



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2022/1/1 حتى 2022/09/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8.64 مليار ل.س	8.64 مليار ل.س	86.4 مليون سهم	1488 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.45%
3	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.04%
4	السيد جورج شديد	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%
5	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
6	السيد شفيق جرباقة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%



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

ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية**	القيمة الدفترية*	القيمة الاسمية
850.16 ل.س	1579 ل.س	100 ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغيرات %	2021-12-31	2022-09-30	النتائج المرحلية المقارنة		
%17.05	479,945,676,559	561,798,545,448	مجموع الموجودات		
%18.31	115,324,684,816	136,444,845,517	حقوق المساهمين		
	تسعة أشهر منتهية في 2021-9-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2021-9-30	تسعة أشهر منتهية في 2022-9-30		
	ثلاثة أشهر منتهية في 2021-9-30	تسعة أشهر منتهية في 2022-9-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2022-9-30		
%40.86-	71,426,745,162	3,694,043,429	42,242,913,906	16,205,251,075	صافي الإيرادات*
%64.64-	60,256,704,716	371,239,285	21,305,831,660	6,205,648,559	صافي الربح قبل الضريبة
%100-	(696,468,800)	(117,940,790)	-	-	مصروف ضريبة الدخل على الأرباح
%91.53	(131,631,362)	(72,743,601)	(252,113,756)	(99,626,156)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج الفطر
%98.71-	(19,204,317)	(6,885,564)	(247,082)	(2,187,729)	حقوق الأقلية في الأرباح (الخسائر)
%58.20-	61,160,920,000	-	25,562,510,300	10,214,840,100	أرباح غير محققة
%64.58-	59,447,808,871	187,440,458	21,053,964,986	6,108,210,132	صافي الدخل للمساهمين
%64.58-	688.05	2.17	243.68	70.70	ربحية السهم

- *صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبه لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- **يحسب التغير كمايلي: (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة * 100

رابعاً: ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 14.92% حيث بلغت 387,479,007,200 ل.س مقابل 337,161,708,248 ل.س بنهاية عام 2021.
- ❖ بلغ إجمالي حجم التسليفات المباشرة المنتجة 37,702,892,184 ل.س مقارنة بمبلغ 26,578,501,635 ل.س بنهاية عام 2021 .
- ❖ بلغ صافي الدخل من الفوائد والعمولات مبلغ 15,002,333,737 ل.س مقابل مبلغ 7,485,037,077 ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2021 .
- ❖ بلغت المصاريف التشغيلية مبلغ 20,937,082,246 ل.س مقابل مبلغ 11,170,040,446 ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2021 .
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 18.31% حيث بلغت 136,444,845,517 ل.س مقابل 115,324,684,816 ل.س بنهاية عام 2021.
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم 9 مبلغ 10,246,938,511 ل.س مقارنة بمبلغ 4,695,186,802 ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2021.
- ❖ بلغت أرباح المصرف التشغيلية المحققة (بعد استبعاد مصروف الخسائر الإنتمانية المتوقعة) مبلغ 5,738,146,115 ل.س.
- ❖ حافظ المصرف على سيولته العالية حيث بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 32.77% كما بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 128.73% بنهاية الربع الثالث من عام 2022.

التاريخ: 2022/10/26

ميثال عزام

المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

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



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع "المصرف" و الشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (٢/١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكيد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

لدينا

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

شركة السمان ومشاركوه

دمشق - سورية

محاسبون قانونيون

٣١ تشرين الأول ٢٠٢٢



بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	للموجودات
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٨٣,٢٣٦,٢٩٥,٥٠٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	١٢٤,٢٩٣,٧٤٠,٠٨٠	٦	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٨٩,٧٨١,٨٩١,٢٥١	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٣٧,٤٤٠,٦٠١,٨٥٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٣,٨٦١,١٤٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٧٠٥,٣٥٢,٠٠٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٠٣,٤٦١,٢٨٨	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٨٦٧,٥٠٣,٢٩٠		موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	١٨٢,٢٠٨,٣١٥		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٦,٨٤٨,٨٠١,٣١٢	١٢	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٦١,٧٩٨,٥٤٥,٤٤٨		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

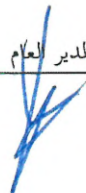
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	٩,٩٦٨,٢٨٩,٦٩٨	١٤	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٨٧,٤٧٩,٠٠٧,٢٠٠	١٥	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	١١,٣٣٠,٧٤٦,٨٠٠	١٦	تأمينات نقدية
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	١٠,٠١٣,٨٨٧,٢٤٥	١٧	مخصصات متنوعة
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٤,٠١٦,٨٢٧	١١	التزامات عقود الإيجار
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	١٠٤,٣١٢,٦٦٩	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٦,٣٤١,٠٥٤,٦٨٥	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤</u>	<u>٤٢٥,٢٤١,٣١٥,١٢٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦		احتياطي قانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥		احتياطي خاص
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٤٣٨,٣٦٥,٦٤٦	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦		أرباح الفترة
(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	٢١	خسائر متراكمة محققة
<u>١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦</u>	<u>١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦</u>	٢١	أرباح مدورة غير محققة
١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٣٦,٤٤٤,٨٤٥,٥١٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٢,٣٨٤,٨٠٧		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥</u>	<u>١٣٦,٥٥٧,٢٣٠,٣٢٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩</u>	<u>٥٦١,٧٩٨,٥٤٥,٤٤٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,٧٠٨,٩٩٣,١١٠	١٠,٤٥٨,٤٢٠,٩٩٧	٢٢
(١,٠٦٣,٩٤٩,٣٢١)	(١,٧٣٨,٠٩٠,٦٦٩)	٢٣
٥,٦٤٥,٠٤٣,٧٨٩	٨,٧٢٠,٣٣٠,٣٢٨	صافي الدخل من الفوائد
٢,٠٦٣,٨٤١,٨٣٧	٧,٣٦٦,٦٨٧,١٠٤	رسوم وعمولات دائنة
(٢٢٣,٨٤٨,٥٤٩)	(١,٠٨٤,٦٨٣,٦٩٥)	رسوم وعمولات مدينة
١,٨٢٩,٩٩٣,٢٨٨	٦,٢٨٢,٠٠٣,٤٠٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٧,٤٨٥,٠٣٧,٠٧٧	١٥,٠٠٢,٣٣٣,٧٣٧	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٧٦٧,٤٠٠,٨٦١	١,٦٧٤,٧٤٥,١١٥	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٨٨٧,٢٣٩	٣,٣٢٤,٧٥٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢,٤٩٩,٩٨٥	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٧١,٤٢٦,٧٤٥,١٦٢	٤٢,٢٤٢,٩١٣,٩٠٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤,١٦٩,٩٥٤,٢٧٧)	(٦,٧٢٩,٤٤٥,٩٢٤)	نفقات الموظفين
(٣٣٥,٦٥٣,٧٤٣)	(٥٦٣,٧٦٤,٨٨٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٩,١٢٩,٢٠٧)	(٧٣,٥٩٦,٧٠١)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٧,٦٠٠,٩٣٧)	(٢٦,٠٨٩,٢٦٠)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢)	(١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١)	٢٤ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٣٩,٥٧٧,٠١٥)	(١٠٤,٨٧٢,٧٣٢)	١٧ مصروف مخصصات متنوعة
-	(٢٣,٥١٠)	خسائر بيع موجودات ثابتة
(١,٧٩٢,٩٣٨,٤٦٥)	(٣,١٩٢,٣٥٠,٧٢٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١١,١٧٠,٠٤٠,٤٤٦)	(٢٠,٩٣٧,٠٨٢,٢٤٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠	الربح قبل الضريبة
(٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠)	-	١٨ صافي ضريبة الدخل
(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	(٢٥٢,١١٣,٧٥٦)	١٨ مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤	٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦	مساهمي المصرف
(١٩,٢٠٤,٣١٧)	(٢٤٧,٠٨٢)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤	٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤	
٦٨٨,٠٥	٢٤٣,٦٨	٢٥ حصة السهم من ربح الفترة
٦٨٨,٠٥	٢٤٣,٦٨	٢٥ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٥٣,٩٣٩,٥٩٤	٣,٨٣٢,٧٢١,٠٨٠	الفوائد الدائنة
(٤٠٢,٥٢٩,٥٩٤)	(٧٧٢,٥٢٩,٧٨٦)	الفوائد المدينة
٢,٥٥١,٤١٠,٠٠٠	٣,٠٦٠,١٩١,٢٩٤	صافي الدخل من الفوائد
٨٨٢,٥٩٨,٤٠٠	٢,٥٤٨,١٦٢,٣٥٩	رسوم وعمولات دائنة
(١٢٣,٨٢٤,٨٢٥)	(٢٩٥,٠٠٥,٦٦٤)	رسوم وعمولات مدينة
٧٥٨,٧٧٣,٥٧٥	٢,٢٥٣,١٥٦,٦٩٥	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣,٣١٠,١٨٣,٥٧٥	٥,٣١٣,٣٤٧,٩٨٩	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٨٤,٦٠٩,٩٠١	٦٧٧,٠٦٢,١٢٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	١٠,٢١٤,٨٤٠,١٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٧٥٠,٠٤٧)	٨٥٨	أرباح / (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٩٤,٠٤٣,٤٢٩	١٦,٢٠٥,٢٥١,٠٧٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٥٦,٧٣٣,٤٤٠)	(٢,٥٠٧,٩٤٤,٢٠٩)	نفقات الموظفين
(١١٧,٧٩٩,٠٤١)	(١٩٤,٢٩٣,٥٣٣)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦,٤٤٦,٤٧٣)	(٢٣,٧٥٠,٥٠٧)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٦,٣٥١,٤٣٠)	(١٠,٦٤٤,٦٠٩)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٧٩٣,١٣٨,٣٠٠)	(٦,٠٢٦,٠١٢,٥٤٠)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨,٩٢٦,٥٦٣)	(٤٦,١٥٣,٢٣٤)	مصروف مخصصات متنوعة
(٧٢٣,٤٠٨,٨٩٧)	(١,١٩٠,٨٠٣,٨٨٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٣٢٢,٨٠٤,١٤٤)	(٩,٩٩٩,٦٠٢,٥١٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٧١,٢٣٩,٢٨٥	٦,٢٠٥,٦٤٨,٥٥٩	الربح قبل الضريبة
(١١٧,٩٤٠,٧٩٠)	-	صافي ضريبة الدخل
(٧٢,٧٤٣,٦٠١)	(٩٩,٦٢٦,١٥٦)	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
١٨٠,٥٥٤,٨٩٤	٦,١٠٦,٠٢٢,٤٠٣	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١٨٧,٤٤٠,٤٥٨	٦,١٠٨,٢١٠,١٣٢	مساهمي المصرف
(٦,٨٨٥,٥٦٤)	(٢,١٨٧,٧٢٩)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٨٠,٥٥٤,٨٩٤	٦,١٠٦,٠٢٢,٤٠٣	
٢,١٧	٧٠,٧٠	حصة السهم من ربح الفترة
٢,١٧	٧٠,٧٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤	٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤
١٣٦,٠٣٥,٣٧٠	٦٦,١٩٥,٧١٥
<u>٥٩,٥٦٤,٦٣٩,٩٢٤</u>	<u>٢١,١١٩,٩١٣,٦١٩</u>
صافي ربح الفترة	
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات	
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	
العائد إلى:	
مساهمي المصرف	
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
٥٩,٥٨٣,٨٤٤,٢٤١	٢١,١٢٠,١٦٥,٧٠١
(١٩,٢٠٤,٣١٧)	(٢٤٧,٠٨٢)
<u>٥٩,٥٦٤,٦٣٩,٩٢٤</u>	<u>٢١,١١٩,٩١٣,٦١٩</u>
الدخل الشامل للفترة	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٨٠,٥٥٤,٨٩٤	٦,١٠٦,٠٢٢,٤٠٣
٦,٥٢١,٠٨٢	٦٦,١٩٥,٧١٥
<u>١٧٤,٠٣٣,٨١٢</u>	<u>٦,١٧٢,٢١٨,١١٨</u>
صافي ربح الفترة	
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات	
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	
العائد إلى:	
مساهمي المصرف	
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
١٨٠,٩١٩,٣٧٦	٦,١٧٤,٤٠٥,٨٤٧
(٦,٨٨٥,٥٦٤)	(٢,١٨٧,٧٢٩)
<u>١٧٤,٠٣٣,٨١٢</u>	<u>٦,١٧٢,٢١٨,١١٨</u>
الدخل الشامل للفترة	

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي المصرف							رأس المال المكتتب به	
		مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	ربح الفترة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	-	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢١,١١٩,٩١٣,٦١٩	(٢٤٧,٠٨٢)	٢١,١٢٠,١٦٠,٧٠١	-	-	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦	٦٦,١٩٥,٧١٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٣٦,٥٥٧,٢٣٠,٣٢٤	١١٢,٣٨٤,٨٠٧	١٣٦,٤٤٤,٨٤٥,٥١٧	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦	٤٣٨,٣٦٥,٦٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)
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	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٩,٥٦٤,٦٣٩,٩٢٤	(١٩,٢٠٤,٣١٧)	٥٩,٥٨٣,٨٤٤,٦٤١	-	-	٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	١٣٦,٠٣٥,٣٧٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١١٨,٢٩٣,٤٧١,٤٤١	١٢٦,٦٥١,١٨٩	١١٨,١٦٦,٨٢٠,٢٥٢	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	٢٧١,١٦٦,٢٧٨	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣٣٥,٦٥٣,٧٤٣	٥٦٣,٧٦٤,٨٨٠	استهلاكات موجودات ثابتة
١٩,١٢٩,٢٠٧	٧٣,٥٩٦,٧٠١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,٦٠٠,٩٣٧	٢٦,٠٨٩,٢٦٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٨٠٧,٠١٩	١٧٠,٩٦٢	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢	١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٩,٥٧٧,٠١٥	١٠٤,٨٧٢,٧٣٢	مصروف مخصصات متنوعة
(٨٨٧,٢٣٩)	(٣,٣٢٤,٧٥٤)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٢,٤٩٩,٩٨٥)	٢٣,٥١٠	خسائر / (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
٦٥,٤٥١,٢٧٢,٢١٥	٣٢,٣١٧,٩٦٣,٤٦٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف
(١٢٣,٩٨٧,٩١٦)	(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		الزيادة في ودائع لدى مصرف سورية
(٢٤,٤٩٠,٤٢٩)	(٤,٧٧٧,٤١٥)	المركزي (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(١٠٣,٤٢٣,٣٧٠,١٤٣)	(٨٢٩,٠٧٥,٤١٥)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١٢,٤٧٠,٧٧٩,٠٩٧)	(١١,٢٣٩,٢٢١,٩٣٩)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٨٢١,٠١٢,٩٧٦)	(١,٢٤٩,٣٨٩,٨٢٩)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١٧,٤٠٢,٥٠٨	١٢,٧٤١,٩٥٧	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٧٢٧,٣٣٣,٥٤٠	٨,٧٤٩,٢٨٧,٤٨٩	الزيادة في ودائع الزبائن
(٦١٥,٨٦٦,٦٨٣)	١,٣١٨,٣٥٥,٢١٦	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٥٥٠,٥٠٥,١٠٣	(٨٠,٣٩٥,٩٠٣)	(النقص) / الزيادة في المخصصات المتنوعة
١,٣٨٩,٤٤٥,٣٠١	٢٨٤,٢٠٣,٧٣٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٤٩,٣٤٣,٥٤٨,٥٧٧)	٢٨,٥٢٩,٦٩١,٣٥٥	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في)
(٥١٤,٦٩١,٠٠٩)	(٢٢٤,٢٩٠,٠٨٠)	النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٤٩,٨٥٨,٢٣٩,٥٨٦)	٢٨,٣٠٥,٤٠١,٢٧٥	الضرائب المدفوعة
(١,٩٤٩,٨٠٧,٧٥٦)	(٦٩٠,١١٦,٧٨٠)	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
(٣٣,٣٩٠,٠٠٠)	(١٢٨,٣٨١,٠٠٣)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٣١,٤٨٣,١٩٨)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,١٠٢,١٨٠,٩٥٤)	(٨١٨,٤٩٧,٧٨٣)	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(١٥,٦١٠,٩٦٠)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(١٦,٤٢٧)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(١٥,٦٢٧,٣٨٧)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
٥٢,٨٠٠,٤٨٤,٤٨٩	(١٢٥,٢٧٠,٥٦٦)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٨٢٤,٤٣٦,٥٦٢	٢٧,٠٨١,٤٦٨,١٨٤	أنصبة أرباح مدفوعة
١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
١٦٦,٥٧٥,٧٥٢,١٢٠	٢٠٢,٩٩٩,٢٣٦,٧٦٥	أثر التغير في سعر الصرف
٥,١٥٦,٣٣٥,٠٥٧	٩,٧٢٦,٧١٨,٠٣٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,٠٩٩,٥٦٦,٥١٩	١,٦٥٦,٧٠٢,٦٩٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.ع (المصرف) كشركة سورية مساهمة 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 المصرف في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم ٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤. يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

تأسس المصرف 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 المصرف 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 المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال المصرف 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 المصرف 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 المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال المصرف 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 المصرف على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل المصرف 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 المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣٠ فرع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة .

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

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

إن أسهم المصرف 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٢ في اجتماعه رقم (١٧١).

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ . ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

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

تُحدّث 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، تطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

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).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفتّ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

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

لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

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

يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د 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 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. يطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

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

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

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي:

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

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

يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، 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 وضمانات حاملي الوثائق.

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

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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة 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 أول 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.

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب 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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالنطبيق المبكر

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغيرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

أضاف المجلس مثالين (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.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالنطبيق المبكر

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد 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 المرحلية الموجزة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

• القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

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

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

• الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

• حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

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

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ج) الأدوات المالية

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف 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 الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
 - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة 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 محخص خسارة بمبلغ مساوي:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم 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 وتراكت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

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

الشطب

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

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم 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) تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للمخاطر 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 لل عقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل 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.

التحوط بالقيمة العادلة

يُعرف 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.

تحوط 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.

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

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

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي 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 الإقرار 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 محخص 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 محخص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLS) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. 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 لعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

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

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

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

بناءً على التعميم رقم ص/٤٤٥/١٦ 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 تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥	١٩,٠٥٦,٦٣٥,٩٠٨	نقد في الفروع المغلقة*
٧٦,٩٦٤,٦٣٩	٨٥,٥٧٤,٢٢٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠,٩٦٩,٣١٦,٩٢٥	٤٢,٩٧٩,٧٨٤,٣٤٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي نقدي الزامي***
١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦	١٩,٦٢٧,١٢٦,٠٨٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	(١,٠٢٢,٨٢٥,٠٥٨)	
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٨٣,٢٣٦,٢٩٥,٥٠٥	المجموع

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١
التغير خلال الفترة	(٩٦٥,١٦٤,٢٠٤)	-	-	(٩٦٥,١٦٤,٢٠٤)
فروقات أسعار الصرف	٢٣,٠٢٩,٠١٤,٢٣٢	-	-	٢٣,٠٢٩,٠١٤,٢٣٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩	-	-	١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢
التغير خلال السنة	(٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢)	-	-	(٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢)
فروقات أسعار الصرف	٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١	-	-	٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١
التغير خلال الفترة	١٣٨,٦٧٧,٥٩٢	-	-	١٣٨,٦٧٧,٥٩٢
فروقات أسعار الصرف	١٥٤,٦٠٧,٢٠٥	-	-	١٥٤,٦٠٧,٢٠٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٢٢,٨٢٥,٠٥٨	-	-	١,٠٢٢,٨٢٥,٠٥٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨
التغير خلال السنة	(٦٢,٣٧٠,٣٧٧)	-	-	(٦٢,٣٧٠,٣٧٧)
فروقات أسعار الصرف	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠	-	-	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٦٩,٩٦٥,٣١٤ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٦١,٣٥٥,٧٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٧٧,٥٧٤,٢٢٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٧٦,٩٦٤,٦٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، تظهر ضمن محخص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٩٦,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

*** وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مبلغ ١٩,٦٢٧,١٢٦,٠٨٧ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٨٩٢,٤٦٠,٠٤٨	١٤٢,٩٨٨,٥٥٠,٨٠٧	٩٠٣,٩٠٩,٢٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٣٦,٩٦١,١٧٠	-	١,٠٣٦,٩٦١,١٧٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢٠,٦٣٥,٦٨١,١٣٨)	(٢٠,٦٣٥,٥٩١,٣٢٤)	(٨٩,٨١٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٢٤,٢٩٣,٧٤٠,٠٨٠</u>	<u>١٢٢,٣٥٢,٩٥٩,٤٨٣</u>	<u>١,٩٤٠,٧٨٠,٥٩٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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
<u>٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١</u>	<u>٩٨,٣٤٣,٤٠٣,٣١٨</u>	<u>٧٣٦,٧٥٢,٧٧٣</u>	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣
التغير خلال الفترة	١,٢٠٢,٨٠٣,٠٧٦	٢,٦٧٢,١٣٧,٧١٢	٥,٨٨٤,٦٠٠,٦٨٨	٩,٧٥٩,٥٤١,٤٧٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩,٦٠٥,٠٥٢	٧٤٦,٩٣٥,٥٢١	١٩,٢٥٩,٠٢٣,٦٢٦	٢٠,٠١٥,٥٦٤,١٩٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٩٩١,٦٥٣,٦٢٩	١٧,٤١٠,١٦٣,٥٨٧	١٢٥,٥٢٧,٦٠٤,٠٠٢	١٤٤,٩٢٩,٤٢١,٢١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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	١٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢
التغير خلال الفترة	٤٨,٤٠٣	٩٩,١٥٤,٠٩٦	١,٥٢٦,٣١٧,٦٣٠	١,٦٢٥,٥٢٠,١٢٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٠٨٣	٢٠,٩٣٠,٥٢٩	٢,٩١٥,٠٦٩,٩٤٥	٢,٩٣٦,٠٠١,٥٥٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٩,٨١٤	٧٨٢,٨٤١,١٣٢	١٩,٨٥٢,٧٥٠,١٩٢	٢٠,٦٣٥,٦٨١,١٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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 ٤٨,٤٦٠,٤٦٠,٤٣٨,٨٩٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٧,٦٢٤,٤٣٢,٨٢٤	٢١٠,٣١٩,٠٢٢,٥٥٠	٧,٣٠٥,٤١٠,٢٧٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٢٧,٨٤٢,٥٤١,٥٧٣)	(٢٧,٨٤٢,٢٣٦,٧١٧)	(٣٠٤,٨٥٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٨٩,٧٨١,٨٩١,٢٥١</u>	<u>١٨٢,٤٧٦,٧٨٥,٨٣٣</u>	<u>٧,٣٠٥,١٠٥,٤١٨</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٧٨,٦٤٢,٩٥١,٨٢٠	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦)	(١٧,٣٠٣,٧٥٩,٨٢٨)	(٩٥٠,٤٩٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤</u>	<u>١٦١,٣٣٩,١٩١,٩٩٢</u>	<u>٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢</u>	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٢,٤٠١,٣٩٩,٨٢٧	٢١,٤٠١,٣٩٩,٨٢٧	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٢٠,٩٣٣,٩٤٣,٧٢٧)	(٢٠,٩٣٣,٩٤٣,٧٢٧)	-	-	الإيداعات المسددة خلال الفترة
(٨٦٨,٣٢٠,٤٦٠)	٢,٣٢٧,٥٩٧,٠٥١	٩٤,٠٧٢,٢١٥	(٣,٢٨٩,٩٨٩,٧٢٦)	التغير خلال الفترة
<u>٢٨,٧٨٦,٩٤٥,٣٦٤</u>	<u>٢٢,٨٣٢,٣٦٦,٤٨٢</u>	<u>٥,٩٥٤,٥٧٨,٨٨٢</u>	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٢١٧,٦٢٤,٤٣٢,٨٢٤</u>	<u>١٧٤,٦٢٧,٠٦٣,٦٤٥</u>	<u>٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥</u>	<u>٧,٣٠٥,٤١٠,٢٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٤٤٩,٨١٢,٢٦٧	٤٦٧,٨٠٧,٢٠٠	حسابات جارية مدينة
٣٢,١٧٦,١٠٨,١٠٨	٤٥,٩٥٧,٤٣٤,٩٧٣	قروض وسلف
٦٥,٠٧٤,٤١٦	٦١,٠٦٤,٣١٥	سندات محسومة
٦,٩٩٣,٩١٦,٦٩٨	٦,٨٦٥,٥١٦,٠٢٧	قروض تجزئة
٢٣٥,٠٢٠,٢١٢	٢٧١,١٧٤,٧٢٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١,٤١٣,٥٢٠,٩٨٥)	(١,٢٦٥,٧٥٩,٦٢٧)	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	٥٢,٣٥٧,٢٣٧,٦١٦	
الشركات الكبرى:		
٣٨٤,٨٩٥,٦٩٠	٣٩٩,٦٦١,٨٣٠	حسابات جارية مدينة
١٦,١٣٤,٠٣٣,٦٢٤	١٨,٧٨٢,٢٨٠,٤٠٩	قروض وسلف
٢٠,٣٣٥,٨٧١	٢٠,٣٣٥,٨٧١	سندات محسومة
٢٨,٠٣٣,٤٨٢	٢٩,٧٨٣,٨٤٦	حسابات جارية صدفه مدينة
(١٦٣,٢٧٥,٥٢٠)	(١٠٦,٣٧٦,٣٥٦)	فوائد مقبوضة مقدماً
١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	١٩,١٢٥,٦٨٥,٦٠٠	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
٦٤,٩١٦,٥٧٧	٦٨,١٤٥,٣٧٠	حسابات جارية مدينة
١٦,٠٤٢,٠٧٤,٤٨٤	٢٧,١٧٥,١٥٤,٥٦٤	قروض وسلف
٤٤,٧٣٨,٥٤٥	٤٠,٧٢٨,٤٤٤	سندات محسومة
٥,٣٤٧,٥٤٦	٥,٧٩٠,٠٦٤	حسابات جارية صدفه مدينة
(١٦٤,٨٥٨,٢٨٩)	(١٢٣,٧٥٥,٠٥٩)	فوائد مقبوضة مقدماً
١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	٢٧,١٦٦,٠٦٣,٣٨٣	
الأفراد:		
٢,٣٣٢,٤٣٠,٥١١	٢,٥٢٠,٤١١,١٥٤	قروض وسلف
٢٠١,٦٣٩,١٨٤	٢٣٥,٦٠٠,٨١٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٣٨٨,٦٢٠,١٦٩)	(٤١٢,٤٦٥,١٣٣)	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض
٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	٢,٣٤٣,٥٤٦,٨٣٩	

القروض العقارية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٦٦١,٤٨٦,١٨٧	٤,٣٤٥,١٠٤,٨٧٣	قروض
(٦٩٦,٧٦٧,٠٠٧)	(٦٢٣,١٦٣,٠٧٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠	٣,٧٢١,٩٤١,٧٩٤	
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	٥٢,٣٥٧,٢٣٧,٦١٦	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢)	(٧,٦١٥,٢٤٧,٥٥٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩)	(٧,٣٠١,٣٨٨,٢٠٦)	فوائد معلقة
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٣٧,٤٤٠,٦٠١,٨٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٤,٦٥٤,٣٤٥,٤٣٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢٧,٩٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣٠,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٣٥٢,٩٥٧,٢٢٦ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٤,٠٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٢٠٤,٠٠٠,٣٢٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٦,١١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٩,٠٤٨,٢٥٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
٧٤١,٠٦٦,٧٦١	(٧٤١,٠٦٦,٧٦١)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣,٧٢٦,٩٤٥,٩٣٠)	٣,٧٢٦,٩٤٥,٩٣٠	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٦٣,٢٥٨,٠٥٣)	-	١٦٣,٢٥٨,٠٥٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨,٦٨٧,٦٤٠,١٥٩	١,٢٩٩,٣٨٤,٦٠٨	-	١٩,٩٨٧,٠٢٤,٧٦٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,١٥٣,٣٥١,٥٦٢)	(١٩٣,٩٤٠,٣٨٦)	(٤٤,٤٦٦,٧٠٠)	(٢,٣٩١,٧٥٨,٦٤٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٥,٧٥٨,٤٨٤,٩٦٠)	(٥٩٤,٢٩٨,٤٦١)	٤٨٩,٢٣٩,٠١٤	(٥,٨٦٣,٥٤٤,٤٠٧)	التغيير خلال الفترة
٢٣٦	٦٩٨,٩٦٨	٢,١١٨,٤٠٥,٩٨٤	٢,١١٩,١٠٥,١٨٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٢,٤٦٠,٤٠٠,٦٤٩	٥,٢٤٢,٤٩١,٥٣٥	١٤,٦٥٤,٣٤٥,٤٣٢	٥٢,٣٥٧,٢٣٧,٦١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	١٠٩,٣٦٧,١٨٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٨,٤١٨,٣٨١)	٨,٤١٨,٣٨١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢١,٦٨٤,٧٨٩	(٢١,٦٨٤,٧٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٦٥,١٤٦	-	(٦٦٥,١٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨٩,٢٣٥,٢٠٢	-	١٦,٣٣١,٧١٨	١٧٢,٩٠٣,٤٨٤	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٤٩,٥٩٥,٥٥٤)	(٣٨,١٠٦,٦٨٧)	(١,٧٤٣,٧٠٥)	(٩,٧٤٥,١٦٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٩٠,١٠٣,٤١٩	٥٨,٧٥٩,٩٧٧	(٩,٠٣٣,٣٧٢)	٤٠,٣٧٦,٨١٤	التغير خلال الفترة
١,٠٣٤,١٢٥,١٦٣	١,٠٣٣,٤٨٨,٢٩٢	١٨,٦٠١,٤٦٨	(١٧,٩٦٤,٥٩٧)**	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
<u>٧,٦١٥,٢٤٧,٥٥٢</u>	<u>٧,٢٥٣,٣٣٩,٠٧٣</u>	<u>٨٠,٩٠٢,٣١٤</u>	<u>٢٨١,٠٠٦,١٦٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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	-	-
الحسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٨,٥١٨,١٣٠	٩,٤٦٧,٥٥١	-	٩٧,٩٨٥,٦٨١
المسترد من الحسائر 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 المدومة*	-	(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

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

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦	٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٣٥,٧٠٠,٩١١	٦٠٠,٤٤٩,٨٤٨	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٩٠,١١٦,٠٦٣)	(٥٦,١٤٨,٤٧٩)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
٢,٤٠٥,٢٣٨,٩١٥	١,٠٣٣,١٧٨,٠٨٨	فروقات أسعار الصرف
٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	٧,٣٠١,٣٨٨,٢٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٧٤,٧٧٠	١٠,٥٣٦,٣٩٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤,٣٦١,٦٢٥	٣,٣٢٤,٧٥٤	التغير بالقيمة العادلة
<u>١٠,٥٣٦,٣٩٥</u>	<u>١٣,٨٦١,١٤٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٣١,٤٨٣,١٩٨	-	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة / السنة
٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	٦٦,١٩٥,٧١٥	التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة / السنة
<u>٦٣٩,١٥٦,٢٨٩</u>	<u>٧٠٥,٣٥٢,٠٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباي
ل.س.	ل.س.
١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	١٣٥,٧٠٩,٨٧٩
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦
٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١
(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)	(١٠٤,٠٣٩,٢٠٩)
(٣١,٩١٤,٤٢٣)	(٣١,٩١٤,٤٢٣)
(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)
(٧٣,٥٩٦,٧٠١)	(٧٣,٥٩٦,٧٠١)
(٢٠٩,٥٥٠,٣٣٣)	(٢٠٩,٥٥٠,٣٣٣)
٢٠٣,٤٦١,٢٨٨	٢٠٣,٤٦١,٢٨٨
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التزامات عقود الأيجار

المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	إضافات
٩٧٩,٥٩٠	٩٧٩,٥٩٠	مصروف الفائدة خلال السنة
(٢٠,٩٥٢,٣٦٧)	(٢٠,٩٥٢,٣٦٧)	المدفوع خلال السنة
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦	إضافات
١٧٠,٩٦٢	١٧٠,٩٦٢	مصروف الفائدة خلال الفترة
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	المدفوع خلال الفترة
<u>٤,٠١٦,٨٢٧</u>	<u>٤,٠١٦,٨٢٧</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

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

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٢١٥,٩٦٨,٣٨١	٢,٥٥٦,٨٦٤,٦٠٩	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٢,٥٨٦,٦٥٩,٤٢٨	٢,٦٥٤,٧٠٣,٩٤٢	مصارف ومؤسسات مالية
١١٦,٢٨٧,٨٠٧	١٦٢,٠٦٦,٣٢٦	بنوك مركزية
		قروض وتسليفات
٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦	٥,٣٧٣,٦٣٤,٨٧٧	
٤١٠,٩٨٤,٠٠٩	١,١٠٤,٥٨٨,١٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢٢٤,٧٩٦,٨٨٠	صافي ذمم مدينة-لمديرية مالية دمشق*
٢,٢٧٩,٣٤٠	١٥,٢٢٧,٦٠٥	مصاريف قضائية
١٣,٢٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	سلف تراخيص عمل
٦٢,٢٢٢,١٩٢	٩٥,٤٢٣,٨١٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٥٩٩,٤٣٦	٥,٠٥١,٥١٥	طوابع
٢٥,٢٧٤,٧٨١	٢٩,٣٢٨,٤٢٥	حسابات مدينة أخرى
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٦,٨٤٨,٨٠١,٣١٢	

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

* بتاريخ: ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة ع 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 وقامت بتشكيل مخصص بقيمة ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	١٠,٥٤٠,٩٨٥,٨٣٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	

١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٥٦,٦٠١,٨٥٨	٦,١٧٣,٥٩٤,٢٢١	٤٨٣,٠٠٧,٦٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال ثلاث أشهر أو أقل)
١,٣١١,٦٨٧,٨٤٠	-	١,٣١١,٦٨٧,٨٤٠	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٩,٩٦٨,٢٨٩,٦٩٨	٦,١٧٣,٥٩٤,٢٢١	٣,٧٩٤,٦٩٥,٤٧٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	٤٥٦,٢٧٥,٧١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
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 ٦,١٦٢,٩٧٣,٦٠٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١,١١٠,٦٢٤,٧٨٥ ل.س.) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٢٤,٨٥٩,٠٩٠,٩٢١	١٤٥,٥٥٨,٢٩٠,٦٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٤٩٥,٠٢٢,١٢١	١٨,٤٨٤,٠٣٣,٤٥١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١٦,٥٦١,٠٣٠	٣٧١,٧٢٦,٤٦٨	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
١٣٥,٦٧٠,٦٧٤,٠٧٢	١٦٤,٤١٤,٠٥٠,٥٨٣	
		الأفراد (التجزئة)
١١٤,٦١١,٦٠٤,١٤٠	١٢٢,٩٢٠,٣٦٢,٦٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	٣,٦٧٨,٩٦٩,٠٤٧	ودائع توفير
٨٣,١٩٢,٢٨٣,٠٦٨	٩٦,٤٦٥,٦٢٤,٩٢١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠١,٤٩١,٠٣٤,١٧٦	٢٢٣,٠٦٤,٩٥٦,٦١٧	
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٨٧,٤٧٩,٠٠٧,٢٠٠	
٢٣٩,٤٧٠,٦٩٥,٠٦١	٢٦٨,٤٧٨,٦٥٣,٣١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	٣,٦٧٨,٩٦٩,٠٤٧	ودائع التوفير
٩٣,٦٨٧,٣٠٥,١٨٩	١١٤,٩٤٩,٦٥٨,٣٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١٦,٥٦١,٠٣٠	٣٧١,٧٢٦,٤٦٨	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٨٧,٤٧٩,٠٠٧,٢٠٠	المجموع

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٦٨,٧٣٠,٥٨٨,٥٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٢٣٩,٦٦٩,٤٢١,٣١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧١,٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٣٧١,٧٢٦,٤٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٣١٦,٥٦١,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

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

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٥,٢٩٤,٣٨٠	(٢,٧٧٩,٠٦٦)	-	٧٥٥,٢١٢,٦٥٣	٤,٥٣٦,٦٥٩,٩٥٩
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	٣١,٥٧٠,١٧٢	(٢٠,١٦٦,٥٨٩)	-	٩٣,٣٨٩,٧٠٤	٣,٢٦٥,٣٧٥,٤٦٥
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	١٣,٥٠٠,٠٠٠	-	(١٠,٣٨٠,٦٤٥)	٢٧١,٠٠٤,٤٧٤	١,٨١٣,٧٦٨,٧٨٤
٣٩,٧١٠,٠٥٣	٥٩,٤٤٣,٠٨٠	-	(٧٠,٠١٥,٢٥٨)	-	٢٩,١٣٧,٨٧٥
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	٨,٦٠٩,٥٨٧	-	-	-	٢٤٣,٣٥٥,٤٥٢
١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	٢٣,٣٢٠,٠٦٥	-	-	-	١٢٥,٥٨٩,٧١٠
<u>٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨</u>	<u>١٤١,٧٣٧,٢٨٤</u>	<u>(٢٢,٩٤٥,٦٥٥)</u>	<u>(٨٠,٣٩٥,٩٠٣)</u>	<u>١,١١٩,٦٠٦,٨٣١</u>	<u>١٠,٠١٣,٨٨٧,٢٤٥</u>

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

فروقات أسعار الصرف

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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>

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

فروقات أسعار الصرف

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

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٥,٨٣٨,٠٦١	(٣٥,٨٣٨,٠٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,١٣١,٤٠٠,٠٠٠	-	١٦٤,٢٥٠,٠٠٠	١,٩٦٧,١٥٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٥٦٥,١٩٢,٠٠٠)	-	(١٦,٠٢٥,٠٠٠)	(٥٤٩,١٦٧,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٢٦٥,٦٠٩,٥٠٠)	-	(١٤٤,٧٥٥,٥٠٠)	(١٢٠,٨٥٤,٠٠٠)	التغير خلال الفترة
٢,٠٠٠,٨٠٦,٤٦٨	١,٥٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٨٣,٣٧٥	٤٥٦,٧٢٣,٠٩٣	فروقات أسعار الصرف
١٧,١١٣,٨٢٧,٥٤٨	٩,٠٤٨,٢٥٣,٥١١	١,٣٨٥,٢٢٥,٦٣٩	٦,٦٨٠,٣٤٨,٣٩٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,١١٤,٤٢٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٤,١٥٨)	٤,١٥٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٢٥,٧٦١	(١٢٥,٧٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥,١٤٠,٤٩٠	-	٢٤٥,٥٩٨	٤,٨٩٤,٨٩٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,١٤٨,٨٨٠)	-	(٢٥,٠٧٣)	(١,١٢٣,٨٠٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤٧٦,٢٩٦)	-	(١,٩٦٢,٦٤٥)	٤٨٦,٣٤٩	على التسهيلات المسددة
٧٥٥,٢١٢,٦٥٣	٧٥٤,٥٠٠,٠٠٠	٧١٢,٦٥٣	-	التغير خلال الفترة
٤,٥٣٦,٦٥٩,٩٥٩	٤,٥٢٣,٧٨٥,٠٠١	٥,٦٢٤,٧٠١	٧,٢٥٠,٢٥٧	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٧٤٨,٣٥٦	٨٧,٥٤٦,٤٢٥	٨٣,٧٣٤,٥١١	١٧٥,٠٢٩,٢٩٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٠٥٩,٩٢٩,٩٧٧	٥٩٠,٦٣٨,٤٢٥	٣,١٩٨,١٥٣,٨٩٢	٩,٨٤٨,٧٢٢,٢٩٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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 الفترة / السنة:

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٤٥,١٩٢	٤٥,٢١٧,٦٠٥	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨
التغير خلال الفترة	(٨٥٣,٢١٠)	١٢,٢٥٦,٧٩٣	-	١١,٤٠٣,٥٨٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٤,٢٥٨	٩,٥٧٠,٩٣٥	٨٣,٧٣٤,٥١١	٩٣,٣٨٩,٧٠٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٦,٢٤٠	٦٧,٠٤٥,٣٣٣	٣,١٩٨,١٥٣,٨٩٢	٣,٢٦٥,٣٧٥,٤٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨)	(٧٦,٤٨٨,٩٩٤)	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	٢٥٢,١١٣,٧٥٦	ضريبة ربح مدفوعة
(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	(١٤٧,٨٠١,٠٨٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٧٦,٤٨٨,٩٩٣</u>	<u>١٠٤,٣١٢,٦٦٩</u>	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

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

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

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

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٤٠,٠٠٨,٩٩٣	٥١٤,٧٥٥	خسائر الشركة التابعة
٤,٨٥١,٨٧٨,٦٣٥	٥٢٢,٧٩٩,٣٣٥	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٣,٤٠٣,١٥١	٣,٤٠٣,١٥١	إطفاء الفروع
٥٩,٢٨٧,٧٢٥	٩١,٨١٢,٠٢١	استهلاك المباني
٥٠,٧٠١,٣٨٣	٢٣,٣٢٠,٠٦٥	مؤونة تغير أسعار الصرف
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٤٤٣,٠٨٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٣٠,٣٧٥,٦٣٢	٨,٦٠٩,٥٨٧	مخصص فروع متضررة
-	١,٠٠٣,٩٨٦	مصروف مؤونة أتعاب قضائية
-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصروف مؤونة غرامة رواتب واجور
		ينزل:
(١٥٥,٠٨٨,٢٨٧)	(٨٠,٣٩٥,٩٠٣)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
(٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠)	(٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٤٦١,٢٦٤,٢٢٧)	(٢,٧٧٤,١٩٦,٧٦٤)	إيرادات خارج القطر**
-	(٦٦١,٥٧٠)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(١,٠٤٨,٤٣٥)	-	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٣٩,٩٢٥,٤٩٨)	-	استخدام مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٥٣٢,٦١٣,٧٨٨	(٥,٦٨٧,٥٢٦,٨٩٧)	(الخسارة الضريبية) / الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٦٣٣,١٥٣,٤٥٠	-	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
٦٣,٣١٥,٣٥٠	-	مصروف ضريبة الدخل
٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠	-	
٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠	-	

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

١٩- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٣,٨٥٥,٧٦٢	٢٩٣,٦٩٩,٦٦٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٧,٦٦٦,٠٨٨	١٠,٠٧٧,٩١٥	ودائع العملاء
٣٠٩,٥٨٩,٧٠٢	١٧٥,٥٥٧,٥١٧	تأمينات نقدية
٤٢١,١١١,٥٥٢	٤٧٩,٣٣٥,١٠١	ودائع مصارف
١,٩٣٧,٦٤٧,٦٦٤	٣,١٨٢,٩٤٢,٥٤٠	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٥١٠,٣١٣,٩٧١	٤٧٧,٦٠٧,٢٣٦	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
١٢٨,٠٥٠,٠٠١	٨٦,٠١٢,٤٥٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٤٨٨,٢٢٧,٦٢٢	٥٤٦,١٧٦,٠٩١	ذمم دائنة
٥٦,١٤٨,٠٨٢	٤٩,٣٦٠,٣٥٠	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
٩٤١,٨٣٢,٣١٤	٣٥٤,١٦٧,٦٤٤	مكافآت موظفين مستحقة
٤٠٨,٨٦٧,٦٩٢	٣٩٢,٧٨٤,٠٩٨	أتعاب مهنية مستحقة
١,٠٠٨,٤٤٩,٨٩٩	٥٥٨,٠٠٤,٤٧٠	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
٧٦,٠٨١,١٠٦	٢٠٢,١٣٩,٢٧٨	مطلوبات أخرى
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٦,٣٤١,٠٥٤,٦٨٥	

٢٠- احتياطي التغير في القيمة العادلة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	٦٦,١٩٥,٧١٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٤٣٨,٣٦٥,٦٤٦	

٢١ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البيوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٥,٥٩٠,١٧٤	٣,٣٨٨,١١٦,٢٩٠	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف
٢,٩٦٦,٦٠٦,٥٠٠	٣,٧٣٠,٩٥٥,٤٢٠	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٣,٣٧٩,٣٣٣	٦,٩٧٦,٣٧٠	حسابات جارية مدينة
١,٣٤٥,٦٨٧,٧٤٥	٢,٧٨٢,٥٩٥,٤٢٣	قروض وسلف
١٣٥,٦٥١,٦٠٠	٥٦,١٤٨,٤٧٩	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٣٦٢,٠٧٧,٧٥٨	٤٩٣,٦٢٩,٠١٥	قروض وسلف
<u>٦,٧٠٨,٩٩٣,١١٠</u>	<u>١٠,٤٥٨,٤٢٠,٩٩٧</u>	

٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,٢٣٣,٩٨٥	٤٢١,٠٧٧,٢٢٧	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
١٥٤,٣٩٣,١٨٥	٢١٦,٢٨٦,١٧٤	ودائع توفير
٥٨٦,٩٧٦,٣٠٨	١,٠٩٨,٨٩٧,٥١١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٤٥,٨٤٣	١,٨٢٩,٧٥٧	تأمينات نقدية
<u>١,٠٦٣,٩٤٩,٣٢١</u>	<u>١,٧٣٨,٠٩٠,٦٦٩</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٨٥,١١٨,٣٩٩	١٣٨,٦٧٧,٥٩٢
٨٥,١١٨,٣٩٩	١٣٨,٦٧٧,٥٩٢
(٧٤١)	٤٨,٤٠٣
(٦,١٠٣,٨٣٩,٢٤٨)	٩٩,١٥٤,٠٩٦
٣٠,٢٦٦,٨٥٥	١,٥٢٦,٣١٧,٦٣٠
(٦,٠٧٣,٥٧٣,١٣٤)	١,٦٢٥,٥٢٠,١٢٩
(٩,٦٣٢)	(٦٤٥,٦٤٢)
١٠,٧٦٥,١٥٥,٤٩٣	٦٣,٢٢١,٣٥٨
-	٧,٤٧٦,١٦٠,٦٩٤
١٠,٧٦٥,١٤٥,٨٦١	٧,٥٣٨,٧٣٦,٤١٠
٦٠,٩٧٧,١٠١	١٨٩,٦٠٣,٥٨١
٤٦,٠٩٦,٥٢٤	١٨,٨٢١,٠٤٩
(١٦٣,٨٧٢,٧٥٤)	٢١,٣١٨,٤٣٧
(٥٦,٧٩٩,١٢٩)	٢٢٩,٧٤٣,٠٦٧
(٢٤,٢٦٧,٣٤٢)	٤,١٣٥,٨٣٢
(٣,٥٣١,٨٠٥)	(١,٦٢٠,٥١٨)
(٢٢,٠٣٧,٥٠٠)	-
(٤٩,٨٣٦,٦٤٧)	٢,٥١٥,٣١٤
(٦٤,٩٦٩)	(٨٥٣,٢١٠)
٢٦,٢٤٤,٨٥٦	١٢,٢٥٦,٧٩٣
٢٦,١٧٩,٨٨٧	١١,٤٠٣,٥٨٣
(١,٠٤٨,٤٣٥)	٧٠٠,٣٤٢,٤١٦
(١,٠٤٨,٤٣٥)	٧٠٠,٣٤٢,٤١٦
٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢	١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١

مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
المرحلة الأولى

مصروف مخصص / (استرداد) أرصدة لدى المصارف
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

مصروف مخصص / (استرداد) تسهيلات ائتمانية مباشرة
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

مصروف مخصص / (استرداد) تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة- مصارف
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية

مصروف مخصص / (استرداد) أتعاب قضائية
المرحلة الثالثة

٢٥- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(١,٧١٣,١١١,١٢٩)	(٤,٥٠٨,٥٤٥,٣١٤)	خسائر الفترة
٦١,١٦٠,٩٢٠,٠٠٠	٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	أرباح غير محققة
<u>٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١</u>	<u>٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٤٤٧,٨٠٨,٨٧١	٢١,٠٥٣,٩٦٤,٩٨٦	صافي ربح الفترة
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٦٨٨,٠٥</u>	<u>٢٤٣,٦٨</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٣٤٢,٣٨٦,٢٤٧	١٩,٠٥٦,٦٣٥,٩٠٨	نقد في الخزينة
٣٠,٢٤٥,٥٥٠,٤٨٤	٤٢,٩٧٩,٧٨٤,٣٤٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	٦,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠	يضاف:
١١٩,١٦٥,٠٩٣,٤٥٨	١٤٤,٩٢٩,٤٢١,٢١٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي دون ثلاثة أشهر
		أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(١,١٣٨,٢١٨,١٦٩)	(١,٣٤٠,٠٠٢,٨٤٥)	أرصدة متنازع عليها
(١,٠٣٩,٠٥٩,٩٠٠)	(٨,٦٥٦,٦٠١,٨٥٨)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>١٦٦,٥٧٥,٧٥٢,١٢٠</u>	<u>٢٠٢,٩٩٩,٢٣٦,٧٦٥</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١١٣,١٦٢,٤٤٥,٩٨٣	١٤١,٥٠٤,٧٤٧,٥٦٧	-	-	١٤١,٥٠٤,٧٤٧,٥٦٧	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧	٤٠,٠٨٧,٠٢٦,١٦١	-	-	٤٠,٠٨٧,٠٢٦,١٦١	ودائع لأجل
(١٨,٧٦٥,٩٨٢,٣٠١)	(٢٥,٦٤٧,٧٨٠,١٧٤)	-	-	(٢٥,٦٤٧,٧٨٠,١٧٤)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٤٩١,٥٩٤,١٠٤	-	٤٩١,٥٩٤,١٠٤	-	استثمارات ومساهمات
					الأرصدة الدائنة
١,٩٧٤,٦٢١,١٤٢	٧,١٦٨,٢٦١,٧٩٢	٤٨,٥٧٠,٨٥٢	٩٥٦,٥٨٥,٩٥٠	٦,١٦٣,١٠٤,٩٩٠	حسابات جارية دائنة
٢,١٥٣,١٠٥,٩٦٩	٢,٧٢٠,٠٥٥,٥٤١	-	٢,٧٢٠,٠٥٥,٥٤١	-	ودائع لأجل
٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٥٩٠,٦٣٨,٤٢٥	-	-	٥٩٠,٦٣٨,٤٢٥	ب- بنود خارج الميزانية: كفالات واردة
(٤٥,٢١٧,٦٠٥)	(٦٧,٠٤٥,٣٣٣)	-	-	(٦٧,٠٤٥,٣٣٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
					ج- بنود بيان الدخل الموحد:
					لفترة التسعة أشهر
					المنتهى في ٣٠ أيلول
					٢٠٢١ (غير مدققة)
					ل.س.
٢٤٩,٤٥٤,٦٣٧	٦٨٩,٨٧٥,٧٦١	-	-	٦٨٩,٨٧٥,٧٦١	فوائد وعمولات دائنة
٢٧,٦٧٩,٤٣٣	٥٢٠,٠٨٣,٨٤٦	-	٤٧٦,٧٣٢,٩١٣	٤٣,٣٥٠,٩٣٣	فوائد وعمولات مدينة
١٦٣,٠٤٤,٤٤١	٢٥٥,٠٢٩,٤٣٦	-	٢٥٥,٠٢٩,٤٣٦	-	مصاريق التأمين
٦٤,٦١٠,٥٠٢	١٤٣,٨٥٧,٨٦٤	-	١٤٣,٨٥٧,٨٦٤	-	تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,٩١٦,٢٧٤,٥٢٧	٢,٥٠١,٨١٧,٢٨٢
١,٩١٦,٢٧٤,٥٢٧	٢,٥٠١,٨١٧,٢٨٢

رواتب ومكافآت

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %
كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٢١,٧٥٠,٢٠٦	١٢٢,٠١٧,٨٧٩	٥٢%

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة المصرف 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

٢٨ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	%	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٥٧,٣٦٥,٦٢٢	-	-	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٥,٢٨٨,١٠٣,٢١٧	٤,٩٨٩,١٠٩,٥١٩	-	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,٥٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٦٠,٦٤٥,٣٦٤	-	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	١٤,٢١٢,٧٧٥,٢٦١	١٠٠	ديون متعثرة
٢٦,٩٢٩,٢١٨,٨٣٩	٥,١٤٩,٧٥٤,٨٨٣	١٤,٢١٢,٧٧٥,٢٦١		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	(٧,٠٩٣,٧٧٨,٦٨٦)		الفوائد المعلقة
(٢٤٩,٠١٥,٧٢٣)	(٧٤,٣٠٦,٢١٥)	(٧,٠٢٠,٤٤٣,٢٤١)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٦٨٠,٢٠٣,١١٦	٥,٠٧٥,٤٤٨,٦٦٨	٩٨,٥٥٣,٣٣٤		صافي التسهيلات الائتمانية
٠,٩٢	١,٤٤	٩٨,٦٢		نسبة التغطية (%)
١٨,٧٤				

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١١٤,٥٥٢,٩٢٩	-	-	١١٤,٥٥٢,٩٢٩	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٨,٥٠٠,٤٤١,٥٢٢	-	٤٢٠,٣٧٠,٢٢٠	١٨,٠٨٠,٠٧١,٣٠٢	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢,٣٠٨,٠٢٣,٦٤٥	-	١,٢٢١,١٩٣,٠٨٤	١,٠٨٦,٨٣٠,٥٦١	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٣٢,٣٩٦,٢٤٢,٠١٠	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١,٦٤١,٥٦٣,٣٠٤	١٩,٢٨١,٤٥٤,٧٩٢		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,٥٣٣,٠٠٠,٥٦٢)	(٥,٥٣٣,٠٠٠,٥٦٢)	-	-		الفوائد المعلقة
(٦,٠٦٨,٦٨٤,٨٦٧)	(٥,٩٣٦,٢٨٣,٦٢٨)	(٣٩,٠٤٢,٧٣٢)	(٩٣,٣٥٨,٥٠٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٩٤,٥٥٦,٥٨١	٣,٩٣٩,٧٢٤	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧٢	١٩,١٨٨,٠٩٦,٢٨٥		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٢,٥٩	٩٩,٩٣	٢,٣٨	٠,٤٨		نسبة التغطية (%)

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	%	
	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٥,٦١٧,٩٧٢,٢٢٢	٥,٥٣١,٠٤٠,٣٧٦	٨٦,٩٣١,٨٤٦	-	١,١٧-٠,٤١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٤١,٤٣٤	١٤١,٤٣٤	-	-	٢,٤٨-٠,٤٤	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٥,٨٠٤,٨٠٦	-	٥,٨٠٤,٨٠٦	-	٤,٦١-٠,٤٧	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٤١,٥٧٠,١٧١	-	-	٤٤١,٥٧٠,١٧١	١٠٠	ديون متعثرة
٦,٠٦٥,٤٨٨,٦٣٣	٥,٥٣١,١٨١,٨١٠	٩٢,٧٣٦,٦٥٢	٤٤١,٥٧٠,١٧١		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٠٧,٦٠٩,٥٢٠)	-	-	(٢٠٧,٦٠٩,٥٢٠)		الفوائد المعلقة
(٢٧١,٤٨٢,٣٧٣)	(٣١,٩٩٠,٤٤٢)	(٦,٥٩٦,٠٩٩)	(٢٣٢,٨٩٥,٨٣٢)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٨٦,٣٩٦,٧٤٠	٥,٤٩٩,١٩١,٣٦٨	٨٦,١٤٠,٥٥٣	١,٠٦٤,٨١٩		صافي التسهيلات الائتمانية
٤,٦٣	٠,٥٨	٧,١١	٩٩,٥٤		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٥,٦٤٧,٦٥٩,٥٨٢	٥,٥٤٩,٤٥٩,٧٨٢	٩٨,١٩٩,٨٠٠	-	١,١٧-٠,٤١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٨١٩,٤٢٤	٢,٨١٩,٤٢٤	-	-	٢,٤٨-٠,٤٤	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٥,٠٠٤,٥٣٣	-	٥,٠٠٤,٥٣٣	-	٤,٦١-٠,٤٧	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	-	-	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	١٠٠	ديون متعثرة
٦,١١٠,١٦٨,٧٠٦	٥,٥٥٢,٢٧٩,٢٠٦	١٠٣,٢٠٤,٣٣٣	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٩٠,٩٠٨,١٨٧)	-	-	(١٩٠,٩٠٨,١٨٧)		الفوائد المعلقة
(٢٨٢,٦٩٤,٤٥٥)	(١٦,٠٠٨,٦٧٣)	(٤,٤٣٧,٠٦٥)	(٢٦٢,٢٤٨,٧١٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٣٦,٥٦٦,٠٦٤	٥,٥٣٦,٢٧٠,٥٣٣	٩٨,٧٦٧,٢٦٨	١,٥٢٨,٢٦٣		صافي التسهيلات الائتمانية
٤,٧٨	٠,٢٩	٤,٣	٩٩,٤٢		نسبة التغطية (%)

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣,٠٤٢,٧١١,٦٢٥	-	-	٣,٠٤٢,٧١١,٦٢٥	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣,٨٤٢,٢٨٦,٩٥١	-	٥٠٠,٠٨٨,٠٦١	٣,٣٤٢,١٩٨,٨٩٠	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,١٨٠,٥٧٥,٤٦١	-	٨٨٥,١٣٧,٥٧٨	٢٩٥,٤٣٧,٨٨٣	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٩,٠٤٨,٢٥٣,٥١١	٩,٠٤٨,٢٥٣,٥١١	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٧,١١٣,٨٢٧,٥٤٨	٩,٠٤٨,٢٥٣,٥١١	١,٣٨٥,٢٢٥,٦٣٩	٦,٦٨٠,٣٤٨,٣٩٨		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤,٥٣٦,٦٥٩,٩٥٩)	(٤,٥٢٣,٧٨٥,٠٠١)	(٥,٦٢٤,٧٠١)	(٧,٢٥٠,٢٥٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٥٧٧,١٦٧,٥٨٩	٤,٥٢٤,٤٦٨,٥١٠	١,٣٧٩,٦٠٠,٩٣٨	٦,٦٧٣,٠٩٨,١٤١		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٦,٥١	٥٠	٠,٤١	٠,١١		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	-	-	٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٤٣٥,٣٠٠,٩٥٢	-	٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٣٠٠,٩٥٢	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	-	٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	-	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢)	(٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١)	(٦,٥٣٢,٥٦٥)	(٣,١١٤,٤٢٦)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٠٣٣,٤٩٠,٥٨٨	٣,٧٦٩,٩٦٨,٥١٠	١,٣١٤,٣٠٢,١٣٨	٤,٩٤٩,٢١٩,٩٤٠		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٧,٣٦	٥٠	٠,٤٩	٠,٠٦		نسبة التغطية (%)

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
				<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>
١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩	-	-	١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثرة
١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩	-	-	١٦٥,١١٦,٩١٠,٤٢٩	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٠٢٢,٨٢٥,٠٥٨)	-	-	(١,٠٢٢,٨٢٥,٠٥٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٤,٠٩٤,٠٨٥,٣٧١	-	-	١٦٤,٠٩٤,٠٨٥,٣٧١	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٦٢	-	-	٠,٦٢	نسبة التغطية (%)
				<u>أرصدة لدى المصارف:</u>
١,٩٤٠,٨٧٠,٤١١	-	-	١,٩٤٠,٨٧٠,٤١١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥٠,٧٨٣,٢١٨	-	-	٥٠,٧٨٣,٢١٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٧,٤١٠,١٦٣,٥٨٧	-	١٧,٤١٠,١٦٣,٥٨٧	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٢٥,٥٢٧,٦٠٤,٠٠٢	١٢٥,٥٢٧,٦٠٤,٠٠٢	-	-	ديون متعثرة
١٤٤,٩٢٩,٤٢١,٢١٨	١٢٥,٥٢٧,٦٠٤,٠٠٢	١٧,٤١٠,١٦٣,٥٨٧	١,٩٩١,٦٥٣,٦٢٩	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٢٠,٦٣٥,٦٨١,١٣٨)	(١٩,٨٥٢,٧٥٠,١٩٢)	(٧٨٢,٨٤١,١٣٢)	(٨٩,٨١٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٤,٢٩٣,٧٤٠,٠٨٠	١٠٥,٦٧٤,٨٥٣,٨١٠	١٦,٦٢٧,٣٢٢,٤٥٥	١,٩٩١,٥٦٣,٨١٥	صافي أرصدة لدى المصارف
١٤,٢٤	١٥,٨٢	٤,٥٠	-	نسبة التغطية (%)
				<u>إيداعات لدى المصارف:</u>
٧,٣٠٥,٤١٠,٢٧٤	-	-	٧,٣٠٥,٤١٠,٢٧٤	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	-	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٧٤,٦٢٧,٠٦٣,٦٤٥	١٧٤,٦٢٧,٠٦٣,٦٤٥	-	-	ديون متعثرة
٢١٧,٦٢٤,٤٣٢,٨٢٤	١٧٤,٦٢٧,٠٦٣,٦٤٥	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	٧,٣٠٥,٤١٠,٢٧٤	إجمالي ايداعات لدى المصارف
(٢٧,٨٤٢,٥٤١,٥٧٣)	(٢٧,٦٧٨,٦٠٢,٠٥٥)	(١٦٣,٦٣٤,٦٦٢)	(٣٠٤,٨٥٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٩,٧٨١,٨٩١,٢٥١	١٤٦,٩٤٨,٤٦١,٥٩٠	٣٥,٥٢٨,٣٢٤,٢٤٣	٧,٣٠٥,١٠٥,٤١٨	صافي إيداعات لدى المصارف
١٢,٧٩	١٥,٨٥	٠,٤٦	-	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (ملدقة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
المجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-
(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	(٧٢٩,٥٤٠,٢٦١)	-	-
١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	-	-
٠,٥١	٠,٥١	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
نسبة التغطية (%)			
أرصدة لدى المصارف:			
٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	-	-
-	-	-	-
١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-
١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	-	-	-
١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨
(١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢)	(٤٠,٣٢٨)	(٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧)	(١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧)
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٧٧٩,٢٠٥,١٧٣	١٣,٣٢٨,٣٣٣,٨٤٧	٨٤,٩٧٢,٦١٧,٠٧١
١٣,٩٦٦	٠,٠١	٤,٧٤	١٥,٣٥
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى المصارف			
نسبة التغطية (%)			
إيداعات لدى المصارف:			
٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-
٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-
١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	-	-	-
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢
(١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦)	(٩٥٠,٤٩٨)	(٣٤,٩٩٩,٧٩٦)	(١٧,٢٦٨,٧٦٠,٣٢٢)
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢	٢٩,٦٠٨,٣٠٨,٠١٢	١٣١,٧٣٠,٨٨٣,٩٨٠
٩,١٩	٠,٠١	٠,١٢	١١,٥٩
إجمالي إيداعات لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي إيداعات لدى المصارف			
نسبة التغطية (%)			

٢٩- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٤,٠٩٤,٠٨٥,٣٧١	-	-	-	-	-	١٦٤,٠٩٤,٠٨٥,٣٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٤,٢٩٣,٧٤٠,٠٨٠	-	-	-	-	-	١٢٤,٢٩٣,٧٤٠,٠٨٠	أرصدة لدى مصارف
١٨٩,٧٨١,٨٩١,٢٥١	-	-	-	-	-	١٨٩,٧٨١,٨٩١,٢٥١	إيداعات لدى المصارف
٣٧,٤٤٠,٦٠١,٨٥٨	٤,٦٠٥,٣٥٤,٥٦٨	١,٢٩٦,٥٤٩,٠٧٤	٣,٦٤٣,١٢٣,٥٥٢	١٢,٩٦٣,٠٠٧,٨١٧	١٤,٣٤٣,٧٤٢,٤٩١	٥٨٨,٨٢٤,٣٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٣٧٣,٦٣٤,٨٧٧	١١,٨٧١,٥١٦	٥,٦٩٠,٩٣٨	٦,٥١٣,٨٠٦	٥٨,٧٩٩,٨٦٨	٧٢,٢٣١,١١٨	٥,٢١٨,٥٢٧,٦٣١	موجودات أخرى
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	-	-	-	-	-	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ أيلول
٥٣٢,٢٠٤,٧٢٩,٠٧٣	٤,٦١٧,٢٢٦,٠٨٤	١,٣٠٢,٢٤٠,٠١٢	٣,٦٤٩,٦٣٧,٣٥٨	١٣,٠٢١,٨٠٧,٦٨٥	١٤,٤١٥,٩٧٣,٦٠٩	٤٩٥,١٩٧,٨٤٤,٣٢٥	٢٠٢٢ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨	٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥	٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣	٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩	٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧	١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢	٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢	٢٠٢١ (مدقق)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
المتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الحزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,٤٢٦,٧٤٥,١٦٢	٤٢,٢٤٢,٩١٣,٩٠٦	-	٣٧,١٩٨,٩٥١,١٢٤	٢,٨١٠,١٥٣,٣٤٢	٢,٢٣٣,٨٠٩,٤٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤,٦٩٥,١٨٦,٨٠٢)	(١٠,٢٤٦,٩٣٨,٥١١)	(٧٠٠,٣٤٢,٤١٦)	(٩,٣١٤,٣٣٧,٧١٤)	(٢٥٢,٦٨٨,١٣٦)	٢٠,٤٢٩,٧٥٥	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٦٦,٧٣١,٥٥٨,٣٦٠	٣١,٩٩٥,٩٧٥,٣٩٥	(٧٠٠,٣٤٢,٤١٦)	٢٧,٨٨٤,٦١٣,٤١٠	٢,٥٥٧,٤٦٥,٢٠٦	٢,٢٥٤,٣٣٩,١٩٥	نتائج أعمال القطاع
(٦,٤٧٤,٨٥٣,٦٤٤)	(١٠,٦٩٠,١٤٣,٧٣٥)	(٢٣,٥١٠)	-	-	(١٠,٦٩٠,١٢٠,٢٢٥)	مصاريق غير موزعة على القطاعات
٦٠,٢٥٦,٧٠٤,٧١٦	٢١,٣٠٥,٨٣١,٦٦٠	(٧٠٠,٣٦٥,٩٢٦)	٢٧,٨٨٤,٦١٣,٤١٠	٢,٥٥٧,٤٦٥,٢٠٦	(٨,٤٣٥,٨٨١,٠٣٠)	الربح قبل الضريبة
(١٣١,٦٣١,٣٦٢)	(٢٥٢,١١٣,٧٥٦)	(٢٥٢,١١٣,٧٥٦)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج
(٦٩٦,٤٦٨,٨٠٠)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٥٩,٤٢٨,٦٠٤,٥٥٤	٢١,٠٥٣,٧١٧,٩٠٤	(٩٥٢,٤٧٩,٦٨٢)	٢٧,٨٨٤,٦١٣,٤١٠	٢,٥٥٧,٤٦٥,٢٠٦	(٨,٤٣٥,٨٨١,٠٣٠)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦	٨١٨,٤٩٧,٧٨٣	٨١٨,٤٩٧,٧٨٣	-	-	-	المصرفوات الرأسمالية
٣٧٢,٣٨٣,٨٨٧	٦٦٣,٤٥٠,٨٤١	٦٦٣,٤٥٠,٨٤١	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	الحزينة	الشركات	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧٠,٩٣٣,١٢٣,٧٨٧	٥٥١,٥٧٦,٣٥٤,٧٤٧	-	٥١٣,٩٧٣,٦٨٦,٥٦٣	٣٢,٠٩١,٨٦٠,٦٦٠	٥,٥١٠,٨٠٧,٥٢٤	موجودات القطاع
٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٤٩١,٥٩٤,١٠٤	-	٤٩١,٥٩٤,١٠٤	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
٨,٥٨٧,١٥٤,٣٨٣	٩,٧٣٠,٥٩٦,٥٩٧	٩,٧٣٠,٥٩٦,٥٩٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٥٦١,٧٩٨,٥٤٥,٤٤٨	٩,٧٣٠,٥٩٦,٥٩٧	٥١٤,٤٦٥,٢٨٠,٦٦٧	٣٢,٠٩١,٨٦٠,٦٦٠	٥,٥١٠,٨٠٧,٥٢٤	مجموع الموجودات
٣٥٩,٥٩٩,٩٦٨,١١٧	٤٢٠,٨٢٣,٧٨٤,٠٦٨	-	١٨,١٧٧,٥٥٢,٧٩٩	١٧٨,٤٣١,١١٢,٣٥٨	٢٢٤,٢١٥,١١٨,٩١١	مطلوبات القطاع
٤,٩٠٨,٣٩١,٧٣٧	٤,٤١٧,٥٣١,٠٥٦	٤,٤١٧,٥٣١,٠٥٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤	٤٢٥,٢٤١,٣١٥,١٢٤	٤,٤١٧,٥٣١,٠٥٦	١٨,١٧٧,٥٥٢,٧٩٩	١٧٨,٤٣١,١١٢,٣٥٨	٢٢٤,٢١٥,١١٨,٩١١	مجموع المطلوبات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٢٤٢,٩١٣,٩٠٦	٢,٣٦١,٩٧٨,٠٠١	٣٩,٨٨٠,٩٣٥,٩٠٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٨١٨,٤٩٧,٧٨٣	-	٨١٨,٤٩٧,٧٨٣	المصروفات الرأسمالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,٤٢٦,٧٤٥,١٦٢	١,١٤٧,١٧٧,٩٣٩	٧٠,٢٧٩,٥٦٧,٢٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦	-	١,٩٨٣,١٩٧,٧٥٦	المصروفات الرأسمالية

٣١- كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٨,٧٥٢,٦٣١,٨٨٩	٨,٧٥٢,٣٨٤,٨٠٧	رأس المال الأساسي:
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	الاحتياطي القانوني
١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	الاحتياطي الخاص
(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	أرباح مدورة غير محققة *
-	٢٥,٥٦٢,٥١٠,٣٠٠	خسائر متراكمة محققة
١١٥,٠٦٥,١٤٦,٧٧٤	١٤٠,٦٢٧,٤٠٩,٩٩٢	فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع سعر الصرف
(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	ينزل منها:
-	(١٢,٣٤٩,٩٠١,٣٦٩)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
-	(١,٠١٥,٠٤٨,٨٩٠)	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات غير المكونة
(٧٩,٩١٦,٥٧٢)	(١٨٢,٢٠٨,٣١٥)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١١٤,٧٧١,٤٧٢,٣٠٢	١٢٦,٨٦٦,٤٩٣,٥١٨	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي موجودات غير ملموسة
		صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٨٦,٠٨٤,٩٦٥	٢١٩,١٨٢,٨٢٣	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
١,٦٣٦,٩٤٤,١٥٧	٢,٤١١,٧٠٠,٥٣٣	متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠٪ منها
١١٦,٥٩٤,٥٠١,٤٢٤	١٢٩,٤٩٧,٣٧٦,٨٧٤	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٣٨٨,٧٥٢,٥٧٠,٨٥٠	٤٦١,٣٠٦,٥٧٤,٠٥٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
٣,٧٨١,٦٢٢,٠٠٠	٤,٤٣٨,٣٠٩,٠٠٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١,٩٣٣,٦٨٣,٠٠٠	٢,٥٦٩,٤٧١,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧,٣٠٢,١٤١,٣٧٩	٧,٣٠٢,١٤١,٣٧٩	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٠١,٧٧٠,٠١٧,٢٢٩	٤٧٥,٦١٦,٤٩٥,٤٢٩	مخاطر السوق
٪٢٩,٠٢	٪٢٧,٢٣	المخاطر التشغيلية
٪٢٨,٥٧	٪٢٦,٦٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٩٩,٤٢	٪٩٢,٩٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

* بناءً على القرارين رقم ١٦/١٢٠٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار 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 رقم ٢/١٨٣/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,١١٣,٣٩٧,٧٠٢	١٣,٥١٥,٣١٧,٩٠٧	كفالات:
١١,١٩١,٠٩٣,٢٥٨	١,١٦٧,٣٣٥,٢٦١	دفع
٧٤١,٤٨٥,٠٠٠	١,٧٧٦,٦١٠,٠٠٠	حسن التنفيذ
١٣,٠٤٥,٩٧٥,٩٦٠	١٦,٤٥٩,٢٦٣,١٦٨	أخرى
٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢	٩,٨٤٨,٧٢٢,٢٩٤	اعتمادات:
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	كفالات بنوك وجهات أخرى
٧٢١,٤٤٦,٦٢٠	٦٥٤,٥٦٤,٣٨٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٣,٤٨٦,١١٥,٥٨٢	٢٦,٩٦٢,٥٤٩,٨٤٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٢٧,٨٠٠,٩٦٠	٨٥,١٣٦,٥٣٧
٤٣,٣٩٥,١٠٢	٩٧,٣٨٠,٤١١
<u>٧١,١٩٦,٠٦٢</u>	<u>١٨٢,٥١٦,٩٤٨</u>

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

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