧٣٦,٥٥١,٠٠٠	١٠,٤٩٣,٠٣٨١,٠٠٠	١,٢٥٢,١٥٩,٧٥٤,٠٨٠	ودائع الزبائن
٢٧,٨٠٥,١٠٩,٢٢٤	-	-	٣,٣٩٨,٦٨٧,٠٠٠	١٠,٣٣٣,٨٢٢,٠٠٠	٢,٥٧٦,٨٤٦,٠٠٠	٦,٣٠٤,٠٦٩,٠٠٠	٨٩١,٥٠٢,٠٠٠	٤,٣٠٠,١٨٣,٢٢٤	تأمينات نقدية
٤,١٩٤,٠٠٩	-	٤,١٩٤,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠	-	-	-	-	-	٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠	-	-	مخصصات متنوعة
٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	-	-	-	-	٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٤٩,٤٥٣,٧٠٢,٦٧٦	-	٣٨١,٤٩٦,٨٤٠	٢,٦١١,٢٩٨	٢١١,٣٤٧,٤١٩	١٤٨,٣٥٦,٢٤٨,٧٨٨	١٥٦,٥٥٦,٢٠٦	٣٠٢,٥٩٣,٠٦٤	٤٢,٨٤٩,٠٦١	مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥,٧٤٢	-	٣٥,٥٨٣,٤٠٤,٩١٠	٣,٧٩٦,٧٢٣,٢٩٨	٢٢,٠٦٧,٨٣٤,٤١٩	١٥٦,٩١٨,٦٧٨,٥٢٨	٧٣,٩٥٢,١٦٣,٥٤٦	١٠٦,١٢٤,٤٧٦,٠٦٤	١,٢٦٦,٦٤٢,٧٠٤,٩٧٧	مجموع المطلوبات
٦٢٣,٣٠٩,٥٣٧,٣٥٣	١٣٣,٩٤٧,٢٥٣,١٩٥	٩٢٩,٣٧٤,٠١٢,٦٣٩	٦٣,٦٨٢,٨٨٦,٢٧٥	٨٦,٣٤٢,٤١٨,٣١١	(٤٥,٥٩٩,٤٩٠,٤٣٥)	٥٨,٤٩٦,٨٣٨,٧٤٧	١١٧,٨٩٢,٠١٠,٨٩٥	(٧٢٠,٨٢٦,٣٩٢,٢٧٤)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	٢٠,٠٢٩,٧٩٩,٧٧٦	-	٢٠,٧٣٦,١٠٦,٤٨٩	١٧,٨٥٣,٣٧٥,٦٥٤	٢٣,٩٣٩,٨٥٧,٨٥٠	٣٠,٠٣٧,٤٩٥,٥٧٦	٣,٠٠٩,٤٣٦,٩٩٣	٦٣,٣٤٠,٥٧٧,٠١٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	-	٨١,١٥٦,٥١٥,٨٩٦	-	-	-	١,٠١٩,٩٨٤,٩٨٠	٣٥,٦٥٢,٦٦٦,١٠٩	١٤,٣٤٩,٤٠٣,٥٨٩	أرصدة لدى المصارف
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	-	١٨٠,٦٥٢,٦٥١,١٠٥	-	١,٠٧٥,٣٥٩,٥٥٥	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٨٦,٢٥٦,٥٩٩	١٠,٠٥٨,٧١٧,٧٨٧	١,٩٦٨,٩٥٠,٦٤٠	٢,٣٩٨,٧٢٤,٢١٤	٢,٨٣٧,٠٧٢,٧١٧	٢,٠٥٥,٤٠٤,٤٦٥	٧٣٤,٢٥٠,٧٨١	١٩,٤٣٧,٢٩٣,٠١٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٠,٩٧٨,٥١٥	٢٠,٩٧٨,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	قائمة الأرباح والخسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٩,٧١٠,٧٨١	١٧٩,٧١٠,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١٦٩,٣١٧,١٣١	١٦٩,٣١٧,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	-	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	-	١,٦٣٦,٥٣٥,٠٤٤	٦٥,١٤٢,٠٤٢	٢,١٩٩,١٨٧,٥٥٥	٨٣٤,٢٣٢,٠٣٥	١,٢٧١,٩٨٢,٩٦٨	٢٢٥,٧٥٠,١٥١	١٦٢,٨٣١,٨٣٣	موجودات أخرى
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	-	ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	٤٣,٥٢٧,٢٠٢,٢٥٢	٢٧٣,٥٠٨,٤٧٣,٥٩٢	٢٢,٧٧٠,١٩٩,١٧١	٢٣,٥٢٦,٦٤٦,٩٧٨	٢٧,٦١١,١٦٢,٦٠٢	٣٤,٣٨٤,٨٦٧,٩٨٩	٣٩,٦٢٢,١٠٤,٠٣٤	٩٧,٢٩٠,١٠٥,٤٤٩	مجموع الموجودات
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	-	٨,١٠٢,٥٩٠,٩٣١	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥١٤,٤٦٠,٠٦٩	ودائع المصارف
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	-	٩,٥٧٤,٠٠٠	٣٨٤,٧٩٨,٠٠٠	٢,١١٤,٥٨٠,٠٠٠	١,٩٢٢,٩١٧,٠٠٠	٩,١٥٦,٨٩١,٠٠٠	٦٩,٢٩٦,١٧٨,٠٠٠	٣٠٧,٧٣٨,١٢٨,٨٢٤	ودائع الزبائن
١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	-	-	١,٠٥٧,٧٧١,٥٥١	٢,٤٨٨,٧٤٨,٣٣٣	١,٢٥٢,٩٩٠,٣٣٦	٤,٣٢٧,١٧٠,٠٦٩	٣٧٦,٨٢٢,٣١٠	١,٣٦٦,٨١٥,٦٠٢	تأمينات نقدية
٤,٠٦٣,٩٧٠	-	٤,٠٦٣,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	-	-	-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	١,٣١٠,٧٠٨,٢٠٠	-	-	مخصصات متنوعة
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	-	-	-	-	٨٦,٦٥٣,٦٦٣	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	-	٣٤٠,٤٨٤,٤٠٢	٢,٦٧٠,٥٨٩	٣,٣٨٦,٥٦٤	٩,٣٧٥,٧٩٧,٧٠٩	٩١,٧١٠,٩٧٦	٨٧٧,٢٩٤,١٩٦	٦٣,٥١٢,٣٠١	مطلوبات أخرى
٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	-	٨,٤٥٦,٧١٣,٣٠٣	١,٤٤٥,٢٤٠,١٤٠	٥,٥٣١,٥١١,٧٧٧	١٤,٦٣٨,٣٥٨,٧٠٨	٢٣,٨٨٦,٤٨٠,٢٤٥	٧٠,٥٥٠,٢٩٤,٥٠٦	٣٠٩,٦٨٢,٩١٦,٧٩٦	مجموع المطلوبات
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	٤٣,٥٢٧,٢٠٢,٢٥٢	٢٦٥,٠٥١,٧٦٠,٢٨٩	٢١,٣٢٤,٩٥٩,٠٣١	١٧,٩٩٥,١٣٥,٢٠١	١٢,٩٧٢,٨٠٣,٨٩٤	١٠,٤٩٨,٣٨٧,٧٤٤	(٣٠,٩٢٨,١٩٠,٤٧٢)	(٢١٢,٣٩٢,٨١١,٣٤٧)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥٩,٦٢٥,٢٣٩,١٤٠	١,١٤٥,٧٨٨,٣٧٢	٥٨,٤٧٩,٤٥٠,٧٦٨
-	-	-
١,٢١٤,٤٨٩,٥٨٦	-	١,٢١٤,٤٨٩,٥٨٦
٦٠,٨٣٩,٧٢٨,٧٢٦	١,١٤٥,٧٨٨,٣٧٢	٥٩,٦٩٣,٩٤٠,٣٥٤

الكفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٧,١٥٠,٨٤٣,٧١٤	٤٥,٩٤٤,٥٣٣	١٧,١٠٤,٨٩٩,١٨١
-	-	-
٦٤٥,٠٨١,٠٨٠	-	٦٤٥,٠٨١,٠٨٠
١٧,٧٩٥,٩٢٤,٧٩٤	٤٥,٩٤٤,٥٣٣	١٧,٧٤٩,٩٨٠,٢٦١

الكفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

د- مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، ينشأ عنها متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

تعنى إدارة مخاطر التشغيل بمراجعة إجراءات العمل الداخلية بهدف إبراز مخاطرها والتوصية لتخفيفها والسيطرة عليها. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

٣٨ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لغايات إعداد القوائم المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات: **المستوى الأول**: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في القياس.

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

المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١,٠٣٠,٧٩٣	-	-	٥١,٠٣٠,٧٩٣
٢,٧١٢,٧٨١,٣٣٦	٢١٣,٧٥٧,٩٠٠	-	٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦
٢,٧٦٣,٨١٢,١٢٩	٢١٣,٧٥٧,٩٠٠	-	٢,٩٧٧,٥٧٠,٠٢٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٩٧٨,٥١٥	-	-	٢٠,٩٧٨,٥١٥
٨١٨,٤٧١,٢٥٤	٢١٣,٧٥٧,٩٠٠	-	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤
٨٣٩,٤٤٩,٧٦٩	٢١٣,٧٥٧,٩٠٠	-	١,٠٥٣,٢٠٧,٦٦٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر*

* تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم مطابقة للتكلفة التاريخية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٣٩ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٠٠٩,٥٨١,٥٨٢	٥٥٩,٧٥٩,٢٤٨,٠٧٠	٢٨,١٦٣,٤٩٣	٥٤٧,٢٦٠,٦٨٦,٢٢٨	٦,٩٢٣,٠٥٧,٥٦٤	٥,٥٤٧,٣٤٠,٧٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨,٨٨٢,١١٢,٥٤٩)	(٣٣,٦٠٩,٨٨٤,٣٧٨)	٨,٦٧١,٧٥٢	(٣٤,٠٦٦,٦٤٨,٥١٤)	٣٩٣,٢٨٤,٨٧٩	٥٤,٨٠٧,٥٠٥	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٩,١٢٧,٤٦٩,٠٣٣	٥٢٦,١٤٩,٣٦٣,٦٩٢	٣٦,٨٣٥,٢٤٥	٥١٣,١٩٤,٠٣٧,٧١٤	٧,٣١٦,٣٤٢,٤٤٣	٥,٦٠٢,١٤٨,٢٩٠	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
(١٦,٤٣٣,٣٠٢,٦٧٢)	(٣١,٨٢٨,٠٤٩,٠٧٢)	-	-	-	(٣١,٨٢٨,٠٤٩,٠٧٢)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٢,٦٩٤,١٦٦,٣٦١	٤٩٤,٣٢١,٣١٤,٦٢٠	٣٦,٨٣٥,٢٤٥	٥١٣,١٩٤,٠٣٧,٧١٤	٧,٣١٦,٣٤٢,٤٤٣	(٢٦,٢٢٥,٩٠٠,٧٨٢)	الربح قبل الضريبة
(٣٣٨,٧٦٧,٤١٩)	(٩٥٥,٣٣٣,٩٤١)	(٩٥٥,٣٣٣,٩٤١)	-	-	-	مصروف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
(١٣٦,٥٤١,٩٢٠)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٢,٣٥٦,٣٩٤,٩٤٦	٤٩٣,٣٦٥,٩٨٠,٦٧٩	(٩١٨,٤٩٨,٦٩٦)	٥١٣,١٩٤,٠٣٧,٧١٤	٧,٣١٦,٣٤٢,٤٤٣	(٢٦,٢٢٥,٩٠٠,٧٨٢)	صافي ربح السنة
٥٤٨,٢٥٠,٩٦٨,١٠٦	٢,٢٦٢,٤٦٩,٤٠٠,٦٩٣	-	٢,٢١٧,٨٠٠,٨٧٨,٨٣٧	٤٠,٨٥٨,٧٨٢,١٨١	٣,٨٠٩,٧٣٩,٦٧٥	موجودات القطاع
٨١٨,٤٧١,٢٥٤	٢,٧١٢,٧٨١,٣٣٦	-	٢,٧١٢,٧٨١,٣٣٦	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
١٣,١٧١,٣٢٢,٧٠٧	١٩,٢١٣,٣٤١,٠٦٦	١٩,٢١٣,٣٤١,٠٦٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣,٠٩٥	١٩,٢١٣,٣٤١,٠٦٦	٢,٢٢٠,٥١٣,٦٦٠,١٧٣	٤٠,٨٥٨,٧٨٢,١٨١	٣,٨٠٩,٧٣٩,٦٧٥	مجموع الموجودات
٤٢٨,١١١,١٣٢,٨٧٥	١,٦٤٦,٤١٨,٥٩٤,٣٤٦	-	٢٠٨,٢٩١,٤٣٢,٤٥٢	٦٧٩,٣٠٦,٦٧٤,٠٣٣	٧٥٨,٨٢٠,٤٨٧,٨٦١	مطلوبات القطاع
٦,٠٨٠,٣٨٢,٦٠٠	١٤,٦٦٧,٣٩١,٣٩٦	١٤,٦٦٧,٣٩١,٣٩٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥,٧٤٢	١٤,٦٦٧,٣٩١,٣٩٦	٢٠٨,٢٩١,٤٣٢,٤٥٢	٦٧٩,٣٠٦,٦٧٤,٠٣٣	٧٥٨,٨٢٠,٤٨٧,٨٦١	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩	٥,٩٦٧,٦٨٩,٣١٧	٥,٩٦٧,٦٨٩,٣١٧	-	-	-	المصرفيات الرأسمالية
٩٠٦,٩٦٣,٧٠٨	١,١٥٨,٥٤٨,١٢٠	١,١٥٨,٥٤٨,١٢٠	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٩,٧٥٩,٢٤٨,٠٧٠	٨,١٥١,٨٠٦,٩٦٣	٥٥١,٦٠٧,٤٤١,١٠٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٥,٩٦٧,٦٨٩,٣١٧	-	٥,٩٦٧,٦٨٩,٣١٧	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٠٠٩,٥٨١,٥٨٢	٢,٤٥٩,١٣٥,٧٩٥	٤٥,٥٥٠,٤٤٥,٧٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩	-	٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩	مصاريف رأسمالية

٤٠ - كفاية رأس المال

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

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

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:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٧٥٢,١٩٣,٨٣٣	٨,٧٥٢,٣٢٦,٧٤٥	رأس المال الأساسي:
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦	الاحتياطي القانوني
١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦	الاحتياطي الخاص
(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	(١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩)	أرباح مدورة غير محققة *
١٢٧,٢٨٤,٠٠٣,٧٩٦	٦٢٠,٦٤٩,٩٨٤,٤٧٥	خسائر متراكمة محققة
		ينزل منها:
(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١٦٩,٣١٧,١٣١)	(٢١٥,٥٨٤,٥٤٦)	صافي موجودات غير ملموسة
-	(٢٩,٩٠٤,٣٦٥,٦٤١)	النقص في المؤنات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكتونة
(٨٩٩,١٧٧,٨٩٠)	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١٢٦,٠٠١,٧٥٠,٨٧٥	٥٩٠,٣١٦,٢٧٦,٣٨٨	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٣٨٢,٦٢١,٣٩٨	١,٣٢٩,٧٧٦,٤٣٩	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من
١,٦٦٠,٦٣٦,٦٣٥	٤,٣٣٣,٨٧٣,٢٩٥	خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
١٢٨,٠٤٥,٠٠٨,٩٠٨	٥٩٥,٩٧٩,٩٢٦,١٢٢	المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٤٤٣,٨٥١,٥٥٣,٧٢٨	١,٤٨٧,٥١٠,٠٣٧,٤٠٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
٤,١٣٥,٩٤٠,٠٠٠	١٤,٩٨٤,٢٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٦,٠٤١,١٩٠,٠٠٠	١٨٣,٢٣٥,٧٩٢,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٢,٧١٥,٤٧٣,٠٢٥	٣١,٨٤٣,٨٣٢,٢٩٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٧٦,٧٤٤,١٥٦,٧٥٣	١,٧١٧,٥٧٣,٨٦١,٦٩٣	مخاطر السوق
%٢٦,٨٦	%٣٤,٧٠	المخاطر التشغيلية
%٢٦,٤٣	%٣٤,٣٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٩٨,٤٠	%٩٤,٧١	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
			الموجودات
٨٩١,٧٣٣,٢٧٣,٢٠٩	٧٠,٣٤٣,٨٨٣,٥٥٣	٨٢١,٣٨٩,٣٨٩,٦٥٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	٣٥٦,٢١٦,٧٣٥,٨٢٧	٣١٩,٢١٦,٩٣٤,٢٣٩	أرصدة لدى المصارف
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	٥٨٧,٦٣٣,٤٩٣,٥٩٥	٥,٢٠٠,٧٧٦,٤٢٣	إيداعات لدى المصارف
٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	١٣,٥١٥,٠٨٧,٤٩٤	٣٠,٢٤٦,٣٥٢,٥٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥١,٠٣٠,٧٩٣	-	٥١,٠٣٠,٧٩٣	من خلال الأرباح أو الخسائر
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦	٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠,٦٣٣,٢٥٧	٩٠,٦٣٣,٢٥٧	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥,٦٤٠,٠٤٩,٤٦٠	١٥,٦٤٠,٠٤٩,٤٦٠	-	موجودات ثابتة مادية
٢١٥,٥٨٤,٥٤٦	٢١٥,٥٨٤,٥٤٦	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,١٠٦,١٦٢,٦٩١	٧,٧١٩,٧٩٣,٩٩٢	٩,٣٨٦,٣٦٨,٦٩٩	موجودات أخرى
٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣,٠٩٥</u>	<u>١,٠٩٨,٩٠٤,٦٧٠,٧٤٤</u>	<u>١,١٨٥,٤٩٠,٨٥٢,٣٥١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٦,٢٩٣,٣٠٦,٦٧٣	٣٥,١٥٣,٣٨٨,٠٦١	١١,١٣٩,٩١٨,٦١٢	ودائع المصارف
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩,٠٨٠	٤٤,٣٢٦,٠٠٠	١,٣٩٤,٢٠٣,١٦٣,٠٨٠	ودائع الزبائن
٢٧,٨٠٥,١٠٩,٢٢٤	-	٢٧,٨٠٥,١٠٩,٢٢٤	تأمينات نقدية
٤,١٩٤,٠٠٩	٤,١٩٤,٠٠٩	-	التزامات عقود الإيجار
٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠	-	٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠	مخصصات متنوعة
٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	-	٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	مخصص ضريبة الدخل
١٤٩,٤٥٣,٧٠٢,٦٧٦	٣٨١,٤٩٦,٨٤٠	١٤٩,٠٧٢,٢٠٥,٨٣٦	مطلوبات أخرى
<u>١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥,٧٤٢</u>	<u>٣٥,٥٨٣,٤٠٤,٩١٠</u>	<u>١,٦٢٥,٥٠٢,٥٨٠,٨٣٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦٢٣,٣٠٩,٥٣٧,٣٥٣</u>	<u>١,٠٦٣,٣٢١,٢٦٥,٨٣٤</u>	<u>(٤٤٠,٠١١,٧٢٨,٤٨١)</u>	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	٢٠,٠٢٩,٧٩٩,٧٧٦	١٥٨,٩١٦,٨٤٩,٥٧٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	٨١,١٥٦,٥١٥,٨٩٦	٥١,٠٢٢,٠٥٤,٦٧٨	أرصدة لدى المصارف
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	١٨٠,٦٥٢,٦٥١,١٠٥	١,٠٧٥,٣٥٩,٥٥٥	إيداعات لدى المصارف
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	١٠,١٤٤,٩٧٤,٣٨٦	٢٩,٤٣١,٦٩٥,٨٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٠,٩٧٨,٥١٥	-	٢٠,٩٧٨,٥١٥	من خلال الأرباح أو الخسائر
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٩,٧١٠,٧٨١	١٧٩,٧١٠,٧٨١	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	-	موجودات ثابتة مادية
١٦٩,٣١٧,١٣١	١٦٩,٣١٧,١٣١	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	١,٦٣٦,٥٣٥,٠٤٤	٤,٧٥٩,١٢٦,٥٨٤	موجودات أخرى
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	٣١٧,٠١٤,٦٩٧,٣٢٩	٢٤٥,٢٢٦,٠٦٤,٧٣٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	٨,١٠٢,٥٩٠,٩٣١	٢,٥١٤,٤٦٠,٠٦٩	ودائع المصارف
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٩,٥٧٤,٠٠٠	٣٩٠,٦١٣,٤٩٢,٨٢٤	ودائع الزبائن
١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	-	١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	تأمينات نقدية
٤,٠٦٣,٩٧٠	٤,٠٦٣,٩٧٠	-	التزامات عقود الإيجار
١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	-	١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	مخصصات متنوعة
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	-	٨٦,٦٥٣,٦٦٣	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	٣٤٠,٤٨٤,٤٠٢	١٠,٤١٤,٣٧٢,٣٣٥	مطلوبات أخرى
٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	٨,٤٥٦,٧١٣,٣٠٣	٤٢٥,٧٣٤,٨٠٢,١٧٢	مجموع المطلوبات
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	٣٠٨,٥٥٧,٩٨٤,٠٢٦	(١٨٠,٥٠٨,٧٣٧,٤٣٤)	الصافي

٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٢٠١,٩٧٠,٩٣٥	٣,٤٥٥,٧١٧,٢٤٦
٩,٠٤٠,٥٤٢,٤٩٠	٣٣,٥١٩,٥٩٠,٣٧٧
٣٠٣,٩٨١,٧٤٣	٢٤٧,٦٣٩,١٩٣
١٠,٥٤٦,٤٩٥,١٦٨	٣٧,٢٢٢,٩٤٦,٨١٦
٦,٦٠٤,٣٤٨,٥٤٦	٢٢,٤٠٢,٢٩٢,٣٢٤
٦٤٥,٠٨١,٠٨٠	١,٢١٤,٤٨٩,٥٨٦
١٧,٧٩٥,٩٢٤,٧٩٤	٦٠,٨٣٩,٧٢٨,٧٢٦

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٣١,٨٣٢,٠٩٠	٢١٠,٣١١,١٦١
٧٦,٥٠٢,٩١١	١,١٠٢,٥٠٠
٢٠٨,٣٣٥,٠٠١	٢١١,٤١٣,٦٦١

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٤٣ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية

الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.