

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٦-٥

بيان الوضع المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

١١٣-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



## شهادة محاسب قانوني

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

### الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، وبإستثناء تأثير الأمور المذكورة في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي الموحد وتدقيقها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أساس الرأي المتحفظ

- قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

### أمور التدقيق الرئيسية

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

لبنان

## فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:

- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
- دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

## معلومات أخرى

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

## مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

## فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:

- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
- دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

## معلومات أخرى

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

## مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق - سورية

١١ نيسان ٢٠٢٣





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

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	٦	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	٢٠,٩٧٨,٥١٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	١٧٩,٧١٠,٧٨١	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	١٢	موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	١٦٩,٣١٧,١٣١	١٣	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	٢٠	موجودات ضريبة مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	١٤	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة



المدبر العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	١٦	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	١٧	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	١٨	تأمينات نقدية
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٤,٠٦٣,٩٧٠	١١	التزامات عقود الإيجار
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	١٩	مخصصات متنوعة
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٨٦,٦٥٣,٦٦٣	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤</u>	<u>٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٢٣	احتياطي قانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٢٣	احتياطي خاص
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	٢٤	احتياطي التغير في القيمة العادلة
( ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ )	( ١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤ )	٢٥	خسائر متراكمة محققة
١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٢٧,٩٣٧,٠٥٢,٧٥٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٢,١٩٣,٨٣٣		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥</u>	<u>١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩</u>	<u>٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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



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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٩,٨٠٥,٧٨٩,٠٢٨	١٣,٤١٦,٥٣٧,٦٨٩	٢٦	الفوائد الدائنة
( ١,٣٧٤,٧٠٩,٥٦٠ )	( ٢,٧٢٠,٠٣٥,٤٩٥ )	٢٧	الفوائد المدينة
٨,٤٣١,٠٧٩,٤٦٨	١٠,٦٩٦,٥٠٢,١٩٤		صافي إيرادات الفوائد
٣,٨٥٩,٠٤٤,٦١٧	١١,٤٨٦,٦١٣,٥٧٤	٢٨	رسوم وعمولات دائنة
( ٦٠٨,٣٦٩,٩٦٧ )	( ١,٧٩٦,٤٤٧,٥٥٧ )	٢٩	رسوم وعمولات مدينة
٣,٢٥٠,٦٧٤,٦٥٠	٩,٦٩٠,١٦٦,٠١٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١,٦٨١,٧٥٤,١١٨	٢٠,٣٨٦,٦٦٨,٢١١		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣,٨٨٢,١٨٥,٥٨٩	٢,٠٤٩,٩٨٤,٤٦١		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٤,٣٦١,٦٢٥	١٠,٤٤٢,١٢٠	٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البيوي غير المحققة
١٢,٤٩٩,٩٨٥	( ٢٣,٥١٠ )		( خسائر ) / أرباح بيع موجودات ثابتة
٧٦,٧٤١,٧٢١,٣١٧	٤٨,٠٠٩,٥٨١,٥٨٢		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٦,٠٧٠,٧١٤,٥٤٤ )	( ٦,٨١٠,٠٣٦,٩٩٠ )	٣١	نفقات الموظفين
( ٣١,٩١٤,٤٢٣ )	( ٩٧,٣٤٧,٢٠٨ )	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ٥١٣,١٢٠,٤٥٥ )	( ٧٧,٠٦٣,٠٥٦ )	١٢	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
( ٢٤,٠٢٠,٣١١ )	( ٣٨,٩٨٠,٤٤٤ )	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ١٠,٨٧٠,٩٦٣,٢٠٤ )	( ١٨,٨٨٢,١١٢,٥٤٩ )	٣٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١٥٨,٣٢٧,٥٨٦ )	( ١,٠٨٧,٧١٩,٣٩٠ )	١٩	مصروف مخصصات متنوعة
( ٢,٩٩٤,٦١٠,٨٥٢ )	( ٤,٦٢٨,٥٨٢,٥٨٤ )	٣٢	مصارييف تشغيلية أخرى
( ٢٠,٦٦٣,٦٧١,٣٧٥ )	( ٣٥,٣١٥,٤١٥,٢٢١ )		إجمالي مصارييف التشغيلية
٥٦,٠٧٨,٠٤٩,٩٤٢	١٢,٦٩٤,١٦٦,٣٦١		الربح قبل الضريبة
-	( ١٣٦,٥٤١,٩٢٠ )	٢٠	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
( ٢٠٨,١٢٠,٣٥٥ )	( ٣٣٨,٧٦٧,٤١٩ )	٢٠	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٥٥,٨٦٩,٩٢٩,٥٨٧	١٢,٢١٨,٨٥٧,٠٢٢		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤	١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨		مساهمي المصرف
( ٣٢,٢٢٣,٦١٧ )	( ٤٣٨,٠٥٦ )		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٥,٨٦٩,٩٢٩,٥٨٧	١٢,٢١٨,٨٥٧,٠٢٢		
٦٤٧,٠٣	١٤١,٤٣	٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٥٥,٨٦٩,٩٢٩,٥٨٧	١٢,٢١٨,٨٥٧,٠٢٢
٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥
٥٦,١٠٦,٩٦٨,٦١٠	١٢,٦١١,٩٢٩,٨٨٧
٥٦,١٤٠,١٩٢,٢٢٧	١٢,٦١٢,٣٦٧,٩٤٣
( ٣٣,٢٢٣,٦١٧ )	( ٤٣٨,٠٥٦ )
٥٦,١٠٦,٩٦٨,٦١٠	١٢,٦١١,٩٢٩,٨٨٧

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

العائد إلى:

مساهمي المصرف  
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

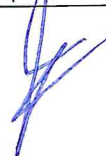
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة	ربح السنة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	رأس المال المكتتب به			
							احتياطي قانوني	احتياطي خاص		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
									الرصيد كما في	
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	( ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ )	-	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٢,٦١١,٩٢٩,٨٨٧	( ٤٣٨,٠٥٦ )	١٢,٦١٢,٣٦٧,٩٤٣	-	-	١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	٣٩٢,٠٧٢,٨٦٥	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	(١٣,٣٤٣,٢١٥,٢٢٢)	(١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
										الرصيد كما في
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	١١٢,١٩٣,٨٢٣	١٢٧,٩٣٧,٠٥٢,٧٥٩	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	-	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
										الرصيد كما في
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	( ٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤ )	-	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢١
٦٠,١٥٦,٥٧٨	-	٦٠,١٥٦,٥٧٨	-	٦٠,١٥٦,٥٧٨	-	-	-	-	-	تعديلات على
٥٦,١٠٦,٩٦٨,٦١٠	( ٣٣,٢٢٣,٦١٧ )	٥٦,١٤٠,١٩٤,٢٢٧	-	-	٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤	٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	-	-	-	الأرباح المدورة
-	-	-	٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	( ٥,٢٥٧,٧٦٦,٧٩٦ )	(٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
										تخصيص ربح السنة
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	( ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ )	-	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.	
٥٦,٠٧٨,٠٤٩,٩٤٢	١٢,٦٩٤,١٦٦,٣٦١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
٥١٣,١٢٠,٤٥٥	٧٧٠,٦٣٦,٠٥٦	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
٣١,٩١٤,٤٢٣	٩٧,٣٤٧,٢٠٨	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٤,٠٢٠,٣١١	٣٨,٩٨٠,٤٤٤	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٩٧٩,٥٩٠	٢١٨,١٠٥	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٠,٨٧٠,٩٦٣,٢٠٤	١٨,٨٨٢,١١٢,٥٤٩	٣٠ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٨,٣٢٧,٥٨٦	١,٠٨٧,٧١٩,٣٩٠	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
( ٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠ )	( ٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٤,٣٦١,٦٢٥ )	( ١٠,٤٤٢,١٢٠ )	٩ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
( ١٢,٤٩٩,٩٨٥ )	٢٣,٥١٠	٩ (خسائر) / أرباح بيع موجودات ثابتة
٦,٤٩٩,٥٩٣,٩٠١	٧,٩٩٨,٢٥١,٢٠٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥٦٦,٩١٣,٤٣٣	( ٧٧٠,٠٠٠,٠٠٠ )	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٤,٣٩٣,٤٠٥,٣٥٨	( ٥,٦٠٥,٣٥٠,١٤٢ )	(الزيادة) / النقص في ودائع لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ١١٦,٢٨٣,٩٠١,١٦١ )	١,٦٢٧,٦٤٠,٩٠٨	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
( ١٥,٢٩٦,٠٣٦,٢١٨ )	( ١٣,٣٣٤,٢١٢,٨٢٥ )	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١,٧٧٢,١٩٠,٣٢١ )	( ١,٠٦٣,٦٩٢,٤٨٣ )	الزيادة في موجودات أخرى
١٨,٢٧٢,٦٣٤	١٣,٠٦٧,٢٠٥	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٢,٩٩٣,٠١٨,١٩٣	٦,٠٢٧,٤٢٠,٧٢٧	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,٢٩٨,٩٠١,١٨٨	٧٢٥,٠٠٣,٤٥٩	الزيادة في تأمينات نقدية
( ٢٢٥,٤٥٣,٨٠٨ )	٧٨٧,٤٨٥,٤٠٠	الزيادة/(النقص) في المخصصات المتنوعة
١,٨١٥,٣٢٦,٦٨٤	٤,٦١٣,٥١٠,٥٩٥	الزيادة في مطلوبات أخرى

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
( ١٠٤,٩٩٢,١٥٠,١١٧ )	١,٠١٩,١٢٤,٠٤٧	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ٥٨٧,٤٣٤,٦١٠ )	( ٤٦٥,١٤٤,٦٦٩ )	٢٠ ضريبة الدخل المدفوعة
( ١٠٥,٥٧٩,٥٨٤,٧٢٧ )	٥٥٣,٩٧٩,٣٧٨	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
( ٣,١٦٠,٨٣١,٤٢٨ )	( ٣,٨٤٦,٠٠٠,٣٢٩ )	١٢ التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٣٣,٣٩٠,٠٠٠ )	( ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	شراء موجودات ثابتة
١٢,٤٩٩,٩٨٥	-	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
( ١٣١,٤٨٣,١٩٨ )	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
( ٣,٣١٣,٢٠٤,٦٤١ )	( ٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩ )	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
( ٢٠,٩٥٢,٣٦٧ )	( ٢٨٠,١٦٤,٧٤٢ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
( ١٨,٩٣٠ )	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
( ٢٠,٩٧١,٢٩٧ )	( ٢٨٠,١٦٤,٧٤٢ )	١١ مدفوعات التزامات عقود الإيجار
١١٩,٠٨٠,٢١٣,٦٨٨	٢٧,٥٥٩,٦٥٩,٨٥٣	أنصبة أرباح مدفوعة
١٠,١٦٦,٤٥٣,٠٢٣	٢٣,٨٨٧,٤٧٤,١٦٠	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	٣٤ أثر التغير في سعر الصرف
١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	١٩٩,٨٠٥,٢٤٢,٧٤١	٣٤ صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦,٨٨١,٧٩٦,٢٤٣	١٣,٤٣٤,٢٨٣,٥٥٩	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١,٠٩٧,٧٣١,٧٤٤	٢,٥٠٤,٩٨٢,٥٥١	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

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

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

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

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



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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢ آذار ٢٠٢٣ في اجتماعه رقم ١٧٣.

## ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

### ١. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

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

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

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

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

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

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

## التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

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

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

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

### معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

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

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

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

### المعايير الجديدة والمعدلة

#### للفترات المفعول سارية

#### السنوية التي تبدأ في أو بعد

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

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

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

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

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

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

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

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق  
المبكر

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون  
الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح  
بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

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

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على  
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على  
تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح  
بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح  
بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

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

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

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة.

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### أسس إعداد البيانات المالية

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

#### (أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

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

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

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



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

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

#### (ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّل لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيّد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

#### (ج) الأدوات المالية

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

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

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

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

#### الموجودات المالية

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

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

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
  - تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
  - تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
  - يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (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 للمصارف.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

#### التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى 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 الخبر الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

#### تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر 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 حُصفت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

#### الشطب

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

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

### (هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

### أدوات حقوق الملكية

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

### أسهم الخزينة

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

### أدوات مركبة

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

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

### المطلوبات المالية

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

### المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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



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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافًا لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

#### (و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

#### (ز) القيمة العادلة

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على 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 الإلتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

#### (ح) الأدوات المالية المشتقة

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

#### المشتقات المتضمنة

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

\* لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

\* ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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

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

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

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

### (ي) محاسبة التحوط

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

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
  - لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
  - نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

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

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

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

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

#### التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

#### تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

#### تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كقروض أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

#### (ك) قروض وتسليفات

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

#### (ل) موجودات ثابتة مادية

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

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

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

#### (م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

#### (ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

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

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

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

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

#### (ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

#### (ف) المؤونات

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

#### (ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

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

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

#### (ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

#### (ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

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

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

#### ٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

#### ٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

#### مبدأ الاستمرارية:

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

#### تحديد القيم العادلة:

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

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

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

#### سيناريو

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



## نسبة احتمال التعثر

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

## الخسارة في حال التعثر

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

## الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

## تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

## ٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥	١٧,٣٣٨,٥٨٠,٦٣٤	نقد في الخزينة
٧٦,٩٦٤,٦٣٩	٨٧,٧٢٣,٥٥٨	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤٠,٩٦٩,٣١٦,٩٢٥	٣٩,٩٨٤,٠٠٦,٦٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦	١٩,٩٤٨,٤٥٤,٦٩٩	احتياطي نقدي الزامي***
( ٧٢٩,٥٤٠,٢٦١ )	( ٩٢٢,١١٦,٢٠٦ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤</u>	<u>١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠</u>	المجموع

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٧٢,١١٤,٦٤٦ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٦١,٣٥٥,٧٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٨٧,٧٢٣,٥٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٧٦,٩٦٤,٦٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، تظهر ضمن محخص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٩).

\*\* يشمل هذا البند مبلغ ١٠٢,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

\*\*\* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٩,٩٤٨,٤٥٤,٦٩٩ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

#### فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
( ٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢ )	-	-	( ٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢ )	التغير خلال السنة
٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١	-	-	٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١	فروقات أسعار الصرف
<u>١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨
( ٦٢,٣٧٠,٣٧٧ )	( ٦٢,٣٧٠,٣٧٧ )	-	-	( ٦٢,٣٧٠,٣٧٧ )
٣٨٩,٧١٤,٧٨٠	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠	-	-	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠
٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣	١١٤,٤١٧,٥٢٣,٢٨٥	٦٧٣,٧٩٢,٢٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
( ١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢ )	( ١٦,٠٧٤,١١٩,٩٦٧ )	( ٣٩,٤٨٥ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٩٨,٣٤٣,٤٠٣,٣١٨	٧٣٦,٧٥٢,٧٧٣	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨)	١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨	-
التغير خلال السنة	( ٣٥٣,٣٩٧,٨٢٨)	( ٤٤٠,٨٨٤,٥٢٠)	( ٩٧,٠٨٠,٥٢٦,٠٩٤)	( ٩٧,٨٧٤,٨٠٨,٤٤٢)
فروقات أسعار الصرف	٤٣,٦٧١,٧٢٢	٦,٤٦٩,٨١٢,٣١٠	٥٠,١٤٢,٧٦٦,٤٠٣	٥٦,٦٥٦,٢٥٠,٤٣٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢
خسارة التدني على الأرصدة 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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧,٢٩٧	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤ )	٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤	-
التغير خلال السنة	( ٢,٤٠٢ )	٢٤,٧٣٩,٠٠٧	( ٩٩٢,٩١٨,٤٧٢ )	( ٩٦٨,١٨١,٨٦٧ )
فروقات أسعار الصرف	١٥,٤٣٣	٢٨٩,٦٠٤,٩٧٨	٧,٠٨٧,٥٠٠,٧٥٤	٧,٣٧٧,١٢١,١٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١١٥,١٧٧,٠٩٦,٣٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١١١,٢٣٩,٤٣٥,٢٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٩٩,٢٤٨,٨٣٣,٩٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٩,٣١٣,٤٤٧,٠٥٠ ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي ١٧,٣٦٪ من التعرض (مقابل مبلغ ١٤,٢٧٦,٢١٦,٣٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبنسبة ١٤,٣٨٪ من التعرض).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٢,٠١٢,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢ ليرة سورية (مقابل ٢٠,٧٩٪ من التعرض) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبنسبة ١١,٥٩٪ من التعرض).

#### ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٤٩,٨١٢,٢٦٧	٤٥١,٦٣٧,٠٦٣	حسابات جارية مدينة
٣٢,١٧٦,١٠٨,١٠٨	٤٨,٢٧٨,٢٤٥,٩٧٨	قروض وسلف
٦٥,٠٧٤,٤١٦	٦٠,٧٦٥,٧١٨	سندات محسومة
٦,٩٩٣,٩١٦,٦٩٨	٦,٧٤٢,٦٧٣,٩٦١	قروض تجزئة
٢٣٥,٠٢٠,٢١٢	٢٩٠,٧١٤,٢٠٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ١,٤١٣,٥٢٠,٩٨٥ )	( ١,١٧٦,٧١٠,٧٥٦ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	
<b>الشركات الكبرى:</b>		
٣٨٤,٨٩٥,٦٩٠	٣٨٢,٢١٤,٣٦٨	حسابات جارية مدينة
١٦,١٣٤,٠٣٣,٦٢٤	٢١,١٩٨,٥٠٣,١٦٤	قروض وسلف
٢٠,٣٣٥,٨٧١	٢٠,٣٣٥,٨٧١	سندات محسومة
٢٨,٠٣٣,٤٨٢	٣٠,٦١٨,٩٢٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ١٦٣,٢٧٥,٥٢٠ )	( ٦٤,٤٤٧,٩٦١ )	فوائد مقبوضة مقدماً
١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	٢١,٥٦٧,٢٢٤,٣٦٨	
<b>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:</b>		
٦٤,٩١٦,٥٧٧	٦٩,٤٢٢,٦٩٥	حسابات جارية مدينة
١٦,٠٤٢,٠٧٤,٤٨٤	٢٧,٠٧٩,٧٤٢,٨١٤	قروض وسلف
٤٤,٧٣٨,٥٤٥	٤٠,٤٢٩,٨٤٧	سندات محسومة
٥,٣٤٧,٥٤٦	٥,٩٤٥,٥٥٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ١٦٤,٨٥٨,٢٨٩ )	( ١٠٧,١٥٦,٣٤٠ )	فوائد مقبوضة مقدماً
١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	٢٧,٠٨٨,٣٨٤,٥٧٢	

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٣٢,٤٣٠,٥١١	٢,٥٩٣,٦٠٠,٣١٠	قروض وسلف
٢٠١,٦٣٩,١٨٤	٢٥٤,١٤٩,٧٢٧	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ٣٨٨,٦٢٠,١٦٩ )	( ٤١٤,٢١٧,٠١٧ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	٢,٤٣٣,٥٣٣,٠٢٠	
٤,٦٦١,٤٨٦,١٨٧	٤,١٤٩,٠٧٣,٦٥١	القروض العقارية
( ٦٩٦,٧٦٧,٠٠٧ )	( ٥٩٠,٨٨٩,٤٣٨ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٣,٥٥٨,١٨٤,٢١٣	
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية
( ٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢ )	( ٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩ )	( ٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢ )	فوائد معلقة
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢٧,١٠٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣٠,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٣١٩,٢٢١,٨٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٣,٣٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٦,٢٠٤,٠٠٠,٣٣٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٦,١١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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



٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

الرصيد كما في بداية السنة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
التسهيلات الجديدة خلال السنة  
التسهيلات المسددة خلال السنة  
التغير خلال السنة  
التسهيلات المعدومة  
فروقات أسعار الصرف  
الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢	١٠٩,٣٦٧,١٨٠	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢
-	٦,٢٠٦,٢٥٧	( ٦,٢٠٦,٢٥٧ )	-	-
-	( ١٢,٨٥٢,١٨٦ )	١٢,٨٥٢,١٨٦	-	-
-	( ٦٦٥,١٤٦ )	-	٦٦٥,١٤٦	-
٢٠٤,١٨٠,٣٢٣	١٨٨,٥٩٧,١٥٥	١٥,٥٨٣,١٦٨	-	٢٠٤,١٨٠,٣٢٣
( ٧٥,٧٨٦,٢٨٩ )	( ١٩,١٦٣,٩٥٠ )	( ٢,٢٩٩,٠٢٦ )	( ٥٤,٣٢٣,٣١٣ )	( ٧٥,٧٨٦,٢٨٩ )
٦٠,٢٧٣,٥٨٠	١٦,٨٧٦,٠٥٦	( ٨,٢٧٤,٤٣٤ )	٥١,٦٧١,٩٥٨	٦٠,٢٧٣,٥٨٠
١,٠٣٧,٨١٣,٠٢٧	( ١٠,٦٥٣,٥٢١ )	١٢,٠٤٧,٤٠٢	١,٠٣٦,٤١٩,١٤٦	١,٠٣٧,٨١٣,٠٢٧
٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣	٢٧٧,٧١١,٨٤٥	٦٧,١٨٢,٨٣٦	٧,٢٣٢,٩٦٥,٢٨٢	٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣

الرصيد كما في بداية السنة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
الخسائر الائتمانية المتوقعة على  
التسهيلات الجديدة خلال السنة  
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة  
على التسهيلات المسددة  
التغير خلال السنة  
فروقات أسعار الصرف\*\*  
الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٨,٥٧٦,٢٩٧	٤٥,٨٢٥,٢٠٣	٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦	٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٩٦,٥٩٣	( ٩٩٦,٥٩٣ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٦,٧٠٩,٦٩٠ )	٦,٧٠٩,٦٩٠	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٨,٥١٨,١٣٠	٩,٤٦٧,٥٥١	-	٩٧,٩٨٥,٦٨١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	( ٣,٩١٤,٦١٤ )	( ١٢,٨٢٠,٣٣٤ )	( ٢٢٤,٦٢١,١١٦ )	( ٢٤١,٣٥٦,٠٦٤ )
التغير خلال السنة	( ١٨,٠٩٩,٥٧٧ )	٣٣,٧٣٦,٩٤٧	٢٤,٥٠٤,٩٦١	٤٠,١٤٢,٣٣١
التسهيلات المعدومة*	-	( ٣٩,٩٢٥,٤٩٨ )	( ٢,٠٣٤,٣٦٨ )	( ٤١,٩٥٩,٨٦٦ )
فروقات أسعار الصرف**	٤١	١,٤٨٢,٨٣١	٢,٥٩٤,٦٢٦,٧٨٢	٢,٥٩٦,١٠٩,٦٥٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٩,٣٦٧,١٨٠	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢

\* لم يتم استخدام محصنات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٤١,٩٥٩,٨٦٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦	٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	الرصيد في أول السنة
٦٣٥,٧٠٠,٩١١	٨٠٤,٢٩٩,٢٥٠	إضافات خلال السنة
( ١٩٠,١١٦,٠٦٣ )	( ٧٩,٠٤٤,٢٣٨ )	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
٢,٤٠٥,٢٣٨,٩١٥	١,٠٤٣,٦٣٢,٢٣١	فروقات أسعار الصرف
٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢	الرصيد في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٧٤,٧٧٠	١٠,٥٣٦,٣٩٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٦١,٦٢٥	١٠,٤٤٢,١٢٠	التغير بالقيمة العادلة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	٢٠,٩٧٨,٥١٥	الرصيد في نهاية السنة

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

يتضمن هذا البند مايلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٣١,٤٨٣,١٩٨	-	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	التغير بالقيمة العادلة
<u>٦٣٩,١٥٦,٢٨٩</u>	<u>١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وتم تقييمه بسعر السوق وقد بلغ التغير بالقيمة العادلة لهذا الاستثمار مبلغ ٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥ ليرة سورية، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

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

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

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	إضافات
٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦	إضافات
<u>٤١٣,٠١١,٦٢١</u>	<u>٤١٣,٠١١,٦٢١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		<b>الاستهلاك المتراكم</b>
( ١٠٤,٠٣٩,٢٠٩ )	( ١٠٤,٠٣٩,٢٠٩ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
( ٣١,٩١٤,٤٢٣ )	( ٣١,٩١٤,٤٢٣ )	إضافات، أعباء السنة
( ١٣٥,٩٥٣,٦٣٢ )	( ١٣٥,٩٥٣,٦٣٢ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
( ٩٧,٣٤٧,٢٠٨ )	( ٩٧,٣٤٧,٢٠٨ )	إضافات، أعباء السنة
( ٢٣٣,٣٠٠,٨٤٠ )	( ٢٣٣,٣٠٠,٨٤٠ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		<b>القيمة الدفترية</b>
<u>١٧٩,٧١٠,٧٨١</u>	<u>١٧٩,٧١٠,٧٨١</u>	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<u>٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣</u>	<u>٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣</u>	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	إضافات
٩٧٩,٥٩٠	٩٧٩,٥٩٠	مصرفوف الفائدة خلال السنة
( ٢٠,٩٥٢,٣٦٧ )	( ٢٠,٩٥٢,٣٦٧ )	المدفوع خلال السنة
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦	إضافات
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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٩٩٤,٧٧٢	٢٠,٤٧٦,٠٠٤	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٣١,٩١٤,٤٢٣	٩٧,٣٤٧,٢٠٨	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩٧٩,٥٩٠	٢١٨,١٠٥	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٩٠,٨٨٨,٧٨٥	١١٨,٠٤١,٣١٧	

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٠٢١					
المجموع	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٣٠,٤١٠,٥٣٩	١,٣٢٩,٨٧٧,٢٧٧	١,٣٦١,٤٨٤,٥٨٤	١٨,٢٩٠,٠٠٠	٢,٧٢٠,٧٥٨,٦٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٣٣,٧٠٨,٦٠٠	٢٢,٢٨٥,٠٠٠	١١١,٤٢٣,٦٠٠	-	-	إضافات
٢,٤٩٩,٨٨٠,٦١٥	٦٨٤,٩١٨,١٦٤	٧٩٢,٥٣٢,٩٣١	-	١,٠٢٢,٤٢٩,٥٢٠	تحويلات
( ٣,٤٦٣,٠٠٠ )	-	( ٣,٤٦٣,٠٠٠ )	-	-	استبعادات
٨,٠٦٠,٥٣٦,٧٥٤	٢,٠٣٧,٠٨٠,٤٤١	٢,٢٦١,٩٧٨,١١٥	١٨,٢٩٠,٠٠٠	٣,٧٤٣,١٨٨,١٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<b>الاستهلاك المتراكم</b>					
( ٢,٥١٨,٨٠٧,٣٦٢ )	( ١,٠٤٥,٠٤٣,٧٧٥ )	( ٧٢٩,٧٦٨,٠٠٨ )	( ١٨,٢٩٠,٠٠٠ )	( ٧٢٥,٧٠٥,٥٧٩ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
( ٥١٣,١٢٠,٤٥٥ )	( ١٥٤,١٩٣,٧٢٢ )	( ٢٦٧,٠٨٤,٩٤٤ )	-	( ٩١,٨٤١,٧٨٩ )	إضافات، أعباء السنة
٣,٤٦٣,٠٠٠	-	٣,٤٦٣,٠٠٠	-	-	استبعادات
( ٣,٠٢٨,٤٦٤,٨١٧ )	( ١,١٩٩,٢٣٧,٤٩٧ )	( ٩٩٣,٣٨٩,٩٥٢ )	( ١٨,٢٩٠,٠٠٠ )	( ٨١٧,٥٤٧,٣٦٨ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<b>أصول قيد التنفيذ</b>					
٢,١٨١,٨٦٠,٧٦٢	-	٢٩٩,٩٤٠,٨٤٧	-	١,٨٨١,٩١٩,٩١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣,٠٢٧,١٢٢,٨٢٨	-	٥٩٦,١١٢,٧٠٠	-	٢,٤٣١,٠١٠,١٢٨	إضافات
( ٢,٤٩٩,٨٨٠,٦٢٧ )	-	( ١١٣,٤١٧,٥٣٦ )	-	( ٢,٣٨٦,٤٦٣,٠٩١ )	تحويلات
٢,٧٠٩,١٠٢,٩٦٣	-	٧٨٢,٦٣٦,٠١١	-	١,٩٢٦,٤٦٦,٩٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<b>صافي القيمة الدفترية</b>					
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٨٣٧,٨٤٢,٩٤٤	٢,٠٥١,٢٢٤,١٧٤	-	٤,٨٥٢,١٠٧,٧٨٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في ستة فروع موزعة في حمص وريف دمشق وحلب والقامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين أن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع وفرع قيد الانشاء، وبناءً عليه تم تقدير قيمة الأضرار المادية بمبلغ ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية كما في عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٦٣,٠٠٠	١٦,١٩٥,٢٩٠	التكلفة التاريخية
( ٣,٤٦٣,٠٠٠)	( ١٦,١٧١,٧٨٠)	الاستهلاك المتراكم
-	٢٣,٥١٠	صافي القيمة الدفترية
( ١٢,٤٩٩,٩٨٥)	-	المتحصل من بيع أصول ثابتة
<u>١٢,٤٩٩,٩٨٥</u>	<u>( ٢٣,٥١٠)</u>	(خسائر) / أرباح بيع أصول ثابتة

### ١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الفروغ	برامج حاسوب	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٣,٥٧٨,٣٨١	٩١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٥٧٨,٣٨١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٣,٣٩٠,٠٠٠	-	٣٣,٣٩٠,٠٠٠	إضافات
٢٢٦,٩٦٨,٣٨١	٩١,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٩٦٨,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٢٨,٣٨١,٠٠٣	-	٢٨,٣٨١,٠٠٣	تحويلات
<u>٣٥٥,٣٤٩,٣٨٤</u>	<u>٩١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٦٤,٣٤٩,٣٨٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
( ١٢٣,٠٣١,٤٩٨)	( ٧٠,٧٨٤,٢٣٥)	( ٥٢,٢٤٧,٢٦٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
( ٢٤,٠٢٠,٣١١)	( ٤,٥٤٩,٩٩٩)	( ١٩,٤٧٠,٣١٢)	إضافات، أعباء السنة
( ١٤٧,٠٥١,٨٠٩)	( ٧٥,٣٣٤,٢٣٤)	( ٧١,٧١٧,٥٧٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
( ٣٨,٩٨٠,٤٤٤)	( ٤,٥٥٠,٠٠٠)	( ٣٤,٤٣٠,٤٤٤)	إضافات، أعباء السنة
( ١٨٦,٠٣٢,٢٥٣)	( ٧٩,٨٨٤,٢٣٤)	( ١٠٦,١٤٨,٠١٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<u>١٦٩,٣١٧,١٣١</u>	<u>١١,١١٥,٧٦٦</u>	<u>١٥٨,٢٠١,٣٦٥</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<u>٧٩,٩١٦,٥٧٢</u>	<u>١٥,٦٦٥,٧٦٦</u>	<u>٦٤,٢٥٠,٨٠٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,٩٦٨,٣٨١	١,٧١٣,٨٦٥,٥٧٥	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٢,٥٨٦,٦٥٩,٤٢٨	٢,٤٥٦,٢١٦,٩٦٥	مصارف ومؤسسات مالية
١١٦,٢٨٧,٨٠٧	١٩٥,٤٧٢,٧١٣	بنوك مركزية
٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦	٤,٣٦٥,٥٥٥,٢٥٣	قروض وتسليفات
٤١٠,٩٨٤,٠٠٩	٩٢٩,٦٠٢,٩٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٢,٢٧٩,٣٤٠	١٥,٢٢٧,٦٠٥	مصاريف قضائية
١٣,٢٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	سلف تراخيص عمل
٦٢,٢٢٢,١٩٢	١١٧,٣٠٧,٦١٣	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٥٩٩,٤٣٦	٥,١٠٨,١٦٥	طوابع
٢٥,٢٧٤,٧٨١	٣٧,٣١٣,١٨٢	حسابات مدينة أخرى
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٤٤,٢٤٢,٧٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٤٤,٢١٨,٥٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤٧٤,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٦٢٣,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

\* بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل مخصص بقيمة ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٤ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكاليف الضريبية المذكورة وإلزام مديرية المالية برد كافة المبالغ المسددة من قبل المصرف.



١٥ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	أرصدة باليرة السورية
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	
٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	١٠,٥٤٠,٩٨٥,٨٣٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
٥,٠٧٠,٩٩٣,١٨٦	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	
٤,٣٩١,٢٠٣,٣٨٦	١,٧٥٨,٥٧٩,٠٦٤	تغيرات أسعار الصرف
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	الرصيد في آخر السنة

١٦ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	٤٥٦,٢٧٥,٧١٤	
١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	١,٥٣٧,٤٣١,٢٢٠	

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٦,٧٩٠,٩٠٢,٢٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,١١٠,٦٢٤,٧٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		<b>الشركات الكبرى</b>
١٢٤,٨٥٩,٠٩٠,٩٢١	١٥٠,٤٠٨,٠٥٤,٥٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٤٩٥,٠٢٢,١٢١	١٩,٤٠٧,٤١٨,٨٤١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١٦,٥٦١,٠٣٠	٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
١٣٥,٦٧٠,٦٧٤,٠٧٢	١٧٠,١٩٤,٤٥٩,٧١٨	
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
١١٤,٦١١,٦٠٤,١٤٠	١١٩,٦٦٧,٤١٣,٢٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	٣,٧٠٨,٣٢٣,١١١	ودائع توفير
٨٣,١٩٢,٢٨٣,٠٦٨	٩٧,٠٥٢,٨٧٠,٧٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠١,٤٩١,٠٣٤,١٧٦	٢٢٠,٤٢٨,٦٠٧,١٠٦	
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	
٢٣٩,٤٧٠,٦٩٥,٠٦١	٢٧٠,٠٧٥,٤٦٧,٧٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	٣,٧٠٨,٣٢٣,١١١	ودائع التوفير
٩٣,٦٨٧,٣٠٥,١٨٩	١١٦,٤٦٠,٢٨٩,٦٢٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١٦,٥٦١,٠٣٠	٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	<b>المجموع</b>

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٧,٨٤٧,٩٨٦,٤٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٧,٥٥٧,٣٨١,٠١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٧٠,٣٣٢,٤٠٣,٠٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢٣٩,٦٦٩,٤٢١,٣١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧١,٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٣١٦,٥٦١,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع المجمدة ١٤٩,١١٦,٦٨٦,٥٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٣٠,٠٧٧,٤٤٧,٠٩٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢١,١٨٥,٤٦٧	٥٥,٠٦٢,٥٨١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٠٦٣,٣٩٥,٧٤٤	٥,٦٩٥,٠٤٢,٩٧٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,١٧١,٤٨٨,٥٣٠	٤,٠٠٣,٣٨٣,٣٣٩	تأمينات نقدية مقابل بوالص
٤٤٦,٩١٤,٩٤٦	٢٣٤,٣٢٩,٣١١	هامش تعهدات تصدير
٨١٣,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٢,٥٠٠,٠٠٠	أخرى
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	

١٩ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٣٩,٧١٠,٠٥٣	٢٢,٧٩٧,٢٩٨	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤	مخصص فروع متضررة*
١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	١٢٦,٤١٥,١٥٦	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	مخصص غرامات الدوائر المالية
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

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

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	٢٢,٩٥٥,٨٩٤	( ٨١,٤٤٨,٠٥١ )	-	١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٥٤,٧٢٢,٢٧٠	( ٤١,٧٢٧,٣٨٥ )	-	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٥٣,٧٩٢,٤٠٠ )	٧٠٣,٤٦٤,٢٢٠	١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	( ١٠٠,٥١٨,٥١٦ )	-	٣٩,٧١٠,٠٥٣
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	٢٩,٨٥٨,٩٤٢	-	-	-	٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥
٥١,٨٠١,٠٠١	٥٠,٤٦٨,٦٤٤	-	-	-	١٠٢,٢٦٩,٦٤٥
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٢٣٦,٠٠٥,٧٥٠</u>	<u>( ١٢٣,١٧٥,٤٣٦ )</u>	<u>( ١٥٤,٣١٠,٩١٦ )</u>	<u>٤,٠٣٤,٣٤٧,٥٢٧</u>	<u>٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨</u>

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

\* 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 ٤,٧٨٤,٥٠٤,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ منها مخصصات نقدية بلغت ٨٧,٧٢٣,٥٥٨ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٣٠,٥٤٨	٢٣,٨٤٤,٣٠٦	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٩٤,٩٨١	-	-	٣٩٤,٩٨١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	( ١٠٠,١١٤ )	-	-	( ١٠٠,١١٤ )
التغير خلال السنة	٩٩,٨١٧	١٢,٦٠٠,٢٠١	-	١٢,٧٠٠,٠١٨
فروقات أسعار الصرف	٢١٩,٩٦٠	٨,٧٧٣,٠٩٨	١,٤٣٦,٩٤٢,٠٢٥	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٤٥,١٩٢	٤٥,٢١٧,٦٠٥	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	الرصيد في أول السنة
( ٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨ )	( ٧٦,٤٨٨,٩٩٣ )	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	٣٣٨,٧٦٧,٤١٩	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
( ١٣١,٦٣١,٣٦٢ )	( ٣٨٨,٦٥٥,٦٧٦ )	ضريبة ربح مدفوعة
-	١٣٦,٥٤١,٩٢٠	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
<u>٧٦,٤٨٨,٩٩٣</u>	<u>٨٦,٦٥٣,٦٦٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	٣٣٨,٧٦٧,٤١٩	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
-	١٣٦,٥٤١,٩٢٠	نفقات ضريبة سنوات سابقة
<u>٢٠٨,١٢٠,٣٥٥</u>	<u>٤٧٥,٣٠٩,٣٣٩</u>	مصروف ضريبة الدخل للسنة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

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



د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٠٧٨,٠٤٩,٩٤٢	١٢,٦٩٤,١٦٦,٣٦١	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٦٩,٢١٥,٨٦٩	٩١٢,٦١٦	خسائر الشركة التابعة
٤,٥٥٠,٠٠٠	٤,٥٥٠,٠٠٠	إطفاء الفروع
٨٩,٤٥٠,٦٩٤	١٢٣,٩٢٤,٥٢٩	استهلاك المباني
٥٠,٤٦٨,٦٤٤	٢٤,١٤٥,٥١١	مؤونة تغيير أسعار الصرف
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠١٨,٠٨٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٢٩,٨٥٨,٩٤٢	١٠,٧٥٨,٩١٩	مخصص فروع متضررة
-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	مصروف مؤونة غرامة رواتب وأجور
-	١,٠٠٣,٩٨٦	مصروف مؤونة أتعاب قضائية
		ينزل:
( ١٥٦,٦٣٣,٥٠٠ )	( ١٣٧,٣١١,٤٧٩ )	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً
( ٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠ )	( ٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠ )	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ١٠,٥٧٩,٣٢٧,٧٩٥ )	( ٢٩٧,٩٨٢,١٤٨ )	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة ٢+١)*
( ٢,٣١١,١٤٤,٠٨٥ )	( ٣,٠٢٤,١٩٧,٢٩٣ )	إيرادات خارج القطر**
( ١,٦٩١,٩٣٨ )	( ١,١٢٩,٠٨٧ )	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
( ٤١,٩٥٩,٨٦٦ )	-	استخدام مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١٧,٨٥٢,٠٨٣,٠٩٣ )	( ١٥,١١٠,٨٥٣,٤٢٥ )	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	-	إيراد ضريبة الدخل
-	١٣٦,٥٤١,٩٢٠	نفقات ضريبة سنوات سابقة
-	١٣٦,٥٤١,٩٢٠	

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة عن الإيرادات الخارجية عن عام ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ٣٣٨,٧٦٧,٤١٩ ليرة سورية (مقابل ٢٠٨,١٢٠,٣٥٥ ليرة سورية عن عام ٢٠٢١)

## ٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٠٣,٨٥٥,٧٦٢	٢٦٧,٠٩٢,٠٣٩	ودائع العملاء
٧,٦٦٦,٠٨٨	١,٨٥٢,٦٨٣	تأمينات نقدية
٣٠٩,٥٨٩,٧٠٢	٣٥٠,٤٠٠,٨٢٣	ودائع مصارف
٤٢١,١١١,٥٥٢	٦١٩,٣٤٥,٥٤٥	
١,٩٣٧,٦٤٧,٦٦٤	٥,٤٤٦,٤٤٧,٦١٠	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٥١٠,٣١٣,٩٧١	٧٧٨,٧٣١,٩١٠	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
١٢٨,٠٥٠,٠٠١	٨٢,٢٤٩,٦١٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٤٨٨,٢٢٧,٦٢٢	٢١٢,٠١٣,٣٥٩	ذمم دائنة
٥٦,١٤٨,٠٨٢	٤٥,٥٧١,٢٤٢	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
٩٤١,٨٣٢,٣١٤	١,٤٣٠,٤٩٠,٥٧٧	مكافآت موظفين مستحقة
٤٠٨,٨٦٧,٦٩٢	٤٢١,٥٣٣,٨٧٣	أتعاب مهنية مستحقة
١,٠٠٨,٤٤٩,٨٩٩	١,٦٣٣,٠٦٨,٢٣٣	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
٧٦,٠٨١,١٠٦	٧٢,٨٧٩,٣٥٨	مطلوبات أخرى
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	

## ٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

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

يتكون رأس المال مما يلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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

## ٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤	١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	٤٧٥,٣٠٩,٣٣٩	مصروف ضريبة الدخل
( ٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠ )	( ٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠ )	أرباح فروقات القطع غير المحققة
( ٥,٠٤٩,٦٤٦,٤٤١ )	( ١٢,٨٦٧,٩٠٥,٨٨٣ )	
-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪

## احتياطي خاص

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

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

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤	١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	٤٧٥,٣٠٩,٣٣٩	مصروف ضريبة الدخل
( ٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠ )	( ٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠ )	أرباح فروقات القطع غير المحققة
( ٥,٠٤٩,٦٤٦,٤٤١ )	( ١٢,٨٦٧,٩٠٥,٨٨٣ )	
-	-	احتياطي خاص ١٠٪

## ٢٤ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

تم احتساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٣٧٢,١٦٩,٩٣١</u>	<u>٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦</u>	

## ٢٥ - الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

## ٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦٢٥,٤٤٢,٩٩٧	٨٣٧,٠٦٢,٤٥٦	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:
		مصارف محلية
٢,٣١١,١٤٤,٠٨٥	٣,٠٢٤,١٩٧,٢٩٣	مصارف خارجية
٤,٢٠١,١١٥,٩٣٨	٤,٨١٨,٠٣٠,٩٤٦	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٩,٩٠٨,٧٣٢	١٠,٦٥٥,٥٦٢	حسابات جارية مدينة
١,٩٤٥,٤٠٥,٩٦٣	٣,٩٨٦,٤٧٦,٤٦٧	قروض وسلف
١٩٠,١١٦,٠٦٣	٧٩,٠٤٤,٢٣٨	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٥٢٢,٦٥٥,٢٥٠	٦٦١,٠٧٠,٧٢٧	قروض وسلف
<u>٩,٨٠٥,٧٨٩,٠٢٨</u>	<u>١٣,٤١٦,٥٣٧,٦٨٩</u>	

٢٧- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٢,٤٥٦,٨٤٩	٦٣٢,٧٨٢,٥٦٢	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٢٠٩,٢٤٢,٦٠٢	٢٩٥,٤١٠,٩٣٠	ودائع توفير
٧٠٢,٥٤٩,٣٩٩	١,٧٨٩,٣٤٧,٠٢٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٦٠,٧١٠	٢,٤٩٤,٩٨٣	تأمينات نقدية
<u>١,٣٧٤,٧٠٩,٥٦٠</u>	<u>٢,٧٢٠,٠٣٥,٤٩٥</u>	

٢٨- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٢٣٩,٥٥٠	٢٦,٥٢٦,١٦٥	عمولات على التسهيلات المباشرة
٢٤٠,٧٢٨,٤٥٣	٤١٥,٦١٨,٩٤٤	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٣,٥٧٦,١٥٩,٩٥٩	١٠,٩٩٢,٧٨١,٦٧٤	عمولات على الخدمات المصرفية
٢٢,٩١٦,٦٥٥	٥١,٦٨٦,٧٩١	عمولات وايرادات أعمال الوساطة
<u>٣,٨٥٩,٠٤٤,٦١٧</u>	<u>١١,٤٨٦,٦١٣,٥٧٤</u>	

٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦٠٥,٤٥٤,٨٩٣	١,٧٩٤,٦٧٦,٠٢٣	عمولات تحويلات مصرفية
٢,٩١٥,٠٧٤	١,٧٧١,٥٣٤	عمولات ورسوم متنوعة
<u>٦٠٨,٣٦٩,٩٦٧</u>	<u>١,٧٩٦,٤٤٧,٥٥٧</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
( ٦٢,٣٧٠,٣٧٧ )	٣٧,٦٨٥,١٥٩
( ٦٢,٣٧٠,٣٧٧ )	٣٧,٦٨٥,١٥٩

مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
المرحلة الأولى

( ٢,٤٠٢ )	٥٩,٨٨٢
٢٤,٧٣٩,٠٠٧	( ٤٥٦,٢٣٩,٥٧٠ )
( ٩٩٢,٩١٨,٤٧٢ )	٢,٤٢٦,٥٠٩,١٦٠
( ٩٦٨,١٨١,٨٦٧ )	١,٩٧٠,٣٢٩,٤٧٢

مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف  
المرحلة الأولى

( ٢,٤٠٢ )	٥٩,٨٨٢
٢٤,٧٣٩,٠٠٧	( ٤٥٦,٢٣٩,٥٧٠ )
( ٩٩٢,٩١٨,٤٧٢ )	٢,٤٢٦,٥٠٩,١٦٠
( ٩٦٨,١٨١,٨٦٧ )	١,٩٧٠,٣٢٩,٤٧٢

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف

٣٩٥,٠٥٤	( ٧٢٣,٥٤٨ )
( ١٨٤,٧٥١,٥٩٦ )	( ٦٣,٤٩٥,٢٠٣ )
١٢,٢٣٦,٢٨٩,٢٥٢	١٦,٧٥٦,٠٤٦,٨٤٧
١٢,٠٥١,٩٣٢,٧١٠	١٦,٦٩١,٨٢٨,٠٩٦

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

٦٠,٧٩٠,٨٤٢	١٨٦,٣٠٩,٢٦١
٣٦,٠٩٧,٢٦١	٥,٠٠٩,٧٠٨
( ٢٠٠,١١٦,١٥٥ )	( ٢,٦٥١,٣٥٥ )
( ١٠٣,٢٢٨,٠٥٢ )	١٨٨,٦٦٧,٦١٤

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

( ٢٤,٥٦٢,٦٧٨ )	٣,٥٠٩,٢٣٣
( ١١,٨٩١,٩٧٩ )	( ١,٤٤٧,٩٤١ )
( ٢٢,٠٣٧,٥٠٠ )	( ٣٥٠,٠٠٠ )
( ٥٨,٤٩٢,١٥٧ )	١,٧١١,٢٩٢

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

(استرداد) / مصروف مخصص مصارف غير مباشرة

٣٩٤,٦٨٤	١,٩٤٠
١٢,٦٠٠,٢٠١	( ٧,٩٨٥,٩٢٣ )
-	-
١٢,٩٩٤,٨٨٥	( ٧,٩٨٣,٩٨٣ )

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص أتعاب قضائية

( ١,٦٩١,٩٣٨ )	( ١٢٥,١٠١ )
( ١,٦٩١,٩٣٨ )	( ١٢٥,١٠١ )
١٠,٨٧٠,٩٦٣,٢٠٤	١٨,٨٨٢,١١٢,٥٤٩

المرحلة الثالثة

٣١ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٤١,٣٨١,٢٩٧	٥,١٦٨,٤٥١,٣٨٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٥٠٨,٢١٩,٢٦٠	٣,٤٢٤,٣٤١,٧٣٧	مكافآت
٢٥٠,٣٠٨,٦٦٤	٣٨٠,٧٥٩,٣٨٢	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٧٣,٧٢١,٤٤٠	٤٩٢,٦٥٨,٢٦٣	مصرف مؤونة مكافآت موظفين غير مدفوعة
٩١,٢٥٢,٨١٧	٢٠٩,٠٦٨,٥١٩	تأمين صحي
٨٨,٠٢٠,٠٦٦	١١٦,٧٨٨,٢٠٧	تدريب موظفين
١٤,٣٠٦,٠٠٠	١٤,٣٥٣,٠٠٠	تعويض تمثيل
٣,٥٠٥,٠٠٠	٣,٦١٦,٥٠٠	ملابس مستخدمين
<u>٦,٠٧٠,٧١٤,٥٤٤</u>	<u>٩,٨١٠,٠٣٦,٩٩٠</u>	



٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧٤,٥٦٤,٧٧٥	٢٠٨,٧١٢,٤٢٨	مصاريف معلوماتية و اشتراك وكالات دولية
٧٥٠,٢١٠,٥٦٧	١,٥٧٧,٢٦١,٧١١	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
٤٣٨,٧٧٧,٨٦٤	٦٨٥,٠٤٣,٣٩٠	صيانة
٢٧١,٤٥٧,٠٦٥	٣٤٦,٥٨٤,٢٨٠	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
٦٧,٩٩٦,٧٣٢	١٧٣,٣٦٨,٥٩٥	رسوم وأعباء حكومية
١٤٢,٧٢٠,٧١٣	٧٩,٤٠١,٠٠٦	رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الإلكترونية
٥٧,٩٩٤,٧٧٢	٢٠,٤٧٦,٠٠٤	إيجارات
١٣٦,٢٤٦,١٠٩	٢١٠,٥٣٧,٩٢٩	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٩٧٩,٥٩٠	٢١٨,١٠٥	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١١)
٢٨٧,٢٣٩,١٧٦	١٣٨,٧٠٠,٢٤٨	نفقات السويقت
٢٢٧,٥٨٤,٨١٤	٣٥١,١٣٢,٩٦١	تأمين
١١٤,٣٩٨,٩٥١	٢٩٧,١٨٢,٦٣١	نفقات البريد والنقل والسيارات
١٣٠,٦٩١,٧٩٩	٢١٣,٧٧٨,٤٠٧	مصاريف اعلان وتسويق
٨٧,٩٠٩,٨٣٣	١٤١,٤٢٠,٠٠٧	فاكس وهاتف وانترنت
٥٢٠,٠٠٠	١٤,٩١١,٥٠٠	منح
١٠٥,٣١٨,٠٩٢	١٦٩,٨٥٣,٣٨٢	أخرى
٢,٩٩٤,٦١٠,٨٥٢	٤,٦٢٨,٥٨٢,٥٨٤	

٣٣ - النصيب الأساسي والمخفّض للسهم من ربح السنة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
( ٥,٢٥٧,٧٦٦,٧٩٦ )	( ١٣,٣٤٣,٢١٥,٢٢٢ )	خسائر السنة
٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	أرباح غير محققة
٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤	١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٥,٩٠٣,١٥٣,٢٠٤	١٢,٢١٩,٢٩٥,٠٧٨	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٦٤٧,٠٣	١٤١,٤٣	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة (ليرة سورية)

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

#### ٣٤ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥	١٧,٣٣٨,٥٨٠,٦٣٤	نقد في الخزينة
٤٥,٩٩٣,٣١٦,٩٢٥	٣٩,٩٨٤,٠٠٦,٦٦٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣	١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
( ١,١٣٥,١٤٥,٧٨٢ )	( ١,٣٥٢,٢١٨,٩٢١ )	ينزل: أرصدة متنازع عليها
( ١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠ )	( ٩,٣٠٥,٣٦٣,١٦٠ )	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	١٩٩,٨٠٥,٢٤٢,٧٤١	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					<b>الأرصدة المدينة</b>
١١٣,١٦٢,٤٤٥,٩٨٣	١١٢,٦٩٦,٠٩٣,٦٨٧	-	-	١١٢,٦٩٦,٠٩٣,٦٨٧	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧	٧٤,٠٥٣,٣٧٤,٨٢٥	-	-	٧٤,٠٥٣,٣٧٤,٨٢٥	ودائع لأجل
( ١٨,٧٦٥,٩٨٢,٣٠١ )	( ٣١,٢٥٦,٩١٠,٢٣٨ )	-	-	( ٣١,٢٥٦,٩١٠,٢٣٨ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٨١٨,٤٧١,٢٥٤	-	٨١٨,٤٧١,٢٥٤	-	استثمارات ومساهمات
					<b>الأرصدة الدائنة</b>
١,٩٧٤,٦٢١,١٤٢	٧,٣٩٧,١٢٤,٤٢١	٧,٠٩١,٧١٧	٥٩٨,٩٩٨,٢٢٩	٦,٧٩١,٠٣٤,٤٧٥	حسابات جارية دائنة
٢,١٥٣,١٠٥,٩٦٩	٢,٧٢٢,٠٧٦,٩٧٨	-	٢,٧٢٢,٠٧٦,٩٧٨	-	ودائع لأجل
٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٥٩٢,٤٦٥,٩٥٠	-	-	٥٩٢,٤٦٥,٩٥٠	كفالات واردة
( ٤٥,٢١٧,٦٠٥ )	( ٤٧,٠١٥,٩٩٠ )	-	-	( ٤٧,٠١٥,٩٩٠ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ل.س.	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					<b>ج- بنود بيان الدخل الموحد:</b>
٤٥١,٥٦٠,٢١٠	٨٢٧,٥٠٥,٢٢٨	-	-	٨٢٧,٥٠٥,٢٢٨	فوائد وعمولات دائنة
٤٧,٩٤٠,٩٦٠	٨٠٤,٧١٢,٤٤٤	-	٧٤٤,٥٨٤,٧٩٧	٦٠,١٢٧,٦٤٧	فوائد وعمولات مدينة
١٥٤,٣٨٨,٣١٤	٣٥١,١٣٢,٩٦١	-	٣٥١,١٣٢,٩٦١	-	مصاريق التأمين
٩١,٢٥٢,٨١٧	٢٠٩,٠٦٨,٥١٩	-	٢٠٩,٠٦٨,٥١٩	-	تأمين صحي موظفين

#### د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٢,٠٨١,٧٣٢,٧٤٣	٢,٧٢٥,٩٨٨,٠٧٠
٢,٠٨١,٧٣٢,٧٤٣	٢,٧٢٥,٩٨٨,٠٧٠

رواتب ومكافآت

#### ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول		نسبة الملكية
٢٠٢١	٢٠٢٢	%
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٠١٧,٨٧٩	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.

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.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<b>الموجودات المالية</b>
٣١,٥٥٤,٨٠٦	١٥٩,٩١٤,٣٥١,٨٨٠	١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	(١٩,٠٣٢,٢٩٧,٤٧٠)	١٥٩,٩١٤,٣٥١,٨٨٠	١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	(٣٣,٠٩٨,٤١٤,٤٨٣)	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	أرصدة لدى المصارف
( ١٨,٨٢٧,٥٤٥)	١٧٠,٩١٤,٨١٣,٩٤٩	١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	(١٠,٨١٣,١٩٦,٧١١)	١٧٠,٩١٤,٨١٣,٩٤٩	١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	إيداعات لدى المصارف
( ٣٠,١٩٢,٠٨٤)	٢٦,٤٠٠,٩٣٠,٥٦١	٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	(١٣,١٧٥,٧٣٩,٦٥٧)	٢٦,٤٠٠,٩٣٠,٥٦١	٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	( ١,٧٥٨,٥٧٩,٠٦٤)	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<b>المطلوبات المالية</b>
-	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	٧,٩٥٨,٨٦٥,٠٩٤	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	ودائع المصارف
١١,٥٢٠,٤٣٢	٣٣٧,١٥٠,١٨٧,٨١٦	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٥٣,٤٧٢,٨٧٩,٠٠٩	٣٣٧,١٥٠,١٨٧,٨١٥	٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	ودائع الزبائن
-	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١,٣٥٣,٨٣٣,٥١٤	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	تأمينات نقدية
( ٥,٩٤٤,٣٩١)			(١٥,٠٩٢,٦٤٩,٧٦٨)			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

**المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة**

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

**الأدوات المالية ذات المعدل الثابت**

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

## مقدمة عن إدارة المخاطر

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

## الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

• تتلخص استراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

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

## مسؤوليات مجلس الإدارة

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

■ لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة المهام الرئيسية التالية:

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

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

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

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

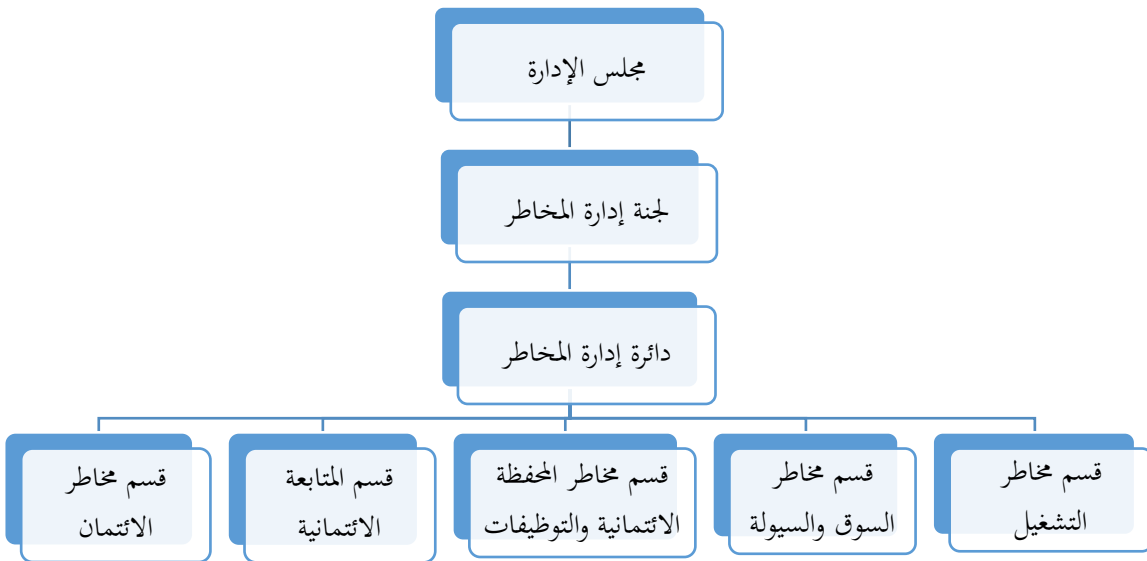
- وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم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

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

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

- لجنة التسليف ولجنة الصيرفة بالتجزئة وتتضمن مسؤولياتهم المهام الرئيسية التالية:
  - البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغائه ويحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السيولة المتوفرة لدى البنك والأوضاع الاقتصادية السائدة.
  - ضمان حسن تطبيق سياسات وإجراءات منح الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة.
  - متابعة مستويات المخاطر في المحفظة الائتمانية ومراجعة أداء تحصيل الديون غير المنتظمة.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق والسيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحليل المخاطر التي تواجه البنك وتطوير منهجيات قياسها وضبطها وإبداء الرأي بخصوصها وإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية للبنك. هذا وتتألف دائرة إدارة المخاطر من خمس دوائر رئيسية:
  - قسم مخاطر الائتمان.
  - قسم المتابعة الائتمانية.
  - قسم مخاطر المحفظة الائتمانية والتوظيفات.
  - قسم مخاطر السوق والسيولة.
  - قسم مخاطر التشغيل.
- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

### الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر





## سياسات إدارة المخاطر

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

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

## اختبارات الجهد

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

## اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

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

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

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

## اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

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

## اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

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

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

## قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

## أساليب تخفيض المخاطر

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

## تركزات المخاطر

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

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

## مخاطر الائتمان

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

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

## نظام التصنيف الداخلي

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

## الإفصاحات الكمية:

### مخاطر الائتمان:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س	ل.س	
١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	<b>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</b>
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		<b>أرصدة لدى المصارف</b>
		محلية
٧٣٦,٧٥٢,٧٧٣	٥,٥٠٤,٨٥٥,٤٨٧	خارجية
٩٨,٣٤٣,٤٠٣,٣١٨	١٢٦,٦٧٣,٧١٥,٠٨٧	<b>إيداعات لدى المصارف</b>
		محلية
٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢	٢,٣٦٧,٧١٦,٢٠١	خارجية
١٦١,٣٣٩,١٩١,٩٩٢	١٧٩,٣٦٠,٢٩٤,٤٥٩	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>
		الأفراد
١,٧٥٤,٣٢٠,٣٨٥	٢,٠٢٨,١١٨,١٧٩	القروض العقارية
٣,٨٨٢,٢٤٥,٦٧٨	٣,٤٧٩,٤١٠,٥٩٨	الشركات الكبرى
٦,٢٨٨,٨٨٠,٤٧٨	٨,٩٧٠,٠١٣,١٧٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٤,٥٠٥,٦٧٦,١٠٤	٢٥,٠٩٩,١٢٨,٢٦٢	<b>سندات وأذونات</b>
		موجودات أخرى
٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦	٤,٣٦٥,٥٥٥,٢٥٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	<b>المجموع</b>
٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨	٥٣٠,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩	<b>بنود خارج الميزانية:</b>
		كفالات:
		دفع
١,١٠٨,١١١,٤٣٧	١,٢٠١,٩٧٠,٩٣٥	حسن تنفيذ
٧,٤١٩,٧٦٩,٩٥٨	٩,٠٤٠,٥٤٢,٤٩٠	أخرى
٧٤٠,٥٦٧,٨١١	٣٠٣,٩٨١,٧٤٣	كفالات مصارف وجهات أخرى
٦,٥١٣,١١٠,٨٢٤	٦,٦٠٤,٣٤٨,٥٤٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٤,٨٩٨,٠٢٢	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٧٢٠,١٤٣,٣٦٠	٦٤٥,٠٨١,٠٨٠	<b>المجموع</b>
١٦,٥٤٦,٦٠١,٤١٢	١٧,٧٩٥,٩٢٤,٧٩٤	
٤٦٩,٦٩٦,١٥٣,٩٧٠	٥٤٨,٣٨٥,٨٥٢,٢٩٣	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١٣,٦٢٤,١١٦,٥٩٠	٥,٦٥٧,٣٣٨,٢٠٢	٣,٧٩١,٦٤٠,٤٠٩	١,٧٦٠,٦٣٨,٧٩٧	المرحلة الأولى
١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	٩٧٧,٢٨٤,٧٧٠	٦٦٤,٢٧٨,٥٣٤	٩٩,٢٨٦,٦٤٧	٣,٩١٧,٦٨٦	المرحلة الثانية
١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	١,٣٩٠,٨١٧,٥٠٣	١٠,٠٨٢,٤٠٦,٤١١	٧٣,٧٩٢,١٢٤	٣٨٠,٨٩٣,٠٤٣	المرحلة الثالثة
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	المجموع
( ٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩ )	( ٧٣٣,٨٥٥,٨٤٨ )	( ٤,٧٩٩,١٤٤,٧١٤ )	( ٣١,٤٩٣,٥٨٨ )	( ١٥٩,٤١٤,٥٩٩ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢ )	( ٧٥٢,٦٨٦,٩١٤ )	( ٥,٣١٥,٩٩٧,٩٥٣ )	( ٥٠,٩٧٩,٩١٤ )	( ٢٣١,٧١٤,٥٤١ )	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	١٤,٥٠٥,٦٧٦,١٠١	٦,٢٨٨,٨٨٠,٤٨٠	٣,٨٨٢,٢٤٥,٦٧٨	١,٧٥٤,٣٢٠,٣٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	٤,٥٢٣,٣٩٥,٨٧٩	٤٢٨,٩٣٨,٤٨٧	-	-	المرحلة الأولى
١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٣٩,٠٩٠,٠٠٠	١,٢٨١,٧٤٤,٧٠٣	-	-	المرحلة الثانية
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٣,٢٥٣,٥١١	٧,٥٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٤,٥٦٥,٧٣٩,٣٩٠	٩,٢٤٦,٦٨٣,١٩٠	-	-	المجموع
( ٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢ )	( ٣,٦٧٣,٤٩٦ )	( ٣,٧٧٥,٢٥٨,٤٩٦ )	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٠٣٣,٤٩٠,٥٨٨	٤,٥٦٢,٠٦٥,٨٩٤	٥,٤٧١,٤٢٤,٦٩٤	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	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>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٣١٨,٥٧٥	-	-	٣١٨,٥٧٥	١١٤,٥٥٢,٩٣٠	-	-	١١٤,٥٥٢,٩٣٠	٠,٤٩-٠,٧٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٨٩,٤٤٩,٨٥٠	-	٣,٤٣٥,٦٥٩	٨٦,٠١٤,١٩١	١٨,٥٠٠,٤٤١,٥١٩	-	٤٢٠,٣٧٠,٢١٨	١٨,٠٨٠,٠٧١,٣٠١	١,٠٨-١,٥٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٤٢,٦٣٢,٨١٤	-	٣٥,٦٠٧,٠٧١	٧,٠٢٥,٧٤٣	٢,٣٠٨,٠٢٣,٦٤٧	-	١,٢٢١,١٩٣,٠٨٦	١,٠٨٦,٨٣٠,٥٦١	٢,٢٥-٣,٧٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٥,٩٣٦,٢٨٣,٦٢٨	٥,٩٣٦,٢٨٣,٦٢٨	-	-	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٦,٠٦٨,٦٨٤,٨٦٧</u>	<u>٥,٩٣٦,٢٨٣,٦٢٨</u>	<u>٣٩,٠٤٢,٧٣٠</u>	<u>٩٣,٣٥٨,٥٠٩</u>	<u>٣٢,٣٩٦,٢٤٢,٠١٠</u>	<u>١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤</u>	<u>١,٦٤١,٥٦٣,٣٠٤</u>	<u>١٩,٢٨١,٤٥٤,٧٩٢</u>		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
١٦,٥٠٩,٩٢٣	-	٥١٨,٦١٨	١٥,٩٩١,٣٠٥	٥,٦٤٧,٦٥٩,٥٨٢	-	٩٨,١٩٩,٨٠٠	٥,٥٤٩,٤٥٩,٧٨٢	١,١٧-٠,٤١	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٧,٣٦٦	-	-	١٧,٣٦٦	٢,٨١٩,٤٢٤	-	-	٢,٨١٩,٤٢٤	٢,٤٨-٠,٤٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٣,٩١٨,٤٤٩	-	٣,٩١٨,٤٤٩	-	٥,٠٠٤,٥٣٣	-	٥,٠٠٤,٥٣٣	-	٤,٦١-٠,٤٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٦٢,٢٤٨,٧١٧	٢٦٢,٢٤٨,٧١٧	-	-	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٨٢,٦٩٤,٤٥٥	٢٦٢,٢٤٨,٧١٧	٤,٤٣٧,٠٦٧	١٦,٠٠٨,٦٧١	٦,١١٠,١٦٨,٧٠٦	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	١٠٣,٢٠٤,٣٣٣	٥,٥٥٢,٢٧٩,٢٠٦		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة تجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.س.ل	.س.ل	.س.ل	.س.ل	.س.ل	.س.ل	.س.ل	.س.ل		
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		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.س.ل	.س.ل	.س.ل	.س.ل	.س.ل	.س.ل	.س.ل	.س.ل		
-	-	-	-	٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	-	-	٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	١,١٧-٠,٤١	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٣,٩٤٢,٩٨٩	-	٨٢٨,٥٦٣	٣,١١٤,٤٢٦	٢,٤٣٥,٣٠٠,٩٥٢	-	٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٣٠٠,٩٥٢	٢,٤٨-٠,٤٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٥,٧٠٤,٠٠٢	-	٥,٧٠٤,٠٠٢	-	٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	-	٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	-	٤,٦١-٠,٤٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	-	-	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,١١٤,٤٢٦	١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦		



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثره
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٧٢٩,٥٤٠,٢٦١ )	-	-	( ٧٢٩,٥٤٠,٢٦١ )	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	-	-	١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٥١	-	-	٠,٥١	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	-	-	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	-	-	ديون متعثره
١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	إجمالي أرصدة لدى المصارف
( ١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢ )	( ١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧ )	( ٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧ )	( ٤٠,٣٢٨ )	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٨٤,٩٧٢,٦١٧,٠٧١	١٣,٣٢٨,٣٣٣,٨٤٧	٧٧٩,٢٠٥,١٧٣	صافي أرصدة لدى المصارف
١٣,٩٦	١٥,٣٥	٤,٧٤	٠,٠١	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	-	-	ديون متعثره
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	إجمالي ايداعات لدى المصارف
( ١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦ )	( ١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢ )	( ٣٤,٩٩٩,٧٩٦ )	( ٩٥٠,٤٩٨ )	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٣١,٧٣٠,٨٨٣,٩٨٠	٢٩,٦٠٨,٣٠٨,٠١٢	٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢	صافي ايداعات لدى المصارف
٩,١٩	١١,٥٩	٠,١٢	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

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

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

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١٣,٦٢٤,١١٦,٥٩٠	٥,٦٥٧,٣٣٨,٢٠٢	٣,٧٩١,٦٤٠,٤٠٩	١,٧٦٠,٦٣٨,٧٩٧	المرحلة الأولى
١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	٩٧٧,٢٨٤,٧٧٠	٦٦٤,٢٧٨,٥٣٤	٩٩,٢٨٦,٦٤٧	٣,٩١٧,٦٨٦	المرحلة الثانية
١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	١,٣٩٠,٨١٧,٥٠٣	١٠,٠٨٢,٤٠٦,٤١١	٧٣,٧٩٢,١٢٤	٣٨٠,٨٩٣,٠٤٣	المرحلة الثالثة
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	المجموع
					منها:
١٩,٢٨٨,٨٩٧	٢٨٥	٨,٤٨٨,٢٢٥	٢٠٦,٦٥٠	١٠,٥٩٣,٧٣٧	تأمينات نقدية
٢٠,٢٥٧,٩٧٧,٣٥٦	١١,٢٤٨,٤٨١,٨٢٨	٥,٠٥٦,٠١٦,٩٢٢	٣,٤٦٥,٦٤٤,٧٩٦	٤٨٧,٨٣٣,٨١٠	عقارية
١٨,٢٢٩,١٤٤,٤٦٣	٤,٧٤٣,٧٣٦,٧٥٠	١١,٣٣٩,٥١٨,٠٠٠	٤٩٨,٨٦٧,٧٣٤	١,٦٤٧,٠٢١,٩٧٩	غير مغطى
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	٤,٥٢٣,٣٩٥,٨٧٩	٤٢٨,٩٣٨,٤٨٧	-	-	المرحلة الأولى
١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٣٩,٠٩٠,٠٠٠	١,٢٨١,٧٤٤,٧٠٣	-	-	المرحلة الثانية
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٣,٢٥٣,٥١١	٧,٥٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٤,٥٦٥,٧٣٩,٣٩٠	٩,٢٤٦,٦٨٣,١٩٠	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					منها
٢,٣٣٥,٨٧٧,٥١٣	١,٩١٣,٢٠٣,٨٧٣	٤٢٢,٦٧٣,٦٤٠	-	-	تأمينات نقدية
٧٧٦,١٨٨,٥٨٧	٥٨٧,٠٦١,٨٠٢	١٨٩,١٢٦,٧٨٥	-	-	عقارية
١٠,٧٠٠,٣٥٦,٤٨٠	٢,٠٦٥,٤٧٣,٧١٥	٨,٦٣٤,٨٨٢,٧٦٥	-	-	كفالات شخصية
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٤,٥٦٥,٧٣٩,٣٩٠	٩,٢٤٦,٦٨٣,١٩٠	-	-	المجموع

## الديون المجدولة:

لم يكن هناك ديون معاد جدولتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، حيث لم يكن هناك ديون معاد هيكلتها تماماً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٨٢٧,٧٨١,٥٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

## ٤) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥٢,٥١٥,٢٥٦,٩٧٣	١٧٣,٦٦٣,٢٣٧,٠٠٠	<u>جيد</u>
١٠,٣٣٢,١٩٢,٢٥٨	٧,٨٧٢,٨٤٩,٥٢٢	الدرجة الأولى*
-	-	الدرجة الثانية**
-	-	الدرجة الثالثة
١٦٢,٨٤٧,٤٤٩,٢٣١	١٨١,٥٣٦,٠٨٦,٥٢٢	
-	٥٠,٨٦٠,٢١٤	<u>عادي</u>
-	-	الدرجة الرابعة
٢٩,٧٢٠,٧٨٦,٠٨٦	٣٥,٧٨٤,٩٧٦,٠٨٣	الدرجة الخامسة
١٣,٩١٣,٦١٢,٠٧٨	٣٤,٨٩٩,٧٩٩,٦٣٣	الدرجة السادسة
-	-	الدرجة السابعة
-	-	الدرجة الثامنة
٢٤٩,٣٨٣,٦٢٣,٦٩٨	٢٩٤,٩٤٣,٣٠٧,٨٨٦	الدرجة التاسعة
٤٢,٤٥٣,٢٤٢	-	الدرجة العاشرة
٢٩٣,٠٦٠,٤٧٥,١٠٤	٣٦٥,٦٧٨,٩٤٣,٨١٦	غير مصنف
٤٥٥,٩٠٧,٩٢٤,٣٣٥	٥٤٧,٢١٥,٠٣٠,٣٣٨	

\* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

\*\* تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الثانية.

(٥) التركز الجغرافي:

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

المجموع	أفريقيا	آسيا*	دول الشرق			داخل سورية	
			أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	-	-	-	-	١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	-	-	١٨,٧١١,٥٨٠,٧٦٢	١٠٧,٩٦٢,١٨٧,٦٤٠	٥,٥٠٤,٨٠٢,١٧٢	٥,٥٠٤,٨٠٢,١٧٢	أرصدة لدى المصارف
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	-	-	-	١٧٩,٣٦٠,٢٩٤,٤٥٩	٢,٣٦٧,٧١٦,٢٠١	٢,٣٦٧,٧١٦,٢٠١	إيداعات لدى المصارف
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	-	-	-	-	٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤,٣٦٥,٥٥٥,٢٥٣	-	-	٨,٩٤٥,٤٦٧	١,٥٦٦,٢٦٥,٠٦٦	٢,٧٩٠,٣٤٤,٧٢٠	٢,٧٩٠,٣٤٤,٧٢٠	موجودات أخرى
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	-	-	-	-	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٣٠,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٧٢٠,٥٢٦,٢٢٩</u>	<u>٢٨٨,٨٨٨,٧٤٧,١٦٥</u>	<u>٢٢٢,٩٨٠,٦٥٤,١٠٥</u>	<u>٢٢٢,٩٨٠,٦٥٤,١٠٥</u>	الإجمالي ٢٠٢٢
<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٨٨٦,٦٦٢,٩٩٩</u>	<u>٢٤٨,٨٤٠,٧٢٦,٠٣٤</u>	<u>١٩١,٤٢٢,١٦٣,٥٢٥</u>	<u>١٩١,٤٢٢,١٦٣,٥٢٥</u>	الإجمالي ٢٠٢١

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩١,٤٢٢,١٦٣,٥٢٥	٥,٤٦٧,٩٩٢	١,٧٠٥,٣٥٤,٥٨٤	١٨٩,٧١١,٣٤٠,٩٤٩	داخل سورية
٢٤٨,٨٤٠,٧٢٦,٠٣٤	٢١٨,٦٦٠,٩٢٢,٢٣٨	٣٠,١٣٧,٣٥١,٣٩٦	٤٢,٤٥٢,٤٠٠	دول الشرق الأوسط الأخرى
١٢,٨٨٦,٦٦٢,٩٩٩	-	١٢,٨٨٦,٦٦٢,٩٩٩	-	أوروبا
<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	<u>٢١٨,٦٦٦,٣٩٠,٢٣٠</u>	<u>٤٤,٧٢٩,٣٦٨,٩٧٩</u>	<u>١٨٩,٧٥٣,٧٩٣,٣٤٩</u>	الإجمالي

٦) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	-	-	-	-	-	١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	-	-	-	-	-	١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	أرصدة لدى مصارف
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	-	-	-	-	-	١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	إيداعات لدى المصارف
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٥,٠٥٤,٢٤٣,٣٣٣	١,٢٠١,٠٦٨,٤٧١	٣,٤٧٩,٤١٠,٥٩٨	١٢,٤٥٦,٧١٩,١٧٧	١٦,٦٠٤,٢٥٣,٩٨٣	٧٨٠,٩٧٤,٦٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٣٦٥,٥٥٥,٢٥٣	١٦,٩٣٧,٤٨٥	٥,٤٦٠,٥٤٢	١٢,٣٨١,١١٤	٥٦,٥٧٨,٠٧٠	٩١,٧٥٩,٢١٠	٤,١٨٢,٤٣٨,٨٣٢	موجودات أخرى
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	-	-	-	-	-	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٣,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩</u>	<u>٥,٠٧١,١٨٠,٨١٨</u>	<u>١,٢٠٦,٥٢٩,٠١٣</u>	<u>٣,٤٩١,٧٩١,٧١٢</u>	<u>١٢,٥١٣,٢٩٧,٢٤٧</u>	<u>١٦,٦٩٦,٠١٣,١٩٣</u>	<u>٤٩١,٦١١,١١٥,٥١٦</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	<u>٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥</u>	<u>٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣</u>	<u>٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩</u>	<u>٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧</u>	<u>١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢</u>	<u>٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

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

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

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

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

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

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

### (١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغيير في سعر الفائدة ٢٪

#### أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤٦٧,٩٥٨,٦٩٠ )	( ٦٢٣,٩٤٤,٩٢٠ )	( ٣١,١٩٧,٢٤٦,٠٠٠ )	ليرة سورية
٧٨٦,٦٨٣,٣٨٥	١,٠٤٨,٩١١,١٨٠	٥٢,٤٤٥,٥٥٩,٠٠٠	دولار أمريكي
( ٢٣١,٨٤٩,٢٢٥ )	( ٣٠٩,١٣٢,٣٠٠ )	( ١٥,٤٥٦,٦١٥,٠٠٠ )	يورو
١٤,٧٠٣,٥٨٥	١٩,٦٠٤,٧٨٠	٩٨٠,٢٣٩,٠٠٠	جنيه استرليني
٧٤٠,٤١٥	٩٨٧,٢٢٠	٤٩,٣٦١,٠٠٠	ين ياباني
٧٥٣,٧٦٥	١,٠٠٥,٠٢٠	٥٠,٢٥١,٠٠٠	فرنك سويسري
٢٣,٠٧٣,٩٣٠	٣٠,٧٦٥,٢٤٠	١,٥٣٨,٢٦٢,٠٠٠	العملات الأخرى

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦٧,٩٥٨,٦٩٠	٦٢٣,٩٤٤,٩٢٠	( ٣١,١٩٧,٢٤٦,٠٠٠ )	ليرة سورية
( ٧٨٦,٦٨٣,٣٨٥ )	( ١,٠٤٨,٩١١,١٨٠ )	٥٢,٤٤٥,٥٥٩,٠٠٠	دولار أمريكي
٢٣١,٨٤٩,٢٢٥	٣٠٩,١٣٢,٣٠٠	( ١٥,٤٥٦,٦١٥,٠٠٠ )	يورو
( ١٤,٧٠٣,٥٨٥ )	( ١٩,٦٠٤,٧٨٠ )	٩٨٠,٢٣٩,٠٠٠	جنيه استرليني
( ٧٤٠,٤١٥ )	( ٩٨٧,٢٢٠ )	٤٩,٣٦١,٠٠٠	ين ياباني
( ٧٥٣,٧٦٥ )	( ١,٠٠٥,٠٢٠ )	٥٠,٢٥١,٠٠٠	فرنك سويسري
( ٢٣,٠٧٣,٩٣٠ )	( ٣٠,٧٦٥,٢٤٠ )	١,٥٣٨,٢٦٢,٠٠٠	العملات الأخرى

## (٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

### مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤٤,٥٨٣,٨٦٨	٨٥٩,٤٤٥,١٥٧	٨,٥٩٤,٤٥١,٥٦٩	دولار أمريكي تشغيلي
١٢,٥١٣,٨٠٤,٣٢٠	١٢,٥١٣,٨٠٤,٣٢٠	١٢٥,١٣٨,٠٤٣,٢٠٠	دولار أمريكي بنوي
١١,٤٧٥,٢٣٤	١٥,٣٠٠,٣١٢	١٥٣,٠٠٣,١٢٢	يورو تشغيلي
( ١٠٤,٢٣٧)	( ١٣٨,٩٨٣)	( ١,٣٨٩,٨٢٧)	جنيه استرليني
٢,٦٤٠,٠٧٩	٣,٥٢٠,١٠٥	٣٥,٢٠١,٠٥٣	ين ياباني
٤٤١,٩٥٣	٥٨٩,٢٧١	٥,٨٩٢,٧٠٨	فرنك سويسري
١٢٤,٦٠٦,٥٨٣	١٦٦,١٤٢,١١٠	١,٦٦١,٤٢١,١٠١	عملات أخرى

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٤٤,٥٨٣,٨٦٨)	( ٨٥٩,٤٤٥,١٥٧)	٨,٥٩٤,٤٥١,٥٦٩	دولار أمريكي تشغيلي
( ١٢,٥١٣,٨٠٤,٣٢٠)	( ١٢,٥١٣,٨٠٤,٣٢٠)	١٢٥,١٣٨,٠٤٣,٢٠٠	دولار أمريكي بنوي
( ١١,٤٧٥,٢٣٤)	( ١٥,٣٠٠,٣١٢)	١٥٣,٠٠٣,١٢٢	يورو تشغيلي
١٠٤,٢٣٧	١٣٨,٩٨٣	( ١,٣٨٩,٨٢٧)	جنيه استرليني
( ٢,٦٤٠,٠٧٩)	( ٣,٥٢٠,١٠٥)	٣٥,٢٠١,٠٥٣	ين ياباني
( ٤٤١,٩٥٣)	( ٥٨٩,٢٧١)	٥,٨٩٢,٧٠٨	فرنك سويسري
( ١٢٤,٦٠٦,٥٨٣)	( ١٦٦,١٤٢,١١٠)	١,٦٦١,٤٢١,١٠١	عملات أخرى

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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



## فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات
-	-	-	١٢,٣٣٦,٧٧٧,٣٢٥	١٤,٨٦٧,٠٠٢,٤٦٢	٢٤,٩٢٥,٣٨٨,١٠٠	٢٠,٠١٨,٦٣٤,٩٢٢	٥٣,٥٠٥,٣٥٧,٠٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	أرصدة لدى المصارف
-	-	١٠١,٤٧٧,٥٨٤,٩٨٨	٢,٢٩٩,٥٨٣,٠١٨	١١,٩٧٣,٢٣٠,٦٣٧	٣,٤٩٥,٠٦٩,١٩٨	٣,٤٩٩,٨٥٩,٢٨٥	٤٨,١٨٨,٣١٤,٣٦٨	إيداعات لدى المصارف
٢,٥٣٤,٤٧٨,٩٥٩	٤,٢٢٦,٣٣٢,٢٨٦	٧,٣٤٠,٩٩٧,٦٠٣	٢,١١٥,٥٤٣,١١٩	٢,٤٤٩,٩٧٤,٠٦٨	٢,٨٦٩,٤٨٢,٩٢٦	١,٨٨٦,٦٨٩,١٣٩	١,٠٩٣,١٧٤,١٢٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٥٣٤,٤٧٨,٩٥٩	٤,٢٢٦,٣٣٢,٢٨٦	١٠,٨١٨,٥٨٢,٥٩١	١٦,٧٤٧,٩٠٣,٤٦٢	٢٩,٢٩٠,٢٠٧,١٦٧	٣١,٢٨٩,٩٤٠,٢٢٤	٢٥,٤٠٥,١٨٣,٣٤٦	٢٠١,٨٦٧,٠٠١,٥٩٠	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	ودائع المصارف
-	-	١١٧,١٢٣,٠٠٠	٤٣٢,٩٨٦,٠٠٠	١,٨٧٨,٣٢٨,٠٠٠	١,٨٨٠,٢٠٧,٠٠٠	٧,٤٧٧,٥٨٨,٠٠٠	٣٢٥,٣٧٥,٤٧٦,٢٤٨	ودائع الزبائن
-	-	-	١,٠٤٩,٧٣١,٠٠٠	٢,٠٧٣,٥٤٤,٠٠٠	٥٧١,١٩٩,٠٠٠	٤,٢٨٥,١٤٣,٠٠٠	١,٥٣٦,٨٦٧,٦٨٧	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	١١٧,١٢٣,٠٠٠	١,٤٨٢,٧١٧,٠٠٠	٣,٩٥١,٨٧٢,٠٠٠	٣,٥٣٢,٥٦١,٥٠٦	١١,٧٦٢,٧٣١,٠٠٠	٣٢٨,٤٨٩,٣٧٤,٣٣٥	مجموع المطلوبات
٢,٥٣٤,٤٧٨,٩٥٩	٤,٢٢٦,٣٣٢,٢٨٦	١٠,٨١٨,٥٨٢,٥٩١	١٥,٢٦٥,١٨٦,٤٦٢	٢٥,٣٣٨,٣٣٥,١٦٧	٢٧,٧٥٧,٣٧٨,٧١٨	١٣,٦٤٢,٤٥٢,٣٤٦	(١٢٦,٦٢٢,٣٧٢,٧٤٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

**فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)**

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	٣٤,٢٢٩,٦٣٧,٢٦٣	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٥,٤٦٧,٩٨٨	٦٥١,٤٢٣,٢٩٦	١,٢٦١,٥٥٩,١٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	-	-	من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	-	-	موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	٧٩,٩١٦,٥٧٢	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	-	-	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٧,٨٥٣,٠٦٤,٥٠٦	٦٥١,٤٢٣,٢٩٦	١,٢٦١,٥٥٩,١٣٢	مجموع الموجودات
				<b>المطلوبات</b>
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	-	-	-	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	-	-	-	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١	-	-	التزامات عقود الإيجار
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	-	مخصصات متنوعة
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	-	-	مطلوبات أخرى
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	١٥,١٧١,٩٨١,٠١٣	-	-	مجموع المطلوبات
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	٤٢,٦٨١,٠٨٣,٤٩٣	٦٥١,٤٢٣,٢٩٦	١,٢٦١,٥٥٩,١٣٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٩,٣٠٨,٩٦٢,١٧٩	١٨٦,٣٣٢,٤٨٤	-	٧٧,١٨٨,١٣٥	٧,٨٠٥,٦٤٦,٠٦٢	١٣١,٢٣٩,٧٩٥,٤٩٨
١٠٢,١٣٥,٣٦٢,٤٠٩	١,٩٦٧,٢٨٧,٧١٢	٨٧,٠٣١,٢٦٤	٥,٩٧٩,٩٣٩,٢٨٩	١٢,٩٧٧,٥٢٩,٦٩٩	٨١,١٢٣,٥٧٤,٤٤٥
١٦١,٣٣٩,١٩١,٩٩٢	-	-	-	٣٨,٤٦٣,٩٥٥,٢٢٧	١٢٢,٨٧٥,٢٣٦,٧٦٥
٢,٦٦٨	-	-	-	٣٠	٢,٦٣٨
٤,٦٣١,٤٧٥,٣٦٨	٥,١٠٨	-	( ٣٤ )	( ١,٨٢٣ )	٤,٦٣١,٤٧٢,١١٧
٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	-	-	-	-	٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢
٤١٦,١٩٧,٤٠١,٣٨٨	٢,١٥٣,٦٢٥,٣٠٤	٨٧,٠٣١,٢٦٤	٦,٠٥٧,١٢٧,٣٩٠	٥٩,٢٤٧,١٢٩,١٩٥	٣٤٨,٦٥٢,٤٨٨,٢٣٥
٢,٥٦٥,٠٣٩,٧٥٨	٣٠,٧٨٤,١٢٠	-	-	١,٣٨٣,٠٠٨,٥٥٠	١,١٥١,٢٤٧,٠٨٨
٢٦٤,٩٦٣,٤٣٢,٧٨٠	٤٥٣,٩٩٤,٦٥٦	٥١,٨٣٠,٢١١	٦,٠٥٧,١٩٩,٠٥٨	٥٢,٣٧٤,٢٩٥,٥٠٢	٢٠٦,٠٢٦,١١٣,٣٥٣
٣,٦١١,٩٧٨,٣٨٦	-	-	-	١,٣٠٦,٧٠١,١٤٠	٢,٣٠٥,٢٧٧,٢٤٦
٨,٢٨٠,٠٣١,٠٩٠	-	-	-	٣,١٠٦,١٣٩,٦٢٣	٥,١٧٣,٨٩١,٤٦٧
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	-	-	-	٧٦,٤٨٨,٩٩٣
١,١١٣,٨٠٧,٤٥٥	١,٥٣٢,٧١٩	-	١,٣١٨,١٥٩	٩٢٣,٩٨١,٢٥٨	١,٨٦,٩٧٥,٣١٩
٢٨٠,٦١٠,٧٧٨,٤٦٢	٤٨٦,٣١١,٤٩٥	٥١,٨٣٠,٢١١	٦,٠٥٨,٥١٧,٢١٧	٥٩,٠٩٤,١٢٦,٠٧٣	٢١٤,٩١٩,٩٩٣,٤٦٦
١٣٥,٥٨٦,٦٢٢,٩٢٦	١,٦٦٧,٣١٣,٨٠٩	٣٥,٢٠١,٠٥٣	( ١,٣٨٩,٨٢٧ )	١٥٣,٠٠٣,١٢٢	١٣٣,٧٣٢,٤٩٤,٧٦٩

الموجودات

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

المطلوبات

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

## مخاطر الدفع المسبق

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

## خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

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

## ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

فيما يلي نسب السيولة:.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%	%	
١٢٤,٦٦	٩٦,٧٧	المتوسط خلال السنة
١٣١,٥٥	١٢٩,٦٦	أعلى نسبة
١١٧,٧٧	٦٣,٨٨	أقل نسبة

## مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	٢٠,٠٢٩,٧٩٩,٧٧٦	-	٢٠,٧٣٦,١٠٦,٤٨٩	١٧,٨٥٣,٣٧٥,٦٥٤	٢٣,٩٣٩,٨٥٧,٨٥٠	٣٠,٠٣٧,٤٩٥,٥٧٦	٣٠,٠٠٩,٤٣٦,٩٩٣	٦٣,٣٤٠,٥٧٧,٠١٢	مصرف سورية المركزي
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	-	٨١,١٥٦,٥١٥,٨٩٦	-	-	-	١,٠١٩,٩٨٤,٩٨٠	٣٥,٦٥٢,٦٦٦,١٠٩	١٤,٣٤٩,٤٠٣,٥٨٩	أرصدة لدى المصارف
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	-	١٨٠,٦٥٢,٦٥١,١٠٥	-	١,٠٧٥,٣٥٩,٥٥٥	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٨٦,٢٥٦,٥٩٩	١٠,٠٥٨,٧١٧,٧٨٧	١,٩٦٨,٩٥٠,٦٤٠	٢,٣٩٨,٧٢٤,٢١٤	٢,٨٣٧,٠٧٢,٧١٧	٢,٠٥٥,٤٠٤,٤٦٥	٧٣٤,٢٥٠,٧٨١	١٩,٤٣٧,٢٩٣,١٠٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٠,٩٧٨,٥١٥	٢٠,٩٧٨,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	قائمة الأرباح والخسائر
									موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٩,٧١٠,٧٨١	١٧٩,٧١٠,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١٦٩,٣١٧,١٣١	١٦٩,٣١٧,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	-	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	-	١,٦٣٦,٥٣٥,٠٤٤	٦٥,١٤٢,٠٤٢	٢,١٩٩,١٨٧,٥٥٥	٨٣٤,٢٣٢,٠٣٥	١,٢٧١,٩٨٢,٩٦٨	٢٢٥,٧٥٠,١٥١	١٦٢,٨٣١,٨٣٣	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	٤٣,٥٢٧,٢٠٢,٢٥٢	٢٧٣,٥٠٨,٤٧٣,٥٩٢	٢٢,٧٧٠,١٩٩,١٧١	٢٣,٥٢٦,٦٤٦,٩٧٨	٢٧,٦١١,١٦٢,٦٠٢	٣٤,٣٨٤,٨٦٧,٩٨٩	٣٩,٦٢٢,١٠٤,٠٣٤	٩٧,٢٩٠,١٠٥,٤٤٩	مجموع الموجودات
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	-	٨,١٠٢,٥٩٠,٩٣١	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥١٤,٤٦٠,٠٦٩	ودائع المصارف
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	-	٩,٥٧٤,٠٠٠	٣٨٤,٧٩٨,٠٠٠	٢,١١٤,٥٨٠,٠٠٠	١,٩٢٢,٩١٧,٠٠٠	٩,١٥٦,٨٩١,٠٠٠	٦,٩٢٩,٦١٧,٠٠٠	٣٠٧,٧٣٨,١٢٨,٨٢٤	ودائع الزبائن
١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	-	-	١,٠٥٧,٧٧١,٥٥١	٢,٤٨٨,٧٤٨,٣٣٣	١,٢٥٢,٩٩٠,٣٣٦	٤,٣٢٧,١٧٠,٠٦٩	٣٧٦,٨٢٢,٣١٠	١,٣٦٦,٨١٥,٦٠٢	تأمينات نقدية
٤,٠٦٣,٩٧٠	-	٤,٠٦٣,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	-	-	-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	١٠,٣١٠,٧٠٨,٢٠٠	-	-	مخصصات متنوعة
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	-	-	-	-	-	٨٦,٦٥٣,٦٦٣	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	-	٣٤٠,٤٨٤,٤٠٢	٢,٦٧٠,٥٨٩	٣,٣٨٦,٥٦٤	٩,٣٧٥,٧٩٧,٧٠٩	٩١,٧١٠,٩٧٦	٨٧٧,٢٩٤,١٩٦	٦٣,٥١٢,٣٠١	مطلوبات أخرى
٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	-	٨,٤٥٦,٧١٣,٣٠٣	١,٤٤٥,٢٤٠,١٤٠	٥,٥٣١,٥١١,٧٧٧	١٤,٦٣٨,٣٥٨,٧٠٨	٢٣,٨٨٦,٤٨٠,٢٤٥	٧٠,٥٥٠,٢٩٤,٥٠٦	٣٠٩,٦٨٢,٩١٦,٧٩٦	مجموع المطلوبات
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	٤٣,٥٢٧,٢٠٢,٢٥٢	٢٦٥,٠٥١,٧٦٠,٢٨٩	٢١,٣٢٤,٩٥٩,٠٣١	١٧,٩٩٥,١٣٥,٢٠١	١٢,٩٧٢,٨٠٣,٨٩٤	١٠,٤٩٨,٣٨٧,٧٤٤	(٣٠,٩٢٨,١٩٠,٤٧٢)	(٢١٢,٣٩٢,٨١١,٣٤٧)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٦,٧٤٧,٣٢٤,٩٦٨	-	١٢,٣٣٦,٧٧٧,٣٢٥	١٤,٨٦٧,٠٠٢,٤٦٢	٢٤,٩٢٥,٣٨٨,١٠٠	٢٠,٠١٨,٦٣٤,٩٢٢	٧,٥٢٤,١٣٩,٥٩٢	٦٣,٤٦٣,٥٢٩,٧٠٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	-	١٠١,٤٧٧,٥٨٤,٩٨٨	٢,٢٩٩,٥٨٣,٠١٨	١١,٩٧٣,٢٣٠,٦٣٧	٣,٤٩٥,٠٦٩,١٩٨	٣,٤٩٩,٨٥٩,٢٨٥	٢٩,٦٠٨,٣٠٨,٠١٢	١٨,٥٨٠,٠٠٦,٣٥٦	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٥,٤٦٧,٩٨٨	١٦,٠١٤,٧٩١,٢٧٦	٢,١١١,٥٤٣,١١٩	٢,٤٤٩,٩٧٤,٠٦٨	٢,٨٦٩,٤٨٢,٩٢٦	١,٨٨٦,٦٨٩,١٣٩	٦٨٥,٧٥٠,٤٣٩	٤٠٧,٤٢٣,٦٩٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٩,٩١٦,٥٧٢	٧٩,٩١٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٠٥٣,٧٦٠	-	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	-	١,٥٨٢,٢٦٦,٩١٢	١٤٤,٢٩٨,٦٠٠	٧١٠,٦٢٥,١٧٧	١,٣٤٠,٠٠١,٩٢٧	١,٢٣٣,٤٣٢,٦١٤	٣٢٩,٤٢٩,٠٥٢	٩٧,٤٧١,٠٩٢	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٣٤,٩٢٩,١٧٣,٠٧٧	١١٩,٠٧٨,٦٩٦,٩٣٦	١٦,٨٩٢,٢٠٢,٠٦٢	٣٠,٠٠٠,٨٣٢,٣٤٤	٣٢,٦٢٩,٩٤٢,١٥١	٢٦,٦٣٨,٦١٥,٩٦٠	٣٨,١٤٧,٦٢٧,٠٩٥	١٨١,٦٢٨,٥٨٦,٩٣٤	ودائع المصارف
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	-	-	-	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	-	١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	ودائع الزبائن
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	-	١١٧,١٢٣,٠٠٠	٤٣٢,٩٨٦,٠٠٠	١,٨٧٨,٣٢٨,٠٠٠	١,٨٨٠,٢٠٧,٠٠٠	٧,٤٧٧,٥٨٨,٠٠٠	٥٤,٤٩٢,٠٥٠,٠٠٠	٢٧٠,٨٨٣,٤٢٦,٢٤٨	تأمينات نقدية
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	-	-	١,٠٤٩,٧٣١,٠٠٠	٢,٠٧٣,٥٤٤,٠٠٠	٥٧١,١٩٩,٠٠٠	٤,٢٨٥,١٤٣,٠٠٠	٣٦٦,٥٧٢,٠٠٠	١,١٧٠,٢٩٥,٦٨٧	التزامات عقود الإيجار
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	-	١٠,٣٥٢,٠١١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	-	-	-	-	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	-	-	-	-	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	-	١٤٧,٩٥٨,٣٤١	٥٥٣,٢١٤,٢٧٩	١,٩٨٣,٧٦٦,٢٤٤	١,٨٣٢,٤٩٤,٣٨٢	٥١,٣٩٠,١٠٨	٢١٣,٠٤١,٩٦٤	١,٢٠٧,٣٩٠,٠٠٣	مجموع المطلوبات
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	-	٢٧٥,٤٣٣,٣٥٢	٢,٠٣٥,٩٣١,٢٧٩	٥,٩٣٥,٦٣٨,٢٤٤	٥,٣٦٥,٠٥٥,٨٨٨	٢٠,٧٤٦,٤٩٤,٧٨٩	٥٥,٣١١,٦٦٣,٩٦٤	٢٧٤,٨٣٨,١٤٢,٣٣٨	الصافي
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	٣٤,٩٢٩,١٧٣,٠٧٧	١١٨,٨٠٣,٢٦٣,٥٨٤	١٤,٨٥٦,٢٧٠,٧٨٣	٢٤,٠٦٥,١٩٤,١٠٠	٢٧,٢٦٤,٨٨٦,٢٦٣	٥,٨٩٢,١٢١,١٧١	(١٧,١٦٤,٠٣٦,٨٦٩)	(٩٣,٢٠٩,٥٥٥,٤٠٤)	



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

الكفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٥,٧٨١,٥٦٠,٠٣٠	١٧١,٩٣٠,٢٠٣	١٥,٦٠٩,٦٢٩,٨٢٧
٤٤,٨٩٨,٠٢٢	-	٤٤,٨٩٨,٠٢٢
٧٢,٠١٤٣,٣٦٠	-	٧٢,٠١٤٣,٣٦٠
١٦,٥٤٦,٦٠١,٤١٢	١٧١,٩٣٠,٢٠٣	١٦,٣٧٤,٦٧١,٢٠٩

الكفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

#### د- مخاطر التشغيل

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

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

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

### ٣٨ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر\*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	-	١٠,٥٣٦,٣٩٥
٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٢١٣,٧٥٧,٩٠٠	-	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩
٤٣٥,٩٣٤,٧٨٤	٢١٣,٧٥٧,٩٠٠	-	٦٤٩,٦٩٢,٦٨٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر\*

\* تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم مطابقة للتكلفة التاريخية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

### ٣٩ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦,٧٤١,٧٢١,٣١٧	٤٨,٠٠٩,٥٨١,٥٨٢	-	٤١,٦٢٦,٠٨٨,٢٩٥	٣,٨٦٤,٦٦٥,٥٢٢	٢,٥١٨,٨٢٧,٧٦٥	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٠,٨٧٠,٩٦٣,٢٠٤ )	( ١٨,٨٨٢,١١٢,٥٤٩ )	١٢٥,١٠١	( ١٨,٦٩١,٨٥٨,٧٤٤ )	( ٢١٩,١٧٦,٧٧٧ )	٢٨,٧٩٧,٨٧١	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٥,٨٧٠,٧٥٨,١١٣	٢٩,١٢٧,٤٦٩,٠٣٣	١٢٥,١٠١	٢٢,٩٣٤,٢٢٩,٥٥١	٣,٦٤٥,٤٨٨,٧٤٥	٢,٥٤٧,٦٢٥,٦٣٦	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
( ٩,٧٩٢,٧٠٨,١٧١ )	( ١٦,٤٣٣,٣٠٢,٦٧٢ )	( ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ )	-	-	( ١٥,٥٠٨,٥٠٥,٧٩٢ )	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥٦,٠٧٨,٠٤٩,٩٤٢	١٢,٦٩٤,١٦٦,٣٦١	( ٩٢٤,٦٧١,٧٧٩ )	٢٢,٩٣٤,٢٢٩,٥٥١	٣,٦٤٥,٤٨٨,٧٤٥	( ١٢,٩٦٠,٨٨٠,١٥٦ )	الربح قبل الضريبة
( ٢٠٨,١٢٠,٣٥٥ )	( ٣٣٨,٧٦٧,٤١٩ )	( ٣٣٨,٧٦٧,٤١٩ )	-	-	-	مصروف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
-	( ١٣٦,٥٤١,٩٢٠ )	( ١٣٦,٥٤١,٩٢٠ )	-	-	-	ضريبة الدخل
٥٥,٨٦٩,٩٢٩,٥٨٧	١٢,٣٥٧,٨٥٧,٠٢٢	( ١,٣٩٩,٩٨١,١١٨ )	٢٢,٩٣٤,٢٢٩,٥٥١	٣,٦٤٥,٤٨٨,٧٤٥	( ١٢,٩٦٠,٨٨٠,١٥٦ )	صافي ربح السنة
٤٧٠,٩٣٣,١٢٣,٧٨٧	٥٤٨,٢٥٠,٩٦٨,١٠٦	-	٥٠٨,٤٧٨,٨٢٥,١٧٥	٣٤,٣٣٧,٨١٧,٠٨٥	٥,٤٣٤,٣٢٥,٨٤٦	موجودات القطاع
٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٨١٨,٤٧١,٢٥٤	-	٨١٨,٤٧١,٢٥٤	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
٨,٥٨٧,١٥٤,٣٨٣	١٣,١٧١,٣٢٢,٧٠٧	١٣,١٧١,٣٢٢,٧٠٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	١٣,١٧١,٣٢٢,٧٠٧	٥٠٩,٢٩٧,٢٩٦,٤٢٩	٣٤,٣٣٧,٨١٧,٠٨٥	٥,٤٣٤,٣٢٥,٨٤٦	مجموع الموجودات
٣٥٩,٥٩٩,٩٦٨,١١٧	٤٢٨,١١١,١٣٢,٨٧٥	-	٢٢,٨١١,١٩٠,٥٨٥	١٨٣,٨٠٤,٩٣٨,٠٦٤	٢٢١,٤٩٥,٠٠٤,٢٢٦	مطلوبات القطاع
٤,٩٠٨,٣٩١,٧٣٧	٦,٠٨٠,٣٨٢,٦٠٠	٦,٠٨٠,٣٨٢,٦٠٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	٦,٠٨٠,٣٨٢,٦٠٠	٢٢,٨١١,١٩٠,٥٨٥	١٨٣,٨٠٤,٩٣٨,٠٦٤	٢٢١,٤٩٥,٠٠٤,٢٢٦	مجموع المطلوبات
٣,١٩٤,٢٢١,٤٢٨	٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩	٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩	-	-	-	معلومات أخرى:
٥٦٩,٠٥٥,١٨٩	٩٠٦,٩٦٣,٧٠٨	٩٠٦,٩٦٣,٧٠٨	-	-	-	المصرفيات الرأسمالية
			-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٠٠٩,٥٨١,٥٨٢	٢,٤٥٩,١٣٥,٧٩٥	٤٥,٥٥٠,٤٤٥,٧٨٧
٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩	-	٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩
		إجمالي الدخل التشغيلي
		مصاريف رأسمالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦,٧٤١,٧٢١,٣١٧	١,٨٥٩,٥٦٠,٠٢٧	٧٤,٨٨٢,١٦١,٢٩٠
٣,١٩٤,٢٢١,٤٢٨	-	٣,١٩٤,٢٢١,٤٢٨
		إجمالي الدخل التشغيلي
		مصاريف رأسمالية

#### ٤٠ - كفاية رأس المال

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

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

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:

٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٨,٧٥٢,٦٣١,٨٨٩	٨,٧٥٢,١٩٣,٨٣٣
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥
١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦
( ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ )	( ١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤ )
١١٥,٠٦٥,١٤٦,٧٧٤	١٢٧,٢٨٤,٠٠٣,٧٩٦

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

أرباح مدورة غير محققة \*

خسائر متراكمة محققة

ينزل منها:

( ٢١٣,٧٥٧,٩٠٠ )	( ٢١٣,٧٥٧,٩٠٠ )
( ٧٩,٩١٦,٥٧٢ )	( ١٦٩,٣١٧,١٣١ )
-	( ٨٩٩,١٧٧,٨٩٠ )
١١٤,٧٧١,٤٧٢,٣٠٢	١٢٦,٠٠١,٧٥٠,٨٧٥

صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية

صافي موجودات غير ملموسة

المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

أو المستعملة من قبلهم ( أيهما أكبر )

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من

خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها

المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات

المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية \*\*

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/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.

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

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

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:  
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات</b>
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٦,٧٤٧,٣٢٤,٩٦٨	١٤٣,١٣٥,٤٧٢,١٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	-	٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٠١,٤٧٧,٥٨٤,٩٨٨	٦٩,٤٥٦,٠٥٦,٥٠٦	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	١٦,٠٢٠,٢٥٩,٢٦٤	١٠,٤١٠,٨٦٣,٣٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	-	١٠,٥٣٦,٣٩٥	من خلال الأرباح أو الخسائر
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	-	موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	٧٩,٩١٦,٥٧٢	-	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	١,٥٨٢,٢٦٦,٩١٢	٣,٨٥٥,٢٥٨,٤٦٢	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩</u>	<u>١٥٣,٩٩٧,٣٣٣,٦١٨</u>	<u>٣٢٥,٩٤٨,٣٤٢,٩٤١</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	-	٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	١١٧,١٢٣,٠٠٠	٣٣٧,٠٤٤,٥٨٥,٢٤٨	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	-	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	تأمينات نقدية
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	١٠,٣٥٢,٠١١	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	-	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	مخصصات متنوعة
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	-	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	١٤٧,٩٥٨,٣٤١	٥,٨٤١,٢٩٦,٩٨٠	مطلوبات أخرى
<u>٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤</u>	<u>٢٧٥,٤٣٣,٣٥٢</u>	<u>٣٦٤,٢٣٢,٩٢٦,٥٠٢</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥</u>	<u>١٥٣,٧٢١,٩٠٠,٢٦٦</u>	<u>( ٣٨,٢٨٤,٥٨٣,٥٦١ )</u>	<b>الصافي</b>



٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,١١١,٤٣٧	١,٢٠١,٩٧٠,٩٣٥
٧,٤١٩,٧٦٩,٩٥٨	٩,٠٤٠,٥٤٢,٤٩٠
٧٤٠,٥٦٧,٨١١	٣٠٣,٩٨١,٧٤٣
٩,٢٦٨,٤٤٩,٢٠٦	١٠,٥٤٦,٤٩٥,١٦٨
٦,٥١٣,١١٠,٨٢٤	٦,٦٠٤,٣٤٨,٥٤٦
٤٤,٨٩٨,٠٢٢	-
٧٢٠,١٤٣,٣٦٠	٦٤٥,٠٨١,٠٨٠
١٦,٥٤٦,٦٠١,٤١٢	١٧,٧٩٥,٩٢٤,٧٩٤

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٢٧,٨٠٠,٩٦٠	١٣١,٨٣٢,٠٩٠
٤٣,٣٩٥,١٠٢	٧٦,٥٠٢,٩١١
٧١,١٩٦,٠٦٢	٢٠٨,٣٣٥,٠٠١

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٤٣ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.