



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية

للفترة من 2023/1/1 حتى 2023/09/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك سورية و المهجر ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/09/13	2003/12/29	2004/01/07	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8.64 مليار ل.س	8.64 مليار ل.س	86.4 مليون سهم	1498 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	السيد إباد حبيب بيتنجانة	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.04%
3	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.51%
4	السيد جورج شديد	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%
5	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
6	السيد شفيق جريافة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.04%
7	السيد أحمد رفيف الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.23%

السيد ميشال عزام شركة السمان و مشاركوه		المدير التنفيذي (المدير العام) مدقق الحسابات	
2260560	رقم الهاتف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين- جانب غرفة تجارة دمشق	العنوان
2260560	رقم الفاكس	bsomail@bso.com.sy	الموقع الإلكتروني



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية**	القيمة الدفترية*	القيمة الاسمية
1660.20 ل.س	4757.31 ل.س	100 ل.س

*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	2022-12-31		2023-09-30		النتائج المرحلية المقارنة
%165.33	562,240,762,067		1,491,766,003,771		مجموع الموجودات
%221.28	127,937,052,759		411,031,722,186		حقوق المساهمين
	تسعة أشهر منتهية في 2022-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2022-09-30	تسعة أشهر منتهية في 2023-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2023-09-30	
%659.33	42,242,913,906	16,205,251,075	320,764,938,718	119,412,703,114	صافي الإيرادات*
%1226.37	21,305,831,660	6,205,648,559	282,594,523,728	104,285,520,919	صافي الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل على الأرباح
%80.65	(252,113,756)	(99,626,156)	(455,438,519)	(231,666,045)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج الفطر
%2052.65-	(247,082)	(2,187,729)	4,824,648	8,404,956	حقوق الأقلية في (الخسائر) الأرباح
%1240.05	21,053,964,986	6,108,210,132	282,134,260,561	104,045,449,918	صافي الدخل للمساهمين
%1240.05	243.68	70.70	3,265.44	1,204.23	ربحية السهم

*صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.

**يحسب التغير كما يلي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

رابعاً: النتائج الأولية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	2022-09-30		2023-09-30		النتائج المرحلية المقارنة
	تسعة أشهر منتهية في 2022-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2022-09-30	تسعة أشهر منتهية في 2023-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2023-09-30	
%998.81	25,562,510,300	10,214,840,100	280,882,692,700	102,148,401,000	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
%127.76-	(4,508,545,314)	(4,106,629,968)	1,251,567,861	1,897,048,918	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
%127.76-	(52.18)	(47.53)	14.49	21.96	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامسا : خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ❖ ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 146.56% حيث بلغت 963,135,775,458 ل.س مقابل 390,623,066,824 ل.س بنهاية عام 2022.
- ❖ بلغ صافي الدخل من الفوائد والعمولات مبلغ 34,040,568,679 ل.س مقابل مبلغ 15,002,333,737 ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2022 .
- ❖ بلغت المصاريف التشغيلية مبلغ 38,170,414,990 ل.س مقابل مبلغ 20,937,082,246 ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2022.
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 221.28% حيث بلغت 411,031,722,186 ل.س مقابل 127,937,052,759 ل.س بنهاية عام 2022.
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم 9 مبلغ 16,721,694,993 ل.س مقارنة بمبلغ 10,246,938,511 ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2022.
- ❖ حافظ المصرف على نسب سيولة جيدة حيث بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 51.43% كما بلغت نسبة السيولة بالعملات الأجنبية 68.46% بنهاية الربع الثالث من عام 2023.

التاريخ: 2023/10/31

ميشال عزام

المدير العام



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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٩	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
١٠	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٩-١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والمهجر ش.م.م. ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ع "المصرف" والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (٢/١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغييرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغييرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

لبنك سورية

٠٨٢٠٥

17/ ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرئية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرئية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

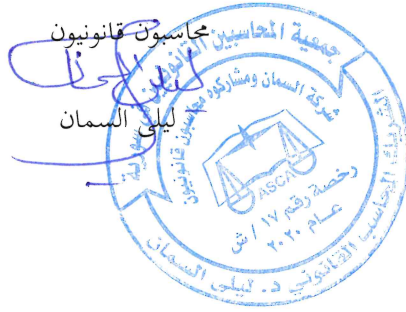
أمور أخرى

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

شركة السمان ومشاركوه

دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣



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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	٥٠٥,٤١١,٧٦٢,٤٢٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	٤٦٦,٦٥٨,٥٨٨,٩٧٣	٦	أرصدة لدى المصارف
١٨١,٧٢٨,١٠٠,٦٦٠	٤١٧,٦٨٣,٠٩٨,٢١٦	٧	إيداعات لدى المصارف
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٤٢,٤٢٨,٣٦٩,٣٨٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٩٧٨,٥١٥	٣١,٤٦٩,٦٤١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	١,٩٩٢,٦٣٨,٠٢٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٧٩,٧١٠,٧٨١	١١٣,٠٨٣,١٣٦	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	١٥,١١٢,٢٣٦,٩٩٧		موجودات ثابتة مادية
١٦٩,٣١٧,١٣١	٢٣٣,٠٦١,٢٢٣		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	١١,٥٥٣,٤٧٣,٧٤٦	١٢	موجودات أخرى
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٣٠,٥٤٤,١٦٨,٢٤٤	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧</u>	<u>١,٤٩١,٧٦٦,٠٠٣,٧٧١</u>		مجموع الموجودات

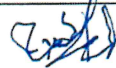
مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	٢٨,٩٦٠,٣٧٩,٤١٣	١٤	ودائع المصارف
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٩٦٣,١٣٥,٧٧٥,٤٥٨	١٥	ودائع الزبائن
١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	٢٣,٦١٩,٣٠٢,٣٩٧	١٦	تأمينات نقدية
١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	٢٩,٤١٢,٥٦٢,١٩٨	١٧	مخصصات متنوعة
٤٠,٦٣,٩٧٠	٤,١٦٩,٦٦٥	١١	التزامات عقود الإيجار
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	٢٣١,٦٦٦,٠٤٤	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	٣٥,٢٥٣,٤٠٧,٩٢٩	١٩	مطلوبات أخرى
٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	١٠٠,٨٠,٦١٧,٢٦٣,١٠٤		مجموع المطلوبات
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥		احتياطي قانوني
٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	١,٧٢٥,٦٥١,٦٦٢	٢٠	احتياطي خاص
-	٢٨٢,١٣٤,٢٦٠,٥٦١		احتياطي التغير في القيمة العادلة
(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	٢١	أرباح الفترة
١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	٢١	خسائر متراكمة محققة
١٢٧,٩٣٧,٠٥٢,٧٥٩	٤١١,٠٣١,٧٢٢,١٨٦		أرباح مدورة غير محققة
١١٢,١٩٣,٨٣٣	١١٧,٠١٨,٤٨١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	٤١١,١٤٨,٧٤٠,٦٦٧		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	١,٤٩١,٧٦٦,٠٣,٧٧١		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٥٨,٤٢٠,٩٩٧	١٤,٤٣٢,٦٢٣,٥١٤	٢٢ الفوائد الدائنة
(١,٧٣٨,٠٩٠,٦٦٩)	(٣,٥١٢,٢٦١,٨٩٤)	٢٣ الفوائد المدينة
٨,٧٢٠,٣٣٠,٣٢٨	١٠,٩٢٠,٣٦١,٦٢٠	صافي الدخل من الفوائد
٧,٣٦٦,٦٨٧,١٠٤	٢٧,٦٨٠,٠٢٦,٦٤٥	رسوم وعمولات دائنة
(١,٠٨٤,٦٨٣,٦٩٥)	(٤,٥٥٩,٨١٩,٥٨٦)	رسوم وعمولات مدينة
٦,٢٨٢,٠٠٣,٤٠٩	٢٣,١٢٠,٢٠٧,٠٥٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٥,٠٠٢,٣٣٣,٧٣٧	٣٤,٠٤٠,٥٦٨,٦٧٩	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٦٧٤,٧٤٥,١١٥	٥,٨٠٣,٠٢٢,٧٢٠	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	٢٨٠,٨٨٢,٦٩٢,٧٠٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣,٣٢٤,٧٥٤	١٠,٤٩١,١٢٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٢٨,١٦٣,٤٩٣	أرباح بيع موجودات ثابتة
٤٢,٢٤٢,٩١٣,٩٠٦	٣٢٠,٧٦٤,٩٣٨,٧١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٧٢٩,٤٤٥,٩٢٤)	(١٣,٦١٩,٧٤٣,٣٦٨)	نفقات الموظفين
(٥٦٣,٧٦٤,٨٨٠)	(٦٤٠,٠٤٨,٤٧٦)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧٣,٥٩٦,٧٠١)	(٦٦,٦٢٧,٦٤٥)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢٦,٠٨٩,٢٦٠)	(٤٧,٧٥٥,٩٠٨)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١)	(١٦,٧٢١,٦٩٤,٩٩٣)	٢٤ مصروف مخصص خسائر التسمية متوقعة
(١٠٤,٨٧٢,٧٣٢)	(٤٦١,٣٢٦,٨٥٥)	١٧ مصروف مخصصات متنوعة
(٢٣,٥١٠)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
(٣,١٩٢,٣٥٠,٧٢٨)	(٦,٦١٣,٢١٧,٧٤٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٠,٩٣٧,٠٨٢,٢٤٦)	(٣٨,١٧٠,٤١٤,٩٩٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غبر مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠	٢٨٢,٥٩٤,٥٢٣,٧٢٨		الربح قبل الضريبة
(٢٥٢,١١٣,٧٥٦)	(٤٥٥,٤٣٨,٥١٩)	١٨	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤	٢٨٢,١٣٩,٠٨٥,٢٠٩		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
			مساهمي المصرف
٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦	٢٨٢,١٣٤,٢٦٠,٥٦١		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(٢٤٧,٠٨٢)	٤,٨٢٤,٦٤٨		
٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤	٢٨٢,١٣٩,٠٨٥,٢٠٩		
٢٤٣.٦٨	٣,٢٦٥.٤٤	٢٥	حصة السهم من ربح الفترة
٢٤٣.٦٨	٣,٢٦٥.٤٤	٢٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٣٢,٧٢١,٠٠٠	٥,٩١٧,٨٨٠,٩٢٤	الفوائد الدائنة
(٧٧٢,٥٢٩,٧٨٦)	(١,١٦٦,٤٨١,٩٢٥)	الفوائد المدينة
٣,٠٦٠,١٩١,٢٩٤	٤,٧٥١,٣٩٨,٩٩٩	صافي الدخل من الفوائد
٢,٥٤٨,١٦٢,٣٥٩	١٢,٣٦٧,٦٠٥,١٠٠	رسوم وعمولات دائنة
(٢٩٥,٠٠٥,٦٦٤)	(٢,٣٠١,٧٣١,٠٥٤)	رسوم وعمولات مدينة
٢,٢٥٣,١٥٦,٦٩٥	١٠,٠٦٥,٨٧٤,٠٤٦	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٥,٣١٣,٣٤٧,٩٨٩	١٤,٨١٧,٢٧٣,٠٤٥	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٦٧٧,٠٦٢,١٢٨	٢,٤٤١,٥٢٣,٢٧٥	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٠,٢١٤,٨٤٠,١٠٠	١٠٢,١٤٨,٤٠١,٠٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٨٥٨	٥.٥٠٥,٧٩٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٦,٢٠٥,٢٥١,٠٧٥	١١٩,٤١٢,٧٠٣,١١٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٥٠٧,٩٤٤,٢٠٩)	(٥,٢٩٢,٨١١,٨١٨)	نفقات الموظفين
(١٩٤,٢٩٣,٥٣٣)	(٢٢٦,٦٩٢,١٤٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٣,٧٥٠,٥٠٧)	(٢٢,٤٤٩,٩٤٩)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٠,٦٤٤,٦٠٩)	(١٦,٧٤٤,٦٣١)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٦,٠٢٦,٠١٢,٥٤٠)	(٦,٤٧٤,٩١٢,٥٨١)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٦,١٥٣,٢٣٤)	(٢١٢,٤٢٤,٧٥٤)	مصروف مخصصات متنوعة
(١,١٩٠,٨٠٣,٨٨٤)	(٢,٨٨١,١٤٦,٣١٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩,٩٩٩,٦٠٢,٥١٦)	(١٥,١٢٧,١٨٢,١٩٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢٠٥,٦٤٨,٥٥٩	١٠٤,٢٨٥,٥٢٠,٩١٨	الربح قبل الضريبة
-	-	صافي ضريبة الدخل
(٩٩,٦٢٦,١٥٦)	(٢٣١,٦٦٦,٠٤٥)	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٦,١٠٦,٠٢٢,٤٠٣	١٠٤,٠٥٣,٨٥٤,٨٧٣	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٦,١٠٨,٢١٠,١٣٢	١٠٤,٠٤٥,٤٤٩,٩١٧	مساهمي المصرف
(٢,١٨٧,٧٢٩)	٨,٤٠٤,٩٥٦	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦,١٠٦,٠٢٢,٤٠٣	١٠٤,٠٥٣,٨٥٤,٨٧٣	
٧٠,٧٠	١,٢٠٤,٢٣	حصة السهم من ربح الفترة
٧٠,٧٠	١,٢٠٤,٢٣	حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع.

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤	٢٨٢,١٣٩,٠٨٥,٢٠٩
٦٦,١٩٥,٧١٥	٩٦٠,٤٠٨,٨٦٦
<u>٢١,١١٩,٩١٣,٦١٩</u>	<u>٢٨٣,٠٩٩,٤٩٤,٠٧٥</u>
٢١,١٢٠,١٦٠,٧٠١	٢٨٣,٠٩٤,٦٦٩,٤٢٧
(٢٤٧,٠٨٢)	٤,٨٢٤,٦٤٨
<u>٢١,١١٩,٩١٣,٦١٩</u>	<u>٢٨٣,٠٩٩,٤٩٤,٠٧٥</u>

صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى

العائد إلى:

مساهمي المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٦,١٠٦,٠٢٢,٤٠٣	١٠٤,٠٥٣,٨٥٤,٨٧٤
٦٦,١٩٥,٧١٥	٥٧١,٧٨٢,٢٢٨
<u>٦,١٧٢,٢١٨,١١٨</u>	<u>١٠٤,٦٢٥,٦٣٧,١٠٢</u>
٦,١٧٤,٤٠٥,٨٤٧	١٠٤,٦١٧,٢٣٢,١٤٦
(٢,١٨٧,٧٢٩)	٨,٤٠٤,٩٥٦
<u>٦,١٧٢,٢١٨,١١٨</u>	<u>١٠٤,٦٢٥,٦٣٧,١٠٢</u>

صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى

العائد إلى:

مساهمي المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

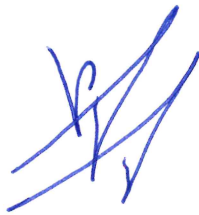
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدوارة غير محققة	خسائر متراكمة مدوارة محققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٨.٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	١١٢.١٩٣,٨٣٣	١٢٧,٩٣٧.٠٥٢,٧٥٩	١٣٤,٩٨٩,٣٤٤,٨٩٦	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٤٤)	-	٧٦٥,٢٤٦,٧٩٦	٦.٠٢٥,٢٢٤,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ الدخل الشامل للفترة
٢٨٣.٠٩٩,٤٩٤,٠٧٥	٤٨٢,٤٦٤,٤٤٨	٢٨٣.٠٩٩,٤٩٤,٠٧٥	-	-	٢٨٣,١٣٤,٢٦٠,٥٦١	٩٦,٠٠٤,٠٨٨,٦٦٦	-	-	-	
٤١١,١٤٨,٧٤٠,٦٦٧	١١٧,٠١٨,٤٨١	٤١١,٠٣١,٧٢٢,١٨٦	١٣٤,٩٨٩,٣٤٤,٨٩٦	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٤٤)	٢٨٣,١٣٤,٢٦٠,٥٦١	١,٧٢١,٢٥٠,٨٧٥	٦.٠٢٥,٢٢٤,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	١١٢,٦٢١,٨٨٩	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	-	٣٧١,١٢٦,٩٣١	٦.٠٢٥,٢٢٤,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ الدخل الشامل للفترة
٢١١,١١٩,٩١٣,٦١٩	(٢٤٧,٠٨٢)	٢١١,١٢٠,١٦٠,٧٠١	-	-	٢١٠,٥٣,٩٦٤,٩٨٦	٦٦,١٩٥,٥٧١٥	-	-	-	
١٣٦,٥٥٧,٢٣٠,٣٢٤	١١٢,٣٨٤,٨٠٧	١٣٦,٤٤٤,٨٤٥,٥١٧	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	٢١٠,٥٣,٩٦٤,٩٨٦	٤٣,٨٣١,٤٠٤,٤٦٦	٦.٠٢٥,٢٢٤,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠	٢٨٢,٥٩٤,٥٢٣,٧٢٨	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
		استهلاكات موجودات ثابتة
٥٦٣,٧٦٤,٨٨٠	٦٤٠,٠٤٨,٤٧٦	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧٣,٥٩٦,٧٠١	٦٦,٦٢٧,٦٤٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٦,٠٨٩,٢٦٠	٤٧,٧٥٥,٩٠٨	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٧٠,٩٦٢	١٠٥,٦٩٥	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١	١٦,٧٢١,٦٩٤,٩٩٣	٢٤ مصرف مخصصات متنوعة
١٠٤,٨٧٢,٧٣٢	٤٦١,٣٢٦,٨٥٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣,٣٢٤,٧٥٤)	(١٠,٤٩١,١٢٦)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠)	(٢٨٠,٨٨٢,٦٩٢,٧٠٠)	(أرباح) / خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٢٣,٥١٠	(٢٨,١٦٣,٤٩٣)	
٦,٧٥٥,٤٥٣,١٦٢	١٩,٦١٠,٧٣٥,٩٨١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف
(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٠٦٢,٩٠٠)	سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		النقص / (الزيادة) في ودائع لدى مصرف سورية
(٤,٧٧٧,٤١٥)	٣,٤٧٠,٩٣٥,٨٣٧	المركزي (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف
(٨٢٩,٠٧٥,٤١٥)	٨٥,٠٣١,٥٢٠,٥٧١	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١١,٢٣٩,٢٢١,٩٣٩)	(٢,٥٠١,٩٣١,٤٩٨)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٢٤٩,٣٨٩,٨٢٩)	١,١٣٢,٣٨٨,٧٢٢	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٢,٧٤١,٩٥٧	٥,٠٣٠,٩٠٩,١٦٣	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

مدير دائرة الخاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٧٤٩,٢٨٧,٤٨٩	٣٦,٦٤٣,١٨٠,٥٨٢	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٣١٨,٣٥٥,٢١٦	٥٠٠,٩٥,٩٥٠,١٣٦	الزيادة في التأمينات النقدية
(٨٠,٣٩٥,٩٠٣)	٢,٨٦٨,٨٣٨,٦٦٥	الزيادة / (النقص) في المخصصات المتنوعة
٢٨٤,٢٠٣,٧٣٢	٢٢,٤٦٥,١٤٨,٩٣٠	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢,٩٦٧,١٨١,٠٥٥	١٧٨,٦٩٦,٦١٤,١٨٩	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٢٢٤,٢٩٠,٠٨٠)	(٣١٠,٤٢٦,١٣٨)	١٨ الضرائب المدفوعة
٢,٧٤٢,٨٩٠,٩٧٥	١٧٨,٣٨٦,١٨٨,٠٥١	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٦٩٠,١١٦,٧٨٠)	(٤,٩٦٤,١٨٧,٣١٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٢٨,٣٨١,٠٠٣)	(١١١,٥٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٢٨,١٩٩,٩٩٨	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٨١٨,٤٩٧,٧٨٣)	(٥,٠٤٧,٤٨٧,٣٢٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	-	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	-	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٢٥,٤٣٧,٢٣٩,٧٣٤	٣٣٧,٠٢٣,٧٠٧,١٣٤	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٢٧,٠٨١,٤٦٨,١٨٤	٥١٠,٣٦٢,٤٠٧,٨٦٥	أثر التغير في سعر الصرف
١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	١٩٩,٨٠٥,٢٤٢,٧٤١	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٠٢,٩٩٩,٢٣٦,٧٦٥	٧١٠,١٦٧,٦٥٠,٦٠٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٩,٧٢٦,٧١٨,٠٣٤	١٢,٦٩٥,٨٦١,١١٨	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٦٥٦,٧٠٢,٦٩٠	٣,٥٨٢,٤١٦,٩٠٤	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

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

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 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 ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣٠ فرع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة. يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بما ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ في اجتماعه رقم (١٧٨).

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

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

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة باليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد. تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ع والشركة التابعة له كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول 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، و فقط إذا، كان لدى المجموعة:

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

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

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

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

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

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٨,٥٤٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

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 لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 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 (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، 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
- حرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع 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 إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما 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 تعاقدية بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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 تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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 خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً 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 والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في 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 إيقاف 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 تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند 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 للبنود 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.

تحولات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحولات 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.

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

%	
٥	مباني
١٠-٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

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

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالياً 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 حالياً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم 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 الإقرار الأولي.

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ لعام 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 المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

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

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

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات 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 بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي 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 القيمة 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 الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مديلاً 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.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
١٧,٣٣٨,٥٨٠,٦٣٤	٢٣,٤٩١,٦٥٠,٠٥٨	نقد في الفروع المغلقة*
٨٧,٧٢٣,٥٥٨	٢١٩,٥٧٢,٨٧٢	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٣٩,٩٨٤,٠٠٦,٦٦٥	١٤٩,٤٠٠,٥٦٠,٣٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٢,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٦,١٥٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
١٩,٩٤٨,٤٥٤,٦٩٩	٤٩,٠٧٧,٧٤٧,١٩٠	احتياطي نقدي الزامي***
(٩٢٢,١١٦,٢٠٦)	(٢,٩٣٤,٧٦٨,٠٦٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠</u>	<u>٥٠٥,٤١١,٧٦٢,٤٢٦</u>	المجموع

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٠٣,٩٦٣,٩٦٠ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٧٢,١١٤,٦٤٦ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٢١٩,٥٧٢,٨٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٨٧,٧٢٣,٥٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٢٨٦,١٥٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٩,٠٧٧,٧٤٧,١٩٠ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٩,٩٤٨,٤٥٤,٦٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٨,٠٩٦,٨٩٨,٧٤٥	٥٨,٠٩٦,٨٩٨,٧٤٥	-	-	التغير خلال الفترة
٢٦٤,٠٩٥,٩٤٧,٤٥٥	٢٦٤,٠٩٥,٩٤٧,٤٥٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٨٤,٦٣٥,٣٠٧,٥٦٤	٤٨٤,٦٣٥,٣٠٧,٥٦٤	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٢٢,١١٦,٢٠٦	٩٢٢,١١٦,٢٠٦	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٤١,٥١١,٩٧١	٤١,٥١١,٩٧١	-	-	التغير خلال الفترة
١,٩٧١,١٣٩,٨٩١	١,٩٧١,١٣٩,٨٩١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٩٣٤,٧٦٨,٠٦٨	٢,٩٣٤,٧٦٨,٠٦٨	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧,٦٨٥,١٥٩	٣٧,٦٨٥,١٥٩	-	-	التغير خلال السنة
١٥٤,٨٩٠,٧٨٦	١٥٤,٨٩٠,٧٨٦	-	-	فروقات أسعار الصرف
٩٢٢,١١٦,٢٠٦	٩٢٢,١١٦,٢٠٦	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٢,١٠١,٨٥٥,٣٩٠	٤٢٠,٥٤٦,٢٤٠,٢٦٢	١,٥٥٥,٦١٥,١٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٩,٢٠٥,٣٨٠,٨٥٨	١٣٩,١٦٩,١٨٢,١٩٩	٣٦,١٩٨,٦٥٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٩٣,٧٩٤,٥٠٢,٢٨٥)	(٩٣,٧٩٤,٣٧١,٠٠٧)	(١٣١,٢٧٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨٥٤,١٤٤,٩٩٠)	(٨٥٤,١٤٤,٩٩٠)	-	فوائد معلقة
<u>٤٦٦,٦٥٨,٥٨٨,٩٧٣</u>	<u>٤٦٥,٠٦٦,٩٠٦,٤٦٤</u>	<u>١,٥٩١,٦٨٢,٥٠٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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
<u>١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤</u>	<u>١٢٦,٦٧٣,٧٦٨,٤٠٠</u>	<u>٥,٥٠٤,٨٠٢,١٧٤</u>	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٤٩,٣٧٤,٢٠٧,٥٧٧	٣٤,٨٩٥,٢٥٦,٥٦٦	١٥,٥١٩,٥٦٦,٣٢٦	(١,٠٤٠,٦١٥,٣١٥)	التغير خلال الفترة
<u>٣٦١,٧٩٢,٧٩١,١٤٨</u>	<u>٢٦٩,٢٥٨,٤٦١,٢٨٤</u>	<u>٩٢,٣١٣,١٨٤,٩٨٨</u>	<u>٢٢١,١٤٤,٨٧٦</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٦١,٣٠٧,٢٣٦,٢٤٨</u>	<u>٤١٦,٧٤٥,٣٧١,٩٧٧</u>	<u>١٤٢,٨٢٥,٥٦٨,١٢٤</u>	<u>١,٧٣٦,٢٩٦,١٤٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٠٤,٥٧٥	٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣	٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١	٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩
المسترد من خسارة التدني				
على الأرصدة المسددة	(٣١,٩٦٨)	-	-	(٣١,٩٦٨)
التغير خلال الفترة	(١٥,٠٢٠)	٥٦٥,١٦٧,٥٣٠	١٧,٣٣٣,٩٤٦,١٤٣	١٧,٨٩٩,٠٩٨,٦٥٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٥,١٧٤	٦٥٢,٢٣٢,٢٨١	٥٤,٢٨١,٤٥١,١٩٦	٥٤,٩٣٣,٧٦٨,٦٥١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤٢,٧٦١	١,٥١٣,٢٩٦,٢١٤	٩٢,٢٨١,٠٦٣,٣١٠	٩٣,٧٩٤,٥٠٢,٢٨٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٢٢,١٠١,٨٥٥,٣٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١١٥,١٧٧,٠٩٦,٣٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٤١٢,٩١٧,٣٠٣,٥٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١١١,٢٣٩,٤٣٥,٢٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٨٨,٤٥٢,٩٩٥,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١٩,٣١٣,٤٤٧,٠٥٠ ليرة سورية كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وبلغت نسبة التغطية ٢١,٤٢٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١٧,٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١٢,٦٨٤,٠٢٤,١٨٣	٥٠٦,٦٢٠,٢٠٣,٦٠٨	٦,٠٦٣,٨٢٠,٥٧٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٩٠,٧٠٢,٢٨٠,٥٥٣)	(٩٠,٧٠١,٧٩٨,١١٩)	(٤٨٢,٤٣٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٢٩٨,٦٤٥,٤١٤)	(٤,٢٩٨,٦٤٥,٤١٤)	-	فوائد معلقة
<u>٤١٧,٦٨٣,٠٩٨,٢١٦</u>	<u>٤١١,٦١٩,٧٦٠,٠٧٥</u>	<u>٦,٠٦٣,٣٣٨,١٤١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥	٢١٨,٠٤٣,٦١٢,٦٦٤	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١)	(٣٧,٩٤٣,٤٢٨,٤٦١)	(٢٢٦,٩٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)	(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)	-	فوائد معلقة
<u>١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠</u>	<u>١٧٩,٣٦٠,٢٩٤,٤٥٩</u>	<u>٢,٣٦٧,٧١٦,٢٠١</u>	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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 الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٣٦,٢٧٩,٦٩٩,٢٣١)	(٣٩,٢٦١,٤٠٨,٦٦٥)	٢٨٥,٨٣٢,٠١٠	٢,٦٩٥,٨٧٧,٤٢٤	التغير خلال الفترة
<u>٣٢٧,٥٥٢,١٦٧,٥٩٩</u>	<u>٢٦١,٥٩٨,٨٥٠,٧٢٢</u>	<u>٦٥,٩٥٣,٣١٦,٨٧٧</u>	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥١٢,٦٨٤,٠٢٤,١٨٣</u>	<u>٤٠٤,٦٨٩,٠٩٥,٨١٦</u>	<u>١٠١,٩٣١,٠٧,٧٩٢</u>	<u>٦,٠٦٣,٨٢٠,٥٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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 للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١	٢٢٦,٩٥٠	٣٦,٩١٨,١٠٢	٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩	الرصيد كما في بداية الفترة
٧٥,٠٣٠	٧٥,٠٣٠	-	-	خسارة التدني على الأرصدة
(٩٣٦,٩٩٢,٤٣٩)	١٨٠,٤٥٤	(٣٩,٥٨١,٦٤٣)	(٨٩٧,٥٩١,٢٥٠)	الجديدة خلال الفترة
٥٣,٦٩٥,٥٤٢,٥٥١	-	٤٢٢,٦٣٨,٧٤٤	٥٣,٢٧٢,٩٠٣,٨٠٧	التغير خلال الفترة
٩٠,٧٠٢,٢٨٠,٥٥٣	٤٨٢,٤٣٤	٤١٩,٩٧٥,٢٠٣	٩٠,٢٨١,٨٢٢,٩١٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

بلغت الايداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٤٠٤,٦٨٩,٠٩٥,٨١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء هذه الايداعات بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٩٠,٢٨١,٨٢٢,٩١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وبلغت نسبة التغطية ٢٢,٣١٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠,٧٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٤٥١,٦٣٧,٠٦٣	٢٥٦,١٧٢,٢٥٠	حسابات جارية مدينة
٤٨,٢٧٨,٢٤٥,٩٧٨	٣٩,٨٥٢,٧٧٨,٨٢١	قروض وسلف
٦٠,٧٦٥,٧١٨	١٦,٣٩٩,١٧٨	سندات محسومة
٦,٧٤٢,٦٧٣,٩٦١	٥,٥٥٢,٩٣٨,٠٠٧	قروض تجزئة
٢٩٠,٧١٤,٢٠٩	٣٦١,٤٨٤,٥٤٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١,١٧٦,٧١٠,٧٥٦)	(١,٥١٣,٢٠٨,٠٩٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	٤٤,٥٢٦,٥٦٤,٧٠٦	
٣٨٢,٢١٤,٣٦٨	١٨٢,٩٥٩,٢٣٣	الشركات الكبرى:
٢١,١٩٨,٥٠٣,١٦٤	١٧,٥١٨,٧٢٨,٢٣٠	حسابات جارية مدينة
٢٠,٣٣٥,٨٧١	-	قروض وسلف
٣٠,٦١٨,٩٢٦	٣٤,٧٨٢,٥١٢	سندات محسومة
(٦٤,٤٤٧,٩٦١)	(٣٧٢,٠٢٨,٩٦٣)	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢١,٥٦٧,٢٢٤,٣٦٨	١٧,٣٦٤,٤٤١,٠١٢	فوائد مقبوضة مقدماً
٦٩,٤٢٢,٦٩٥	٧٣,٢١٣,٠١٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٢٧,٠٧٩,٧٤٢,٨١٤	٢٢,٣٣٤,٠٥٠,٥٩١	حسابات جارية مدينة
٤٠,٤٢٩,٨٤٧	١٦,٣٩٩,١٧٨	قروض وسلف
٥,٩٤٥,٥٥٦	١,٨١٣,٠٥١	سندات محسومة
(١٠٧,١٥٦,٣٤٠)	(٢٦٣,٦٢٩,١٠٢)	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٧,٠٨٨,٣٨٤,٥٧٢	٢٢,١٦١,٨٤٦,٧٣٥	فوائد مقبوضة مقدماً
٢,٥٩٣,٦٠٠,٣١٠	٢,٦٨٠,٢٣٤,٠٢٧	الأفراد:
٢٥٤,١٤٩,٧٢٧	٣٢٤,٨٨٨,٩٨٦	قروض وسلف
(٤١٤,٢١٧,٠١٧)	(٣٨٥,٥٧٥,١٨٩)	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢,٤٣٣,٥٣٣,٠٢٠	٢,٦١٩,٥٤٧,٨٢٤	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

القروض العقارية:

قروض

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٤,١٤٩,٠٧٣,٦٥١	٢,٨٧٢,٧٠٣,٩٨٠
(٥٩٠,٨٨٩,٤٣٨)	(٤٩١,٩٧٤,٨٤٥)
٣,٥٥٨,١٨٤,٢١٣	٢,٣٨٠,٧٢٩,١٣٥
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	٤٤,٥٢٦,٥٦٤,٧٠٦
(٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣)	(١,٦١٧,٥٦٣,٣٣٤)
(٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢)	(٤٨٠,٦٣١,٩٨٣)
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٤٢,٤٢٨,٣٦٩,٣٨٩

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٢,٠٠١,٥١٦,٧٨٨ ليرة سورية، أي ما نسبته ٤,٤٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٧,٨٧٣,٠١٧,٨١٢ 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 ١,٥٢٠,٨٨٤,٨٠٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣,٤٢٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٣١٩,٢٢١,٨٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٣,٣٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٢٥,٦٢٧,٨٠٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,٩٣٨,٥٠٨,٢٧٣	٣,٨٩٦,٨٠٠,٠٢٧	١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣	٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٢٢٥,٨٧٧,٨١٠	(١,٢٢٥,٨٧٧,٨١٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥,٤٣٠,٨٥٤,٦٧١)	٥,٩٤٢,٠٥٣,٥٥٢	(٥١١,١٩٨,٨٨١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢٩٦,٥٦٠,١٩١)	٢٩٦,٥٦٠,١٩١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,١٤٤,١٢٤,٠٨٠	٧,٧٣٧,٦٧٩	-	١٦,١٥١,٨٦١,٧٥٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
-	(٢٣٣,١٨١,٥٤٢)	(٤٤,٥١٠,٩٥٣)	(٢٧٧,٦٩٢,٤٩٥)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(١٢,٠٥٤,٧٠٢,٣٤٦)	(١,٤٠٠,٦١٧,٨٠٦)	(٣٩٧,٢٣٣,٩٠٣)	(١٣,٨٥٢,٥٥٤,٠٥٥)	التغير خلال الفترة
-	-	(٦,٩٣٧,٧٠٩,٥٠٠)	(٦,٩٣٧,٧٠٩,٥٠٠)	التسهيلات المعدومة
-	١١,٧٤٠,٨٦٣	(٥,٢١٦,٤٠٨,٠٣٩)	(٥,٢٠٤,٦٦٧,١٧٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥,٨٢٢,٩٥٣,١٤٦	٦,٧٠٢,٠٩٤,٧٧٢	٢,٠٠١,٥١٦,٧٨٨	٤٤,٥٢٦,٥٦٤,٧٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٧٧,٧١١,٨٤٥	٦٧,١٨٢,٨٣٦	٧,٢٣٢,٩٦٥,٢٨٢	٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٣٧٨,٤٩١	(٦,٣٧٨,٤٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٤,٧١٢,٢٣٩)	٨٢,٣٣٩,٩٨٢	(٢٧,٦٢٧,٧٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٩٣٦,٤٥٨)	٤,٩٣٦,٤٥٨	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على	٦٨,٣٤٠,٨٩٨	٣,٢٦٩,٢٢٨	-	٧١,٦١٠,١٢٦
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١,٤١٤,١٧٢)	(٢١,٢١٤,٢٢٤)	(٢٩,٠٣٢,٠٣١)	(٧١,٦٦٠,٤٢٧)
على التسهيلات المسددة	(٩١,٩٧٤,٩٨٩)	(١٩,٧٣٦,٥٩٧)	(٢٣٧,٢٨٢,٧٣٨)	(٣٤٨,٩٩٤,٣٢٤)
التغير خلال الفترة	-	-	٦,١٢١,٨٥٦,١٣٩	(٦,١٢١,٨٥٦,١٣٩)
التسهيلات المصدومة	(١٨,٦٩٦,٧٢٧)*	١١,١٧٣,٨٨٨	٥١٨,١٢٦,٩٧٤	٥١٠,٦٠٤,١٣٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٥,٦٣٣,١٠٧	١١١,٧٠٠,١٦٤	١,٣٤٠,٢٣٠,٠٦٣	١,٦١٧,٥٦٣,٣٣٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٥,٧٨٦,٢٨٩)	(٥٤,٣٢٣,٣١٣)	(٢,٢٩٩,٠٢٦)	(١٩,١٦٣,٩٥٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٠,٢٧٣,٥٨٠	٥١,٦٧١,٩٥٨	(٨,٢٧٤,٤٣٤)	١٦,٨٧٦,٠٥٦	على التسهيلات المسددة
١,٠٣٧,٨١٣,٠٢٧	١,٠٣٦,٤١٩,١٤٦	١٢,٠٤٧,٤٠٢	(١٠,٦٥٣,٥٢١)	التغير خلال السنة
٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣	٧,٢٣٢,٩٦٥,٢٨٢	٦٧,١٨٢,٨٣٦	٢٧٧,٧١١,٨٤٥	فروقات أسعار الصرف *
				الرصيد كما في نهاية السنة

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨٠٤,٢٩٩,٢٥٠	٦٩٦,٩٠٩,٨٩٢	إضافات خلال الفترة / السنة
(٧٩,٠٤٤,٢٣٨)	(٥١٢,٢٣٣,٠٤٥)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
-	(٧,٣١٢,٧٥٣,٥١٢)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
١,٠٤٣,٦٣٢,٢٣١	١١٥,٩١٢,٦٥٦	فروقات أسعار الصرف
٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢	٤٨٠,٦٣١,٩٨٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٠,٩٧٨,٥١٥	١٠,٥٣٦,٣٩٥	التغير بالقيمة العادلة
١٠,٤٩١,١٢٦	١٠,٤٤٢,١٢٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٣١,٤٦٩,٦٤١	٢٠,٩٧٨,٥١٥	

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	-	التغير بالقيمة العادلة
٩٦٠,٤٠٨,٨٦٦	٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١,٩٩٢,٦٣٨,٠٢٠	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	

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

واستثمار البنك في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٧٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعترف 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 (مدققة)
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٩٧,٣٤٧,٢٠٨)	(٩٧,٣٤٧,٢٠٨)	إضافات، أعباء السنة
(٢٣٣,٣٠٠,٨٤٠)	(٢٣٣,٣٠٠,٨٤٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
(٦٦,٦٢٧,٦٤٥)	(٦٦,٦٢٧,٦٤٥)	إضافات، أعباء الفترة
(٢٩٩,٩٢٨,٤٨٥)	(٢٩٩,٩٢٨,٤٨٥)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		القيمة الدفترية
١١٣,٠٨٣,١٣٦	١١٣,٠٨٣,١٣٦	صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١٧٩,٧١٠,٧٨١	١٧٩,٧١٠,٧٨١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
		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	مصرفوف الفائدة خلال السنة
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	المدفوع خلال السنة
٤,٠٦٣,٩٧٠	٤,٠٦٣,٩٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
١٠٥,٦٩٥	١٠٥,٦٩٥	الفائدة خلال الفترة
٤,١٦٩,٦٦٥	٤,١٦٩,٦٦٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٣٥٧,٠٠٥	٤٧,٤٩٥,٦٤١	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٧٣,٥٩٦,٧٠١	٦٦,٦٢٧,٦٤٥	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٧٠,٩٦٢	١٠٥,٦٩٥	فوائد على التزامات عقود الأيجار
<u>٨٩,١٢٤,٦٦٨</u>	<u>١١٤,٢٢٨,٩٨١</u>	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٧١٣,٨٦٥,٥٧٥	٤,٢٧١,٦٢٧,٧٥٦	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٢,٤٥٦,٢١٦,٩٦٥	٢,٩٤٢,٠٠٨,١٣٥	مصارف ومؤسسات مالية
١٩٥,٤٧٢,٧١٣	٥٩١,٩٩٥,٨٣٥	بنوك مركزية
		قروض وتسليفات
٤,٣٦٥,٥٥٥,٢٥٣	٧,٨٠٥,٦٣١,٧٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٢٩,٦٠٢,٩٣٠	٢,٠٢٩,١٥٤,٠٥٢	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	مصاريف قضائية
١٥,٢٢٧,٦٠٥	٦,٤٥٨,٢٧٠	سلف تراخيص عمل
٧٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١١٧,٣٠٧,٦١٣	١٩١,٧٨٩,٦٨٣	طوابع
٥,١٠٨,١٦٥	٤,٤٥٤,٣٨٠	شيكات تقاص
-	٤٠٩,٩٧٥,٤٠٧	حسابات مدينة أخرى
٣٧,٣١٣,١٨٢	١٨٠,٦١٣,٣٤٨	
<u>٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨</u>	<u>١١,٥٥٣,٤٧٣,٧٤٦</u>	

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مدني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٣٩,٨٤٧,٥٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٤٨٤,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٤٧٤,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

* بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والاجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والاجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والاجور 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 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.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	أرصدة بالليرة السورية
١٠,٥٤٠,٩٨٥,٨٣٦	٢٩,٨٦٤,٣٧٨,٤٤٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٣٠,٥٤٤,١٦٨,٢٤٤	

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

٢٠٢٢ ل.س.	٢٠٢٣ ل.س.	
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	الرصيد في أول الفترة /السنة
١,٧٥٨,٥٧٩,٠٦٤	١٩,٣٢٣,٣٩٢,٦٠٨	تغيرات أسعار الصرف
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٣٠,٥٤٤,١٦٨,٢٤٤	الرصيد في آخر الفترة /السنة

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
٢٠,٢٠٣,٧٢٧,٦٥٧	١٩,٤٠٩,٥٦٣,٢٢٠	٧٩٤,١٦٤,٤٣٧
-	-	-
٨,٧٥٦,٦٥١,٧٥٦	-	٨,٧٥٦,٦٥١,٧٥٦
٢٨,٩٦٠,٣٧٩,٤١٣	١٩,٤٠٩,٥٦٣,٢٢٠	٩,٥٥٠,٨١٦,١٩٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ١٩,٣٧٧,٣٥٤,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٦,٧٩٠,٩٠٢,٢٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٥- ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥٠,٤٠٨,٠٥٤,٥٧٣	٣٩٥,٢٨٢,٥٠٤,٣٥٨
١٩,٤٠٧,٤١٨,٨٤١	٣١,٣٩١,١١٧,١٢٥
٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤	٨٢٢,١٧٥,٧٦٦
١٧٠,١٩٤,٤٥٩,٧١٨	٤٢٧,٤٩٥,٧٩٧,٢٤٩
١١٩,٦٦٧,٤١٣,٢٠٩	٣٠١,٧٤٤,٠٨٥,٣٥٣
٣,٧٠٨,٣٢٣,١١١	٤,٦٢٠,١٣٩,٦٥٤
٩٧,٠٥٢,٨٧٠,٧٨٦	٢٢٩,٢٧٥,٧٥٣,٢٠٢
٢٢٠,٤٢٨,٦٠٧,١٠٦	٥٣٥,٦٣٩,٩٧٨,٢٠٩
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٩٦٣,١٣٥,٧٧٥,٤٥٨
٢٧٠,٠٧٥,٤٦٧,٧٨٢	٦٩٧,٠٢٦,٥٨٩,٧١١
٣,٧٠٨,٣٢٣,١١١	٤,٦٢٠,١٣٩,٦٥٤
١١٦,٤٦٠,٢٨٩,٦٢٧	٢٦٠,٦٦٦,٨٧٠,٣٢٧
٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤	٨٢٢,١٧٥,٧٦٦
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٩٦٣,١٣٥,٧٧٥,٤٥٨

الشركات الكبرى

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

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

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

المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣١,٤٦٦,٦٧٨,٢٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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 ٦٩٧,٧٢٣,٤٠٣,٨٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٤٤٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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) ٨٢٢,١٧٥,٧٦٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المجمدة ٤١٢,٣٤٣,٣٨٨,٥٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٢,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١٤٩,١١٦,٦٨٦,٥٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٠٦٢,٥٨١	٦٠,٥٦٤,٢٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٦٩٥,٠٤٢,٩٧٠	١٣,٠٣٥,٥٤٧,٤٦٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٠٠٣,٣٨٣,٣٣٩	٤,٥٧٢,١٦٤,٣٧٧	تأمينات نقدية مقابل بوالص
٢٣٤,٣٢٩,٣١١	٥,١٤٣,٥٢٦,٢٦٩	هامش تعهدات تصدير
٨٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٠٧,٥٠٠,٠٠٠	أخرى
١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	٢٣,٦١٩,٣٠٢,٣٩٧	

١٧- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	١٢,٨٣٥,٠٩١,٩٥٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠	١٠,١٠٩,٥٢١,٨٢٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤	٤,٧٩٠,٥٥٥,٨٧٨	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٢٢,٧٩٧,٢٩٨	٧٣,٥٨٣,٣٨٤	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤	٣٧٧,٣٥٤,٠٩٨	مخصص فروع متضررة*
١٢٦,٤١٥,١٥٦	٣٠١,٦٥٨,١٨٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	مخصص غرامات الدوائر المالية
١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	٢٩,٤١٢,٥٦٢,١٩٨	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة	رصيد نهاية الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	١٢,٨٣٥,٠٩١,٩٥٦	-	(٢٠,٤٩٤,٧٥٠)	١٨,٦٣٨,٣٣٢	٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨
٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠	١٠,١٠٩,٥٢١,٨٢٠	-	(٨٩,٧٢٩,١٨٧)	١٥٦,٤٥٣,٢٧٤	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠
١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤	٤,٧٩٠,٥٥٥,٨٧٨	-	-	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤
٢٢,٧٩٧,٢٩٨	٧٣,٥٨٣,٣٨٤	(٨٩,٩٤٨,٤٢٩)	-	١٤٠,٧٣٤,٥١٥	٢٢,٧٩٧,٢٩٨
٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤	٣٧٧,٣٥٤,٠٩٨	-	-	١٣١,٨٤٩,٣١٤	٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤
١٢٦,٤١٥,١٥٦	٣٠١,٦٥٨,١٨٢	-	-	١٧٥,٢٤٣,٠٢٦	١٢٦,٤١٥,١٥٦
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	-	-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠
١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	٢٩,٤١٢,٥٦٢,١٩٨	(٨٩,٩٤٨,٤٢٩)	(١١٠,٢٢٣,٩٣٧)	٦٣٦,٤١٨,٤٦١	١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات اسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

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

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٣٧٧,٣٥٤,٠٩٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ منها مخصصات نقدية بلغت ٢١٩,٥٧٢,٨٧٢ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٥,٩٩٩,٣١٥)	١٥,٩٩٩,٣١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,١٠٠,٠٠٠)	٣١,١٠٠,٠٠٠	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,٤٢١,٤٤٠,٩٣٢	-	-	٢,٤٢١,٤٤٠,٩٣٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٢٠٥,٣٨٩,٤٩٠)	-	-	(١,٢٠٥,٣٨٩,٤٩٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٤٠٠,٥٦٩,٣١١	-	(٤٦٩,٠٢١,٤٩٠)	٨٦٩,٥٩٠,٨٠١	التغير خلال الفترة
٢٣,٠٩١,٦٥٠,٦٤٠	١٦,٥٨١,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٦,٥١٤,٤٤٧	٥,٨٤٤,١٣٦,١٩٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٠,٤٣٥,٧١٤,٩٧٩</u>	<u>٢٥,٦٢٧,٨٠٣,٥١١</u>	<u>١,١١٣,٩٤٧,٣٨٦</u>	<u>١٣,٦٩٣,٩٦٤,٠٨٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	٥,٨٠٨,٦٧٩	٦,٦٢٣,٦٥٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(٤,٤٦٠)	١٥٨,٢٩٩	(١٥٣,٨٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٦,٥٨٤,٨٠٢	-	-	٦,٥٨٤,٨٠٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٢٣٨,٤٤٣)	-	-	(٢,٢٣٨,٤٤٣)	على التسهيلات المسددة
(٦,٢٠٢,٧٧٧)	(٩٣٠,٥٤٠)	(٥,٧٦٤,٣٣٥)	٤٩٢,٠٩٨	التغير خلال الفترة
٨,٣٠١,٠٨١,٠٣٦	٨,٢٩٠,٥٠٠,٠٠٠	٩,٩١٤,٣٧٥	٦٦٦,٦٦١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٢,٨٣٥,٠٩١,٩٥٦</u>	<u>١٢,٨١٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,١١٧,٠١٨</u>	<u>١١,٩٧٤,٩٣٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	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	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤١,١٨٧,٢٠٤	٩٩٣,٦٣٦,٢٢٠	٦,٣٩٠,١٥٦,١٧٤	٧,٤٢٤,٩٧٩,٥٩٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,١٠١,١١٧,١٨١	١,٥٦١,٠٠٠,٨١٨	٩,٩٢٩,٠٦٤,٩٨٥	١٧,٥٩١,١٨٢,٩٨٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	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	-
التغير خلال الفترة	(١,٥٠٢,٠٤٢)	٤٣,١٢٤,٧٧٨	٢٥,١٠١,٣٥١	٦٦,٧٢٤,٠٨٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٠١,٤١٣	٩٢,٨٣٠,٨٢٢	٦,٣٨٧,٣١٠,٦٥٨	٦,٤٨٠,٩٤٢,٨٩٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٣٠,٧٦١	١٨٠,١٢٦,٠٧٢	٩,٩٢٩,٠٦٤,٩٨٧	١٠,١٠٩,٥٢١,٨٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٨٦,٦٥٣,٦٦٣
(٧٦,٤٨٨,٩٩٣)	(٨٦,٦٥٣,٦٦٤)
٣٣٨,٧٦٧,٤١٩	٤٥٥,٤٣٨,٥١٩
(٣٨٨,٦٥٥,٦٧٦)	(٢٢٣,٧٧٢,٤٧٤)
١٣٦,٥٤١,٩٢٠	-
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	٢٣١,٦٦٦,٠٤٤

الرصيد في أول الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

ضريبة ربح مدفوعة

ضريبة دخل عن سنوات سابقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصرف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٢,١١٣,٧٥٦	٢٥٢,١١٣,٧٥٦	٤٥٥,٤٣٨,٥١٩
٢٥٢,١١٣,٧٥٦	٢٥٢,١١٣,٧٥٦	٤٥٥,٤٣٨,٥١٩

مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

مصرف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠	٢٨٢,٥٩٤,٥٢٣,٧٢٨	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٥١٤,٧٥٥ (١٠,٠٥١,٣٥٠)	خسائر الشركة التابعة
٥٢٢,٧٩٩,٣٣٥	٥٤٧,٩٦٩,١٠١	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٣,٤٠٣,١٥١	٣,٤٠٣,١٥١	إطفاء الفروع
٩١,٨١٢,٠٢١	٩٥,٢٩٠,٣٧٧	استهلاك المباني
٢٣,٣٢٠,٠٦٥	١٧٥,٢٤٣,٠٢٦	مؤونة تغير أسعار الصرف
٥٩,٤٤٣,٠٨٠	١٤٠,٧٣٤,٥١٥	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٨,٦٠٩,٥٨٧	١٣١,٨٤٩,٣١٤	مخصص فروع متضررة
١,٠٠٣,٩٨٦	-	مصروف مؤونة أتعاب قضائية
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢١٠,٧٠٢	مصروف مؤونة غرامة رواتب واجور
		ينزل:
-	-	أرباح الشركة التابعة
(٨٠,٣٩٥,٩٠٣)	(١٤٤,٦١٧,٠٦٩)	مصارييف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
(٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠)	(٢٨٠,٨٨٢,٦٩٢,٧٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢,٧٧٤,١٩٦,٧٦٤)	(٥,٠٤٧,٣٤٧,٥٢٠)	إيرادات خارج القطر**
(٦٦١,٥٧٠)	-	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(٥,٦٨٧,٥٢٦,٨٩٧)	(٢,٣٧٩,٩٨٤,٧٢٥)	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٦٧,٠٩٢,٠٣٩	٣٧٨,٢٩٢,٨٠٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٨٥٢,٦٨٣	١,٩١٧,٣٠٣	ودائع العملاء
٣٥٠,٤٠٠,٨٢٣	١٨٥,٢١٢,٥٥٨	تأمينات نقدية
٦١٩,٣٤٥,٥٤٥	٥٦٥,٤٢٢,٦٦٨	ودائع مصارف
٥,٤٤٦,٤٤٧,٦١٠	٢٨,٦٣٤,٨٦١,٣٦٦	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٧٧٨,٧٣١,٩١٠	٩٩٤,٢٩٧,٥٨٧	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٨٢,٢٤٩,٦١٢	١٠١,٣٢٠,٢٥٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٢١٢,٠١٣,٣٥٩	٢٣٢,٩٢٧,٤٠٨	ذمم دائنة
٤٥,٥٧١,٢٤٢	١٤٨,٠٣٩,٤٤٧	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
١,٤٣٠,٤٩٠,٥٧٧	٢,٨٦٥,٥٧٧	مكافآت موظفين مستحقة
٤٢١,٥٣٣,٨٧٣	١,١٩٨,١٥١,٠٨٧	أتعاب مهنية مستحقة
١,٦٣٣,٠٦٨,٢٣٣	٣,١٥٢,٩٠٤,٠١١	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
٧٢,٨٧٩,٣٥٨	٢١٠,٠٩٣,١٠٦	مطلوبات أخرى
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	٣٥,٢٥٣,٤٠٧,٩٢٩	

٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	٩٦٠,٤٠٨,٨٦٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	١,٧٢٥,٦٥١,٦٦٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:
٢,٧٧٤,١٩٦,٧٦٥	٤١٢,٨٤١,٥٥٤	مصارف محلية
٦١٣,٩١٩,٥٢٥	٥,٠٤٧,٣٤٧,٥٢١	مصارف خارجية
٣,٧٣٠,٩٥٥,٤٢٠	٣,٨٣٢,٠١٣,٨٢٦	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٦,٩٧٦,٣٧٠	٩٣,٨٦١,٧٦٤	حسابات جارية مدينة
٢,٧٨٢,٥٩٥,٤٢٣	٤,٠٥١,٨٦٢,٥٩٨	قروض وسلف
٥٦,١٤٨,٤٧٩	٥١٢,٢٣٣,٠٤٥	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٤٩٣,٦٢٩,٠١٥	٤٨٢,٤٦٣,٢٠٦	قروض وسلف
<u>١٠,٤٥٨,٤٢٠,٩٩٧</u>	<u>١٤,٤٣٢,٦٢٣,٥١٤</u>	

٢٣- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٢١,٠٧٧,٢٢٧	١,١٤٢,٢٠٢,٤٩٢	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٢١٦,٢٨٦,١٧٤	٢٤٢,٨٣٦,٢٥٥	ودائع توفير
١,٠٩٨,٨٩٧,٥١١	٢,١٢٤,٦١٤,٨٤٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٨٢٩,٧٥٧	٢,٦٠٨,٢٩٨	تأمينات نقدية
<u>١,٧٣٨,٠٩٠,٦٦٩</u>	<u>٣,٥١٢,٢٦١,٨٩٤</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٦٧٧,٥٩٢	٤١,٥١١,٩٧١	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٨,٦٧٧,٥٩٢	٤١,٥١١,٩٧١	المرحلة الأولى
٤٨,٤٠٣ (٤٦,٩٨٨)	مصروف أرصدة لدى المصارف
٩٩,١٥٤,٠٩٦	٥٦٥,١٦٧,٥٣٠	المرحلة الأولى
١,٥٢٦,٣١٧,٦٣٠	١٧,٣٣٣,٩٤٦,١٤٣	المرحلة الثانية
١,٦٢٥,٥٢٠,١٢٩	١٧,٨٩٩,٠٦٦,٦٨٥	المرحلة الثالثة
(٦٤٥,٦٤٢)	٢٥٥,٤٨٤	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
٦٣,٢٢١,٣٥٨ (٣٩,٥٨١,٦٤٣)	المرحلة الأولى
٧,٤٧٦,١٦٠,٦٩٤ (٨٩٧,٥٩١,٢٥٠)	المرحلة الثانية
٧,٥٣٨,٧٣٦,٤١٠ (٩٣٦,٩١٧,٤٠٩)	المرحلة الثالثة
١٨٩,٦٠٣,٥٨١ (٩٣,٣٨٢,٠١١)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨,٨٢١,٠٤٩	٣٣,٣٤٣,٤٤٠	المرحلة الأولى
٢١,٣١٨,٤٣٧ (٢٨٩,٠٠٦,٠٥٤)	المرحلة الثانية
٢٢٩,٧٤٣,٠٦٧ (٣٤٩,٠٤٤,٦٢٥)	المرحلة الثالثة
٤,١٣٥,٨٣٢	٤,٦٨٤,٦١٨	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	(٥,٦٠٦,٠٣٦)	المرحلة الأولى
(١,٦٢٠,٥١٨)	(٩٣٥,٠٠٠)	المرحلة الثانية
٢,٥١٥,٣١٤ (١,٨٥٦,٤١٨)	المرحلة الثالثة
(٨٥٣,٢١٠)	(١,٥٠٢,٠٤٢)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة- مصارف
١٢,٢٥٦,٧٩٣	٤٣,١٢٤,٧٧٨	المرحلة الأولى
-	٢٥,١٠١,٣٥١	المرحلة الثانية
١١,٤٠٣,٥٨٣	٦٦,٧٢٤,٠٨٧	المرحلة الثالثة
٧٠٠,٣٤٢,٤١٦	٢,٢١٠,٧٠٢	مصروف مخصص أتعاب قضائية
٧٠٠,٣٤٢,٤١٦	٢,٢١٠,٧٠٢	المرحلة الثالثة
١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١	١٦,٧٢١,٦٩٤,٩٩٣	

٢٥ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٤,٥٠٨,٥٤٥,٣١٤)	١,٢٥١,٥٦٧,٨٦١	أرباح / (خسائر) الفترة
٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	٢٨٠,٨٨٢,٦٩٢,٧٠٠	أرباح غير محققة
<u>٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦</u>	<u>٢٨٢,١٣٤,٢٦٠,٥٦١</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦	٢٨٢,١٣٤,٢٦٠,٥٦١	صافي ربح الفترة
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٤٣.٦٨</u>	<u>٣,٢٦٥.٤٤</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٠٥٦,٦٣٥,٩٠٨	٢٣,٤٩١,٦٥٠,٠٥٨	نقد في الخزينة
٤٢,٩٧٩,٧٨٤,٣٤٢	١٤٩,٤٠٠,٥٦٠,٣٧٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	يضاف:
١٤٤,٩٢٩,٤٢١,٢١٨	٥٦١,٣٠٧,٢٣٦,٢٤٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي دون ثلاثة أشهر
(١,٣٤٠,٠٠٢,٨٤٥)	(٣,٨٢٨,٠٦٨,٤١٧)	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨,٦٥٦,٦٠١,٨٥٨)	(٢٠,٢٠٣,٧٢٧,٦٥٧)	ينزل:
<u>٢٠٢,٩٩٩,٢٣٦,٧٦٥</u>	<u>٧١٠,١٦٧,٦٥٠,٦٠٦</u>	أرصدة متنازع عليها
		ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١١٢,٦٩٦,٠٩٣,٦٨٧	٤١٦,٣١٠,٢٢٦,١٦٦	-	-	٤١٦,٣١٠,٢٢٦,١٦٦	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٧٤,٠٥٣,٣٧٤,٨٢٥	١٣٩,١٦٩,١٨٢,١٩٩	-	-	١٣٩,١٦٩,١٨٢,١٩٩	ودائع لأجل
(٣١,٢٥٦,٩١٠,٢٣٨)	(٨٩,٩٦٦,٢٢٩,٤٩٣)	-	-	(٨٩,٩٦٦,٢٢٩,٤٩٣)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨١٨,٤٧١,٢٥٤	١,٧٧٨,٨٨٠,١٢٠	-	١,٧٧٨,٨٨٠,١٢٠	-	استثمارات ومساهمات
					الأرصدة الدائنة
٧,٣٩٧,١٢٤,٤٢١	٢٠,٣٠٧,٩٩١,٩٩٤	٢٢,١٧٦,٤٦٩	٩٠٨,٣٣٠,١٠٨	١٩,٣٧٧,٤٨٥,٤١٧	حسابات جارية دائنة
٢,٧٢٢,٠٧٦,٩٧٨	٦,٣٧٦,٨٠٤,٦٢٨	-	٦,٣٧٦,٨٠٤,٦٢٨	-	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	حسابات مجمدة
٥٩٢,٤٦٥,٩٥٠	١,٥٨٦,١٠٢,١٧١	-	-	١,٥٨٦,١٠٢,١٧١	ب- بنود خارج الميزانية:
(٤٧,٠١٥,٩٩٠)	(٢٠٥,٢٢٧,٤٢٢)	-	-	(٢٠٥,٢٢٧,٤٢٢)	كفالات واردة
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				ج- بنود بيان الدخل الموحد:
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٦٨٩,٨٧٥,٧٦١	٢,٣٢٧,٧٧٦,٩٠١	-	-	٢,٣٢٧,٧٧٦,٩٠١	فوائد وعمولات دائنة
٥٢٠,٠٨٣,٨٤٦	١,٣٥٨,٦٠٨,٩٧٤	-	١,١٨٨,٥٣٨,١٨٣	١٧٠,٠٧٠,٧٩١	فوائد وعمولات مدينة
٢٥٥,٠٢٩,٤٣٦	٣١٤,٩٣٥,٨٤٨	-	٣١٤,٩٣٥,٨٤٨	-	مصاريق التأمين
١٤٣,٨٥٧,٨٦٤	٢٦٣,٦١٣,٤٨٤	-	٢٦٣,٦١٣,٤٨٤	-	تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢,٥٠١,٨١٧,٢٨٢	٥,٥٦٤,٤٣٦,٠٦٥
٢,٥٠١,٨١٧,٢٨٢	٥,٥٦٤,٤٣٦,٠٦٥

رواتب ومكافآت

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية
كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (مدققة)	%
ل.س.	ل.س.	
١٢٦,٧٧٠,٠٢١	١٢١,٥٤٣,٣١٩	٥٢%

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

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

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

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

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
١٥٩	-	-	١٥٩	٦,٩٦٦,١٤٣	-	-	٦,٩٦٦,١٤٣	١,٩٩-١,٣٧	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٠٢,٢٢٣,٧١٥	-	٥٤,٨٤٤,٣٠٥	١٤٧,٣٧٩,٤١٠	٣٦,٦٩٣,٨١٩,٦٥٤	-	٥,٣٦٨,٤٤٩,٩٤٣	٣١,٣٢٥,٣٦٩,٧١١	٢,٨٦-٤,٠٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٣٣,٩٨٥,٠٦٨	-	٣٣,٩٨٥,٠٦٨	-	١,٢٨٠,٥٦٣,٧٩٠	-	١,٢٨٠,٥٦٣,٧٩٠	-	٥,٦٢-٩,٠٢	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١,٠٩٥,٥٠٩,٠٦٦	١,٠٩٥,٥٠٩,٠٦٦	-	-	١,٥٤٤,٩٣٨,١٦٠	١,٥٤٤,٩٣٨,١٦٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>١,٣٣١,٧١٨,٠٠٨</u>	<u>١,٠٩٥,٥٠٩,٠٦٦</u>	<u>٨٨,٨٢٩,٣٧٣</u>	<u>١٤٧,٣٧٩,٥٦٩</u>	<u>٣٩,٥٢٦,٢٨٧,٧٤٧</u>	<u>١,٥٤٤,٩٣٨,١٦٠</u>	<u>٦,٦٤٩,٠١٣,٧٣٣</u>	<u>٣١,٣٣٢,٣٣٥,٨٥٤</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	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
<u>٧,٣١١,١١٧,٦١١</u>	<u>٧,٠٠٥,١٠٦,١٦١</u>	<u>٦٠,١١٨,٩٥٣</u>	<u>٢٤٥,٨٩٢,٤٩٧</u>	<u>٤٨,٦٥٥,٦٠٨,٩٤٠</u>	<u>١٤,٣٦٥,٧٨٩,٣٨٢</u>	<u>٣,٨٠٧,١٢٩,٣٢٣</u>	<u>٣٠,٤٨٢,٦٩٠,٢٣٥</u>		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٧,٩٠٧,٥٥٨	-	٣٦,٦٨١	١٧,٨٧٠,٨٧٧	٤,٥٠٣,٠٧٩,٥٠٦	-	١٤,٨٤٣,١١٥	٤,٤٨٨,٢٣٦,٣٩١	٢,٧٤-١,٠٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٤٧٥,٧٧٥	-	٩٣,١١٤	٣٨٢,٦٦١	١٢,٦٩٩,١٥١	-	١٠,٣١٨,٢٥٠	٢,٣٨٠,٩٠١	٥,٥٥-١,٤٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٢,٧٤٠,٩٩٦	-	٢٢,٧٤٠,٩٩٦	-	٢٧,٩١٩,٦٧٤	-	٢٧,٩١٩,٦٧٤	-	٩,٤٣-١,٥٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٤٤,٧٢٠,٩٩٧	٢٤٤,٧٢٠,٩٩٧	-	-	٤٥٦,٥٧٨,٦٢٨	٤٥٦,٥٧٨,٦٢٨	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٢٨٥,٨٤٥,٣٢٦</u>	<u>٢٤٤,٧٢٠,٩٩٧</u>	<u>٢٢,٨٧٠,٧٩١</u>	<u>١٨,٢٥٣,٥٣٨</u>	<u>٥,٠٠٠,٢٧٦,٩٥٩</u>	<u>٤٥٦,٥٧٨,٦٢٨</u>	<u>٥٣,٠٨١,٠٣٩</u>	<u>٤,٤٩٠,٦١٧,٢٩٢</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
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>		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٤٥,٩٢٩	-	-	١٤٥,٩٢٩	٨,٣٦٦,٧٤٤,٤٥٨	-	-	٨,٣٦٦,٧٤٤,٤٥٨	١,٩٩-١,٣٧	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١١,٩٤٣,٢٣٧	-	١٩٠,٢٩٦	١١,٧٥٢,٩٤١	٥,٣٤٦,٤٢٠,٣٠٩	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣١٦,٤٢٠,٣٠٩	٤,٠٤-٢,٨٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,٠٠٢,٧٩٠	-	٩,٩٢٦,٧٢٢	٧٦,٠٦٨	١,٠٩٤,٧٤٦,٧٠١	-	١,٠٨٣,٩٤٧,٣٨٦	١٠,٧٩٩,٣١٥	٩,٠٢-٥,٦٢	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٢,٨١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٦٢٧,٨٠٣,٥١١	٢٥,٦٢٧,٨٠٣,٥١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٢,٨٣٥,٠٩١,٩٥٦	١٢,٨١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١١٧,٠١٨	١١,٩٧٤,٩٣٨	٤٠,٤٣٥,٧١٤,٩٧٩	٢٥,٦٢٧,٨٠٣,٥١١	١,١١٣,٩٤٧,٣٨٦	١٣,٦٩٣,٩٦٤,٠٨٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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.	
	٤٨٤,٦٣٥,٣٠٧,٥٦٤	-	٤٨٤,٦٣٥,٣٠٧,٥٦٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
	-	-	-	ديون متعثرة
	٤٨٤,٦٣٥,٣٠٧,٥٦٤	-	٤٨٤,٦٣٥,٣٠٧,٥٦٤	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢,٩٣٤,٧٦٨,٠٦٨)	-	-	(٢,٩٣٤,٧٦٨,٠٦٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٨١,٧٠٠,٥٣٩,٤٩٦	-	-	٤٨١,٧٠٠,٥٣٩,٤٩٦	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٦١	-	-	٠,٦١	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
١,٥٩١,٨١٣,٧٨٧	-	-	١,٥٩١,٨١٣,٧٨٧	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٤٤,٤٨٢,٣٦٠	-	-	١٤٤,٤٨٢,٣٦٠	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٤٢,٨٢٥,٥٦٨,١٢٤	-	١٤٢,٨٢٥,٥٦٨,١٢٤	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤١٦,٧٤٥,٣٧١,٩٧٧	٤١٦,٧٤٥,٣٧١,٩٧٧	-	-	ديون متعثرة
٥٦١,٣٠٧,٢٣٦,٢٤٨	٤١٦,٧٤٥,٣٧١,٩٧٧	١٤٢,٨٢٥,٥٦٨,١٢٤	١,٧٣٦,٢٩٦,١٤٧	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٨٥٤,١٤٤,٩٩٠)	(٨٥٤,١٤٤,٩٩٠)	-	-	فوائد معلقة
(٩٣,٧٩٤,٥٠٢,٢٨٥)	(٩٢,٢٨١,٠٦٣,٣١٠)	(١,٥١٣,٢٩٦,٢١٤)	(١٤٢,٧٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٦٦,٦٥٨,٥٨٨,٩٧٣	٣٢٣,٦١٠,١٦٣,٦٧٧	١٤١,٣١٢,٢٧١,٩١٠	١,٧٣٦,١٥٣,٣٨٦	صافي أرصدة لدى المصارف
٠,١٧	٠,٢٢	٠,٠١	-	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٦,٠٦٣,٨٢٠,٥٧٥	-	-	٦,٠٦٣,٨٢٠,٥٧٥	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٠١,٩٣١,١٠٧,٧٩٢	-	١٠١,٩٣١,١٠٧,٧٩٢	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٠٤,٦٨٩,٠٩٥,٨١٦	٤٠٤,٦٨٩,٠٩٥,٨١٦	-	-	ديون متعثرة
٥١٢,٦٨٤,٠٢٤,١٨٣	٤٠٤,٦٨٩,٠٩٥,٨١٦	١٠١,٩٣١,١٠٧,٧٩٢	٦,٠٦٣,٨٢٠,٥٧٥	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٤,٢٩٨,٦٤٥,٤١٤)	(٤,٢٩٨,٦٤٥,٤١٤)	-	-	فوائد معلقة
(٩٠,٧٠٢,٢٨٠,٥٥٣)	(٩٠,٢٨١,٨٢٢,٩١٦)	(٤١٩,٩٧٥,٢٠٣)	(٤٨٢,٤٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٧,٦٨٣,٠٩٨,٢١٦	٣١٠,١٠٨,٦٢٧,٤٨٦	١٠١,٥١١,١٣٢,٥٨٩	٦,٠٦٣,٣٣٨,١٤١	صافي إيداعات لدى المصارف
١٨,٥٣	٢٣,٣٧	٠,٤١	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (ملدقة)

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

٢٩- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨١,٧٠٠,٥٣٩,٤٩٦	-	-	-	-	-	٤٨١,٧٠٠,٥٣٩,٤٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٦٦,٦٥٨,٥٨٨,٩٧٣	-	-	-	-	-	٤٦٦,٦٥٨,٥٨٨,٩٧٣	أرصدة لدى مصارف
٤١٧,٦٨٣,٠٩٨,٢١٦	-	-	-	-	-	٤١٧,٦٨٣,٠٩٨,٢١٦	إيداعات لدى المصارف
٤٢,٤٢٨,٣٦٩,٣٨٩	٩,٨٤٧,٦٣٣,٣٢٣	٨٢٨,١٠٤,٢٨٤	٢,٢٩٧,٥٨٢,١١٤	١٠,٧٠٦,٩٤٣,١٩٦	١٨,٧٤٨,١٠٦,٤٧٢	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٨٠٥,٦٣١,٧٢٦	٧٧,٩٣٣,٨١٧	٢,٩٦٨,٦٧٩	٦,١٣٩,١٠٠	١١٠,١٧٥,٤٨٣	٣٩٤,٧٧٨,٧٥٦	٧,٢١٣,٦٣٥,٨٩١	موجودات أخرى
٣٠,٥٤٤,١٦٨,٢٤٤	-	-	-	-	-	٣٠,٥٤٤,١٦٨,٢٤٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ أيلول
١,٤٤٦,٨٢٠,٣٩٦,٠٤٤	٩,٩٢٥,٥٦٧,١٤٠	٨٣١,٠٧٢,٩٦٣	٢,٣٠٣,٧٢١,٢١٤	١٠,٨١٧,١١٨,٦٧٩	١٩,١٤٢,٨٨٥,٢٢٨	١,٤٠٣,٨٠٠,٣٠٣,٨٢٠	٢٠٢٣ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
٥٣,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩	٥,٠٧١,١٨٠,٨١٨	١,٢٠٦,٥٢٩,٠١٣	٣,٤٩١,٧٩١,٧١٢	١٢,٥١٣,٢٩٧,٢٤٧	١٦,٦٩٦,٠١٣,١٩٣	٤٩١,٦١١,١١٥,٥١٦	٢٠٢٢ (مدقق)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٥٢٣,٢٠٠,٧٤٣,٦٠٢	٢٤٦,٣٥٩,٩٤٧,١٩٥	٦٣٤,٢٣٩,٣٤٠,٠٢٣	١,٤٠٣,٨٠٠,٠٣٠,٨٢٠
صناعة	١٦,٥٤٨,٦٠٤,٥٢٧	٢,٥٩٤,٢٨٠,٧٠١	-	١٩,١٤٢,٨٨٥,٢٢٨
تجارة	٧,١٩٨,٢٣٤,١٧٨	٣,٦١٦,٨٨٤,٥٠١	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨١٧,١١٨,٦٧٩
عقارات	٢,٢٩٣,٣٥٩,٨٣٠	١٠,٣٦١,٣٨٣	١	٢,٣٠٣,٧٢١,٢١٤
زراعة	٦٥٣,١٩٤,٣٨٦	-	١٧٧,٨٧٨,٥٧٧	٨٣١,٠٧٢,٩٦٣
أفراد وخدمات	٩,٥١٢,٩٩٠,٠٤٣	٤١١,٩٥١,٤١٧	٦٢٥,٦٨٠	٩,٩٢٥,٥٦٧,١٤٠
الإجمالي	٥٥٩,٤٠٧,١٢٦,٥٦٦	٢٥٢,٩٩٣,٤٢٥,١٩٧	٦٣٤,٤١٩,٨٤٤,٢٨١	١,٤٤٦,٨٢٠,٣٩٦,٠٤٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

٣٠ - التحليل القطاعي

أ - يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٢,٢٤٢,٩١٣,٩٠٦	٢,٣٤٠,٩٥٥,٠٠٥	٤,٧٩٣,٦٣٣,٤١٦	٣١٣,٦٠٢,١٨٦,٨٠٤	٢٨,١٦٣,٤٩٣	٣٢,٠٧٦,٤,٩٣٨,٧١٨
(١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١)	٣٧,١١٦,٩٩٢	٣١٣,٧٨٤,٠٥١	(١٧,٠٧٠,٣٨٥,٣٣٤)	(٢,٢١٠,٧٠٢)	(١٦,٧٢١,٦٩٤,٩٩٣)
٣١,٩٩٥,٩٧٥,٣٩٥	٢,٣٧٨,٠٧١,٩٩٧	٥,١٠٧,٤١٧,٤٦٧	٢٩٦,٥٣١,٨٠١,٤٧٠	٢٥,٩٥٢,٧٩١	٣٠,٤٠٤,٣,٢٤٣,٧٢٥
(١٠,٦٩٠,١٤٣,٧٣٥)	(٢١,٤٤٨,٧١٩,٩٩٧)	-	-	-	(٢١,٤٤٨,٧١٩,٩٩٧)
٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠	(١٩,٠٧٠,٦٤٨,٠٠٠)	٥,١٠٧,٤١٧,٤٦٧	٢٩٦,٥٣١,٨٠١,٤٧٠	٢٥,٩٥٢,٧٩١	٢٨٢,٥٩٤,٥٢٣,٧٢٨
(٢٥٢,١١٣,٧٥٦)	-	-	-	(٤٥٥,٤٣٨,٥١٩)	(٤٥٥,٤٣٨,٥١٩)
-	-	-	-	-	-
٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤	(١٩,٠٧٠,٦٤٨,٠٠٠)	٥,١٠٧,٤١٧,٤٦٧	٢٩٦,٥٣١,٨٠١,٤٧٠	(٤٢٩,٤٨٥,٧٢٨)	٢٨٢,١٣٩,٠٨٥,٢٠٩

إجمالي الدخل التشغيلي
مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة على القطاعات
الربح قبل الضريبة
مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج
ضريبة الدخل
صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٣٦٨,٩٧٦,٠٧٨	٣٨,٦٥١,٣٨٩,١٤٦	١,٤٢٨,١٦٦,٤٥٦,٦٩٨	-	١,٤٧١,١٨٦,٨٢١,٩٢٢	٥٤٨,٢٥٠,٩٦٨,١٠٦
-	-	١,٧٧٨,٨٨٠,١٢٠	-	١,٧٧٨,٨٨٠,١٢٠	٨١٨,٤٧١,٢٥٤
-	-	-	١٨,٨٠٠,٣٠١,٧٢٩	١٨,٨٠٠,٣٠١,٧٢٩	١٣,١٧١,٣٢٢,٧٠٧
٤,٣٦٨,٩٧٦,٠٧٨	٣٨,٦٥١,٣٨٩,١٤٦	١,٤٢٩,٩٤٥,٣٣٦,٨١٨	١٨,٨٠٠,٣٠١,٧٢٩	١,٤٩١,٧٦٦,٠٠٣,٧٧١	٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧
٥٣٦,٤٨٤,٥٦٧,٥٠١	٤٦٢,٤٨٦,٤٩٦,٣٢٤	٧١,٨٣٧,٧١٣,٧٢٢	-	١,٠٧٠,٨٠٨,٧٧٧,٥٤٧	٤٢٨,١١١,١٣٢,٨٧٥
-	-	-	٩,٨٠٨,٤٨٥,٥٥٧	٩,٨٠٨,٤٨٥,٥٥٧	٦,٠٨٠,٣٨٢,٦٠٠
٥٣٦,٤٨٤,٥٦٧,٥٠١	٤٦٢,٤٨٦,٤٩٦,٣٢٤	٧١,٨٣٧,٧١٣,٧٢٢	٩,٨٠٨,٤٨٥,٥٥٧	١,٠٨٠,٦١٧,٢٦٣,١٠٤	٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥
-	-	-	٥,٠٤٧,٤٨٧,٣٢٠	٥,٠٤٧,٤٨٧,٣٢٠	٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩
-	-	-	٧٥٤,٤٣٢,٠٢٩	٧٥٤,٤٣٢,٠٢٩	٩٠٦,٩٦٣,٧٠٨

موجودات القطاع
الاستثمار في شركات حليفة
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات
المصروفات الرأسمالية
الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٠,٧٦٤,٩٣٨,٧١٨	٤,٢٩٣,٣٢٦,٠٧٤	٣١٦,٤٧١,٦١٢,٦٤٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٥,٠٤٧,٤٨٧,٣٢٠	-	٥,٠٤٧,٤٨٧,٣٢٠	المصرفوات الرأسمالية

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

٣١- كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف 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 المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	رأس المال الأساسي:
ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨,٧٥٢,١٩٣,٨٣٣	٨,٧٥٧,٠١٨,٤٨١	الاحتياطي القانوني
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	الاحتياطي الخاص
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	أرباح مدورة غير محققة *
١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	خسائر متراكمة محققة
(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع أسعار الصرف
-	٢٨٠,٨٨٢,٦٩٢,٧٠٠	
١٢٧,٢٨٤,٠٠٣,٧٩٦	٤٠٨,١٧١,٥٢١,١٤٤	ينزل منها:
(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١٦٩,٣١٧,١٣١)	(٢٣٣,٠٦١,٢٢٣)	صافي موجودات غير ملموسة
-	-	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة الحالية
-	(٥٩,٨٧٧,٢٥٧,٢٤٨)	النقص في المؤنات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
(٨٩٩,١٧٧,٨٩٠)	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١٢٦,٠٠١,٧٥٠,٨٧٥	٣٤٧,٨٤٧,٤٤٤,٧٧٣	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٣٨٢,٦٢١,٣٩٨	٨٦٢,٨٢٥,٨٣١	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من
١,٦٦٠,٦٣٦,٦٣٥	٥,٣٤٨,٥٤٦,٧٤٣	خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
١٢٨,٠٤٥,٠٠٨,٩٠٨	٣٥٤,٠٥٨,٨١٧,٣٤٧	المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٤٤٣,٨٥١,٥٥٣,٧٢٨	١,١٤٢,٣٧١,٥١٣,٥٥٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
٤,١٣٥,٩٤٠,٠٠٠	٩,٧٨٢,٥٠٥,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٦,٠٤١,١٩٠,٠٠٠	١٠٣,٨٧١,٥٦٧,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٢,٧١٥,٤٧٣,٠٢٥	١٢,٧١٥,٤٧٣,٠٢٦	مخاطر السوق
٤٧٦,٧٤٤,١٥٦,٧٥٣	١,٢٦٨,٧٤١,٠٥٨,٥٧٦	المخاطر التشغيلية
٪٢٦,٨٦	٪٢٧,٩١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٢٦,٤٣	٪٢٧,٤٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٩٨,٤٠	٪٨٤,٦٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

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

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف قرار رقم (٤/م.ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١,٢٠١,٩٧٠,٩٣٥	٢,٥٠٨,٢٠٤,٤٩٨
٩,٠٤٠,٥٤٢,٤٩٠	٢٣,٢٤٩,٦٦٧,٦٩٦
٣٠٣,٩٨١,٧٤٣	٢٠٩,٠٣٧,٧٦٢
١٠,٥٤٦,٤٩٥,١٦٨	٢٥,٩٦٦,٩٠٩,٩٥٦
٦,٦٠٤,٣٤٨,٥٤٦	٧,٤٨١,٦٦١,١٦٦
٦٤٥,٠٨١,٠٨٠	١,٦٣٣,٧١٣,٠٦٧
١٧,٧٩٥,٩٢٤,٧٩٤	٣٥,٠٨٢,٢٨٤,١٨٩

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 (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١٣١,٨٣٢,٠٩٠	٩٥,٥٩٠,٥٢٣
٧٦,٥٠٢,٩١١	١٣,٨٧٠,٤١١
٢٠٨,٣٣٥,٠٠١	١٠٩,٤٦٠,٩٣٤

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.