

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### جدول المحتويات

#### صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٦

بيان الوضع المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٢١-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
دمشق - سورية

### الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، باستثناء تأثير الأمور المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أساس الرأي المتحفظ

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

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

### أمر التدقيق الرئيسية

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

ليدنا

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

ليلى الحنا

## فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية. كما لدى المصرف عمليات تشغيلية هامة ناتجة عن فوائد وعمولات وأرباح قطع يتم تحويلها إلى الليرة السورية بتاريخ تنفيذ العملية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية أو معاملات العملات الأجنبية إلى الليرة السورية بشكل صحيح، ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

### أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.
- هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدججة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجةً للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
- يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
  - قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
  - قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطلق هذه التقارير.
  - لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

### معلومات أخرى

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

لـ

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

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

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

ليصل العمل

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

#### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

دمشق، سورية

٢٧ آذار ٢٠٢٤

شركة السمان ومشاركوه



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	٦	أرصدة لدى المصارف
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	٧	إيداعات لدى المصارف
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	١٠	موجودات ثابتة
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	١١	موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	١١,٨٣٥,٥٠٩,١٠٢	١٣	موجودات أخرى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١</b>	<b>١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠	١٥	ودائع المصارف
٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	٦٣٤,١١٥,٤٩١,٠٨١	١٦	ودائع الزبائن
٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	١٧	تأمينات نقدية
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	١٨	مخصصات متنوعة
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	١٠٥,٥٧٦,٩٧١	١٩-أ	مخصص الضريبة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	٢٨,٢١٤,٢٢٠	١٢	التزامات عقود الإيجار
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	٦٥,٤٩٢,٠٣٢,٥٦٨	٢٠	مطلوبات أخرى
<b>٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩</b>	<b>٨٩٥,٦٢٨,٤٧٣,٤٢٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	٢٢	الاحتياطي القانوني
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	٢٢	الاحتياطي الخاص
٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	٦,١٩٣,٣٧٧,٧١٨	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣	٢٣	أرباح مدورة محققة
١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٢,٧٠٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٣١	٦٤١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<b>١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢</b>	<b>٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣,٣٥٠</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١</b>	<b>١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

يسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٨,٨٢٢,٨٥٤,٨٥٢	١٤,٧٥٦,٤٩٨,١٢٨	٢٤	الفوائد الدائنة
( ٣,٩٦١,١٩١,٦٥٢ )	( ٦,٧٣٨,٣١٣,٥٨٨ )	٢٥	الفوائد المدينة
٤,٨٦١,٦٦٣,٢٠٠	٨,٠١٨,١٨٤,٥٤٠		صافي إيرادات الفوائد
٢٦,٨١٦,٦٣٨,٦٦٠	٥٧,٩٦١,٥٤٣,٥٥٧	٢٦	رسوم وعمولات دائنة
( ٣,٨٥٦,٣٤٩,٤٧٤ )	( ١٠,٤٩٠,٢٧٧,٧٨٥ )	٢٧	رسوم وعمولات مدينة
٢٢,٩٦٠,٢٨٩,١٨٦	٤٧,٤٧١,٢٦٥,٧٧٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٧,٨٢١,٩٥٢,٣٨٦	٥٥,٤٨٩,٤٥٠,٣١٢		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤,٧٠٠,٤٣٤,٠٥٣	١٢,٩٦١,٤٤٠,٥٧٤		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧	٥١٩,٢٩١,٣٩٢,٩٣٠		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	١٢,٠٢٦,٥٥٠	٢٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٩٦٠,٨٤٩,٨٨٢		أرباح بيع موجودات ثابتة
١٢٦,٠٤٥,٥٤٤	٤٤٢,٧٠٢,٤٣٦	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	٥٨٩,١٥٧,٨٦٢,٦٨٤		<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٩,٠٥٨,٢٤٤,٩٧٧ )	( ١٥,٢٣٧,٢١١,٦٣٥ )	٣٠	نفقات الموظفين
( ٤٧٣,٤٢٨,٩٦٢ )	( ١,٠١٤,٧٥١,٧١٤ )	١٠	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٨٣,٢٧٠,٥٩١ )	( ٢٠٧,٤٣١,٩١٧ )	١١	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧ )	( ٣٢,٥٠٢,٩٩٥,٤٠٤ )	٣١	مصرف مخصص خسائر التمنية متوقعة
( ٢٥٦,٠٠٥,٠٥٢ )	( ٣٣١,٥٨٨,٨٠٧ )	١٨	مصرف مخصصات متنوعة
( ١٠,٧٢٣,٢٩٦,٥١٦ )	( ١٩,١٣٤,١١٢,٦٧٨ )	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢٩,٨٣٤,٧٣٦,٥٤٥ )	( ٦٨,٤٢٨,٠٩٢,١٥٥ )		<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	٥٢٠,٧٢٩,٧٧٠,٥٢٩		الربح قبل الضريبة
( ١٩,٨٠٦,٤٩٦ )	( ٦٢٤,٥١٧,٥١٧ )	ب-١٩	ضريبة الدخل
-	( ٧٨,٩٥٦,٦٤٩ )	ب-١٩	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٣٦٣		<b>صافي ربح السنة</b>
			<b>العائد إلى:</b>
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٤٥٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ٢٥ )	( ٩٠ )		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٣٦٣		
٣٧٦,٩٢	٦,٥٠٠,٣٣	٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان

الرئيس التنفيذي  
سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة  
بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٣٦٣	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	٥,٤٠٠,٧٩٠,١٩٠	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل للسنة
٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧	٥٢٥,٤٢٧,٠٨٦,٥٥٣	العائد إلى:
		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥٤٢	٥٢٥,٤٢٧,٠٨٦,٦٤٣	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
( ٢٥ )	( ٩٠ )	
٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧	٥٢٥,٤٢٧,٠٨٦,٥٥٣	

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان

الرئيس التنفيذي


سامي المنير


رئيس مجلس الإدارة

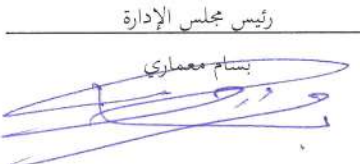
بسام معماري

**بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.**  
**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد**

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح السنة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	٧٥٦	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	-	-	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧	( ٢٥)	٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥٤٢	-	-	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	-	-	-	الدخل الشامل ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	( ٤٥٩,٩٢٧,٥٧٢)	-	٢٨١,٣٦٩,٥٤٦	١٧٨,٥٥٨,٠٢٦	-	توزيع الاحتياطيات
-	-	-	٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧	٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	( ٢٩,٦٩٣,٧١٥,٣١٢)	-	-	-	-	توزيع أرباح السنة
١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	٧٣١	١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	-	٨٩٣,٢٥٥,٤٦٦	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٢٥,٤٢٧,٠٨٦,٥٥٣	( ٩٠)	٥٢٥,٤٢٧,٠٨٦,٦٤٣	-	-	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٤٥٣	٥,٤٠٠,٧٩٠,١٩٠	-	-	-	الدخل الشامل ٢٠٢٣
-	-	-	-	( ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠)	-	-	-	-	١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠	زيادة رأس المال
( ٢٤,٥٨٨,٥٦٥)	-	( ٢٤,٥٨٨,٥٦٥)	-	( ٢٤,٥٨٨,٥٦٥)	-	-	-	-	-	مصاريف رأس المال
-	-	-	-	-	( ٢٨٧,٦٧٥,٥٣٨)	-	١٤٣,٨٣٧,٧٦٩	١٤٣,٨٣٧,٧٦٩	-	توزيع الاحتياطيات
-	-	-	-	٩٩,٦٦٧,٩٣٨	-	(٩٩,٦٦٧,٩٣٨)	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الحل الشامل الآخر
-	-	-	٥١٩,٢٩١,٣٩٢,٩٣٠	٤٤٧,٢٢٧,٩٨٥	(٥١٩,٧٣٨,٦٢٠,٩١٥)	-	-	-	-	توزيع أرباح السنة
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣,٣٥٠	٦٤١	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٢,٧٠٩	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠	٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣	-	٦,١٩٣,٣٧٧,٧١٨	١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

  
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان

  
الرئيس التنفيذي  
سامي المنير

  
رئيس مجلس الإدارة  
بسام معمري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	٥٢٠,٧٢٩,٧٧٠,٥٢٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٤٧٣,٤٢٨,٩٦٢	١,٠١٤,٧٥١,٧١٤	١٠ استهلاكات موجودات ثابتة
٨٣,٢٧٠,٥٩١	٢٠٧,٤٣١,٩١٧	١١ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٤٤٧,٢٢١,٦٠٨	٦٠٤,٢٤٦,٦٠٧	١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,١٩٢,٦٧٩	٢,١٣٧,٨٦١	١٢ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧	٣٢,٥٠٢,٩٩٥,٤٠٤	٣١ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٥٦,٠٠٥,٠٥٢	٣٣١,٥٨٨,٨٠٧	١٨ مصروف مخصصات متنوعة
( ٦٧,٨٠١,٢٧٥)	٥,٣٤٠,٥٩١	مصروف / (استرداد) مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقرضين متعثرين
( ٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	( ٥١٩,٢٩١,٣٩٢,٩٣٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٥,٠٣٧,٠٦٩	( ٩٥٨,٧٦٥,٧٥٣)	١٠ (أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
١٣,٢٥٦,٥٤٠,٥٧١	٣٥,١٤٨,١٠٤,٧٤٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ١,١٦٣,٨٢٢,٣٠٠)	( ٢,٤٣١,٦٧٦,٠٠٠)	الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ٣٨,٦٣١,٠٠٠,٠٠٠)	( ٧,٠٠٨,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ٢٣,٩٤٨,٢٦٠,٧٥٨)	( ٤,٢٠٥,٨١٥,٧٩٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٣,٥٨٣,٩٤٥,٢٢٦)	( ٤,٥٦٥,٧٠٨,٩٩٠)	الزيادة في موجودات أخرى
٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف
٣٢,٩٧١,٦٠٩,١٣٩	٥٧,٢٣٨,٥٢٤,٠٨٠	الزيادة في ودائع الزبائن
( ٧,٢٣٦,٠٢٠,١٢٩)	١٢,٦٥٧,١٢٩,٦٤٧	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
-	( ٢٩٨,٧٥٩,٧٧٠)	النقص في مخصصات متنوعة
٥,٤٤٣,٦٦٠,٢١٠	٥٤,١٧٥,١٧٢,٢٠٦	الزيادة في مطلوبات أخرى
( ١٧,٢٦٦,٢٣٨,٤٩٣)	١٤٦,٢٠٨,٩٧٠,١٢٧	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان

الرئيس التنفيذي  
سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة  
يسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
( ١١١,٣٢٨,٣٢٠ )	( ٣٦٠,٧٥٥,٤١٧ )	١٩- أ الضريبة المدفوعة
( ١٧,٣٧٧,٥٦٦,٨١٣ )	١٤٥,٨٤٨,٢١٤,٧١٠	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	( ٣,٧٨٢,٠٠٥,٢٣٠ )	٨ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢١٧,٤٠٢,١١٦	المتحصل من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٣,٠٩٤,٥٥٩,٨٥١ )	( ٣٧,٠٤٦,٩٠٤,٣٣٦ )	١٠ شراء موجودات ثابتة
-	٩٦٠,٨٥٠,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
( ٢,٣١٨,٥٠٢,٠٢٤ )	( ٥٩٧,٥٢٨,١٢٠ )	١١ شراء موجودات غير ملموسة
-	١٩٩,٨٥٣,٣٢٠	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥ )	( ٤٠,٠٤٨,٣٣٢,٢٥٠ )	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	( ٢٤,٥٨٨,٥٦٥ )	٢١ تكلفة زيادة رأس المال
( ٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠ )	( ٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠ )	١٢ دفعات التزامات عقود الإيجار
-	( ٤,٢٢٨ )	أرباح موزعة على المساهمين
( ٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠ )	( ٦٨٤,٥٩٢,٧٩٣ )	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
٤٥,٣٨٦,٠١٣,١٥٩	٩٢٢,٣٨٦,٢٢٦,٠٥١	تأثير تغييرات أسعار الصرف
٢٠,١٣٩,٩٢٨,١٠١	١,٠٢٧,٥٠١,٥١٥,٧١٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	٣٤ النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة
٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٧,١٤٦	٣٤ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٦,٤٢٦,٢٢٦,٨٨٧	١٢,٧٧٨,٣١٩,٩٦٤	فوائد مقبوضة
٣,٥٩٦,٤٧٧,١٠٠	٥,٩٨٣,٢٩٨,٦٣٨	فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

## بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

#### ١ - معلومات عامة

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٤/و بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ٢,٥ مليار ليرة سورية موزع إلى ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٠٩ ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في ٢١ حزيران ٢٠١٠ ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمت زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمائة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (٢٢٠٧) بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال البنك البالغ ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية من خلال ضم مبلغ ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة بحيث يصبح رأس مال البنك ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم جديدة مجانية بواقع سهم واحد لكل ٣ أسهم وبقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية، ولاحقاً بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (٩٤/م) بالموافقة على اعتماد الأسهم المراد إصدارها والبالغ عددها ١٩,٩٨٥,٣٣٢ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس مال البنك عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، وتم تحديد نهاية يوم الثلاثاء ٠٨ آب ٢٠٢٣ تاريخاً لاستحقاق الأسهم المذكورة كأسهم مجانية، بحيث توزع الأسهم على المساهمين في سجلات مركز المقاصة كما هم في نهاية اليوم المذكور، وصدرت الموافقة النهائية من قبل هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٩٢/ بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأسمال بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.م.ع" ليصبح " بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع - Ahli Trust Bank (ATB)"، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٨٥/ بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم ٢/٢٠٢١-٢٠٢١ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تبعاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م ن بالموافقة

على تعديل المادة رقم ٢/ من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تم شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول بالاسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرعاً منها فرع واحد متوقف عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيمو السعودي الفرنسي بنسبة ٤٤٪ من رأسمال المصرف.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩ وهي مجمدة خلال عام ٢٠٢٣ وفق قرار مجلس المفوضين.

إن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٦ آذار ٢٠٢٤.

## ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)).

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

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

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

ليس لدى المصرف أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

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

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

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

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

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

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

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

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

#### **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية**

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية.

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

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

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

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

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يطبق المصرف المعايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولي.



لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق  
المبكر

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون  
الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية-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 ستتمارس 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.

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون  
الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية – الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) - قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه. ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات.
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل.
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين.
- معلومات مخاطر السيولة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإلغاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغييره في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام بالإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة لعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، هو التزام إيجار.

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

### ٣ - السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي المذكورة أدناه.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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

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

تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

تشمل البيانات المالية الموحدة على المعلومات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

#### (أ) أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) - شركة مساهمة مغلقة عامة تتضمن المعلومات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف.

كما أن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك ييمو السعودي الفرنسي.

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا كان قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتغطيه القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة. الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الاقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليه القيام بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الاعتراف باحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة	سورية	٩٩,٩٩ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير.

#### (ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملة غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملة أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيّد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

#### (ج) الأدوات المالية

يُعتَرَف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي الموحد 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 الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

#### الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالكلفة 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 بالكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة 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 بالكلفة 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 بالكلفة 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 بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و

- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
  - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

#### إعادة التصنيف

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

#### تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة ناتجة 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.

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

### 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 تحفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة 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 ذا قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغييرات 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 محص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد انتهاك 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 التزام 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 مخاصات 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 الاستحقاق 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 الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

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

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

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

#### الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء 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 بالكلفة 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 التغيير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

#### (هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

#### أدوات حقوق الملكية

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

يُعتبر إعادة 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 بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الاعتبار 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 خلاف ذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويُقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

#### (و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المشاركون 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.

#### (ح) الأدوات المالية المشتقة

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

#### المشتقات المتضمنة

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

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

#### (ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

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

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

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

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

يُعرّف 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، يُعرّف 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).

تُعدّل 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 تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر 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 يُعرّف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعرّف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

#### تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

#### تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المترابطة 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 الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة 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:

عدد السنوات	
٤٠	مباني
١٠-٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠-٥	وسائط نقل
٢٥-٣	تحسينات على المأجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

عدد السنوات	
٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروع

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص 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 المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدّد 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 مسجّل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدّد 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 الخسائر (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، 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 والخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي) على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي محصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً محصص 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.



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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥ % من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠ % من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. وبموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٠) لعام ٢٠٢٣ تم إضافة رسم الإدارة المحلية والبالغ ١٠ % من قيمة ضريبة الدخل، وذلك اعتباراً من تكليف عام ٢٠٢٤.

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، وبموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٠) لعام ٢٠٢٣ تم تحديد الضريبة بمعدل ١٠ %..

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ١٢٩/٢/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، ومعالجة التقديرات الضريبية للسنوات السابقة الناجمة عما ذكر أعلاه ضمن التسويات الضريبية للعام ٢٠٢١، وذلك ضمن البيانات المالية المعدة للنشر، وبناء عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف محخص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك، ولاحقاً لمداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢٣/٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٣ تم اعتبار مصروف محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

لا يوجد أثر لهذا التعديل على الضرائب المدفوعة للسنوات السابقة نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة ضريبياً عن السنوات السابقة.

وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة. وفي عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بها سابقاً كإيراد مرفوض ضريبياً في البيان الضريبي.

#### (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 الإيضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

#### (أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

##### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات 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 الاستحقاق، 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 تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تعكس 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.

#### (ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات الحاسبية 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 بالإجراءات 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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨	١٠٤,١٨٥,٢٧٥,٨٩٤	نقد في الخزينة
٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	٢١٨,٠٢٧,٧٨٤,٨٥٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٣,٣٥٢,١٩٢,٨٨٩	٣٣,٩٢١,١٢٢,٢٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
( ٣١,٧٤٨,٨٧٠ )	( ١٥٩,٢٠٥,٣٩٦ )	احتياطي نقدي إلزامي*
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الادخار السكاني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	الرصيد كما في بداية السنة
٩٩,٤٠٥,٩٣٧,٤٥٣	-	-	٩٩,٤٠٥,٩٣٧,٤٥٣	التغير خلال السنة
٧١,٣٧٥,٦٦٢,٠٣٨	-	-	٧١,٣٧٥,٦٦٢,٠٣٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
( ٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨ )	-	-	( ٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨ )	التغير خلال السنة
١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢	-	-	١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣١,٧٤٨,٨٧٠	-	-	٣١,٧٤٨,٨٧٠
التغير خلال السنة	١٣,١٦٨,٦٩٣	-	-	١٣,١٦٨,٦٩٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١٤,٢٨٧,٨٣٣	-	-	١١٤,٢٨٧,٨٣٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٩,٢٠٥,٣٩٦	-	-	١٥٩,٢٠٥,٣٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٢,٣٧١,٤٩٦	-	-	٥٢,٣٧١,٤٩٦
التغير خلال السنة	( ٣٠,٢٢٥,٤٣٧ )	-	-	( ٣٠,٢٢٥,٤٣٧ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩,٦٠٢,٨١١	-	-	٩,٦٠٢,٨١١
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٧٤٨,٨٧٠	-	-	٣١,٧٤٨,٨٧٠

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

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٦,٩٦٦,٠٢٧,٢٩٤	٩٩٢,٥٨٦,٣١٠,٠٩٥	٩٩٩,٥٥٢,٣٣٧,٣٨٩
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٧,٥٥١,٥٦٥,٤٤٧	١٩٢,٩٥٩,٢٧٦,٣٣٣	٢٠٠,٥١٠,٨٤١,٧٨٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	( ٨,٦٦٢,٩٨٠ )	( ٢٦٥,٢١٨,٢٠٤,٧٣٣ )	( ٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧,٧١٣ )
الفوائد المعلقة	-	( ٤,٣٤٧,٧٣٣,٠٧٣ )	( ٤,٣٤٧,٧٣٣,٠٧٣ )
	١٤,٥٠٨,٩٢٩,٧٦١	٩١٥,٩٧٩,٦٤٨,٦٢٢	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,١٢٩,٥٢٣,٤٩٨	٢٥٩,٨٤٠,٨٣٣,٧٢٧	٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	( ٢,٢٢٣,٤٤٥ )	( ٤٧,٠٥٦,٥٦١,١٥٥ )	( ٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠ )
	٩,٦٥٢,٣٠٠,٠٥٣	٢١٢,٧٨٤,٢٧٢,٥٧٢	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩٩٩,٥٥٢,٣٣٧,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أرصدة محولة من الإيداعات خلال السنة
( ٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	أرصدة محولة إلى الإيداعات خلال السنة
٤٦,٩١٩,٧٢١,٤٧٣	٣٧,٧٩٣,١٢٢,٥٦٥	-	٩,١٢٦,٥٩٨,٩٠٨	التغير خلال السنة
٨٨٤,٦٥٦,١٠٠,٤٧١	٨٣٣,٢١٣,٥٨٠,٢٨٧	-	٥١,٤٤٢,٥٢٠,١٨٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٩,١٦٩</u>	<u>١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٧,١٨٥,٧٤٧,٧٧٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	الرصيد كما في بداية السنة
( ٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	أرصدة محولة إلى الإيداعات خلال السنة
٤٢,٠٧٥,٠٨٩,٢٦٩	٣٢,٩١٤,٣٠٧,٢٨٤	-	٩,١٦٠,٧٨١,٩٨٥	التغير خلال السنة
٤١,٩٠٣,٠٨٢,١٠٤	٤٠,٩٢٦,٠١٦,٩١٧	-	٩٧٧,٠٦٥,١٨٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥</u>	<u>٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠	٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨	-	٤,٢٨٠,٥١٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥	١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥	-	-	خسارة التدني المحولة من الإيداعات خلال السنة
( ٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤ )	( ٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤ )	-	-	خسارة التدني المحولة إلى الإيداعات خلال السنة
٣٢,٥١٠,٤٣٤,٠٠٢	٣٢,٥٠٤,٢٦٧,٩٧٢	-	٦,١٦٦,٠٣٠	التغير خلال السنة
١٧٤,٨٨٤,٧٢٢,٠١٠	١٧٤,٨٦٥,٤٤٧,٥٠٩	-	١٩,٢٧٤,٥٠١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧,٧١٣</u>	<u>٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٧٢١,٠٤٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	-	٢,٩١٩,٨٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
( ٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦ )	( ٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦ )	-	-	خسارة التدني المحولة إلى الإيداعات خلال السنة
٩,٨٠٠,١٥٠,٤١٢	٩,٧٩٩,١٤٢,٥١٠	-	١,٠٠٧,٩٠٢	التغير خلال السنة
٦,٤١٦,٤٩١,٩٢٧	٦,٤١٦,١٣٩,١٢٠	-	٣٥٢,٨٠٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠</u>	<u>٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨</u>	-	<u>٤,٢٨٠,٥١٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية ضمن المرحلة الثالثة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ١,٢٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

وقام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٤٦,٦٧٠,١٩٧,٢٦٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

وبلغت نسبة التغطية ٢٣,٦٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٨,٦١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	يضاف: الفوائد المعلقة المحولة من الإيداعات خلال السنة
-	١٥٠,٤١٣,٥٨١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
-	٣,٢٢٧,٢٤٣,٢٤٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	<u>٤,٣٤٧,٧٣٣,٠٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة



يتكون هذا البند مما يلي:

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
( ١٤,١٤٢,١٦٦,٤٢٤ )	( ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١ )	( ١,٥٥٥,٥٣٣ )
( ٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩ )	( ٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩ )	-
<u>٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧</u>	<u>٧٠,٩٢٠,٨٧٨,٤٠٠</u>	<u>١٢,٣٤٨,٤٤٤,٤٦٧</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة  
الفوائد المعلقة

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
( ٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣ )	( ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥ )	( ١,٠٧١,٨١٨ )
( ٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠ )	( ٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠ )	-
<u>٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧</u>	<u>٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٥</u>	<u>٦,٣٤٨,٩٢٨,١٨٢</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة  
الفوائد المعلقة

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، في حين بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وبلغت نسبة التغطية ١٦,٠٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٣,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

## للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الإيداعات المحولة من الأرصدة خلال السنة
( ٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	الإيداعات المحولة إلى الأرصدة خلال السنة*
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التغير خلال السنة
٤٧,٧٣١,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
				الإيداعات المحولة من
٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الأرصدة خلال السنة*
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	التغير خلال السنة
٦,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣	٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥	-	١,٠٧١,٨١٨	الرصيد كما في بداية السنة
				خسارة التدني المحولة من
٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤	٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤	-	-	الأرصدة خلال السنة
				خسارة التدني المحولة الى
( ١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥ )	( ١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥ )	-	-	الأرصدة خلال السنة*
٢٩١,٥٩٤,٧٤٥	٢٩١,١١١,٠٣٠	-	٤٨٣,٧١٥	التغير خلال السنة
١٥,٣٧٠,٩٣٨,٩٥٧	١٥,٣٧٠,٩٣٨,٩٥٧	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤,١٤٢,١٦٦,٤٢٤</u>	<u>١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٥٥,٥٣٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٢,١٨١	-	-	-	٤٢,١٨١
٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦	-	-	-	٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦
٦٩٨,٤٣١	-	-	-	٦٩٨,٤٣١
١,٦٤١,٠١٢,٩٨٤	-	-	-	١,٦٤٠,٦٨١,٧٧٨
١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١	-	-	-	١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١
٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣	-	-	-	٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥
				١,٠٧١,٨١٨

\* يمثل مبالغ مجمدة لدى مصارف لبنانية.

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

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠ )	يطرح: الفوائد المعلقة المحولة إلى الأرصدة خلال السنة
٩٢٤,٧٧٢,٣٣٥	٢,٣٧٣,٢٢١,١٤١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٤٥,٣٠٣,٩١٥	٤٩٩,٢٨٩,٥٦٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية
٩٣٤,٦٦١,٦١٤	٣,٥٠٩,٨٩٦,٥٤٨	أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*
٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	٣,٧٥٨,١٣٢,٩٤٨	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	١,٠٠٨,٤٢١,٢٣٥	أسهم - شركة اسمنت البادية
-	٣٢١,٨٠٢,٩٩٣	أسهم - بنك البركة
-	٩٠,٨٣٤,٤٠٣	أسهم - الشركة المتحدة للتأمين
-	١٦٧,٩٤٦,٢٠٩	أسهم - بنك بيمو السعودي الفرنسي
-	٤,٨٠٨,٧٤٧,٣٨٢	أسهم - بنك قطر الوطني
-	٦,٣٩٧,٧٥٢,٢٢٢	
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	

\* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعترف المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

\*\* يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤,٩٦٪ وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	بنك قطر الوطني	بنك بيمو السعودي الفرنسي	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	الشركة المتحدة للتأمين	الشركة السورية العربية للتأمين	بنك البركة	شركة اسمنت البادية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	-	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	-	٩٣٤,٦٦١,٦١٤	-	-
٣,٦٦٤,٢٧١,٠٥٢	٢,٦١١,٥٤٨,٠٨٥	١٦٧,٩٤٨,١١٨	-	٤٠,٣٧٤,٢٧٣	-	٢٨٧,٠١٧,٨٤٧	٥٥٧,٣٨٢,٧٢٩
٥,٤٠٠,٧٩٠,١٩٠	٢,١٩٧,١٩٩,٢٩٧	( ١,٩٠٩ )	( ٧,٥٩٣,٨٥٢ )	١١٢,١٤٨,٨٦٤	٢,٥٧٥,٢٣٤,٩٣٤	٧٢,٧٦٤,٣٥٠	٤٥١,٠٣٨,٥٠٦
( ٩٩,٦٦٧,٩٣٨ )	-	-	-	( ٦١,٦٨٨,٧٣٤ )	-	( ٣٧,٩٧٩,٢٠٤ )	-
١,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	٤,٨٠٨,٧٤٧,٣٨٢	١٦٧,٩٤٦,٢٠٩	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	٩٠,٨٣٤,٤٠٣	٣,٥٠٩,٨٩٦,٥٤٨	٣٢١,٨٠٢,٩٩٣	١,٠٠٨,٤٢١,٢٣٥

الرصيد كما في بداية السنة  
إضافات خلال السنة  
الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن  
التغير في القيمة العادلة  
أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر  
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	بنك قطر الوطني	بنك بيمو السعودي الفرنسي	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	الشركة المتحدة للتأمين	الشركة السورية العربية للتأمين	بنك البركة	شركة اسمنت البادية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	-	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	-	٨٢١,٩٨٩,٨٠٨	-	-
١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	-	-	٧,٥٩٣,٨٥٢	-	١١٢,٦٧١,٨٠٦	-	-
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	-	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	-	٩٣٤,٦٦١,٦١٤	-	-

الرصيد كما في بداية السنة  
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة  
الرصيد كما في نهاية السنة

وقد كانت الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	٥,٤٠٠,٧٩٠,١٩٠	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
-	( ٩٩,٦٦٧,٩٣٨ )	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	٦,١٩٣,٣٧٧,٧١٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الرصيد كما في نهاية السنة

#### ٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٠,٧٩٧,٧٢٣	٤٨٧,٦٩٠,٤٩٢	الشركات الكبرى
٤٨,٤٣٤,١٧٥,٦٢٩	٤٥,٦٦٠,٣٠٩,٨٩١	حسابات جارية مدينة
( ٨٣,٠٩٠,٥٦٤ )	( ١,٤٢٣,٦٣٢ )	قروض وسلف
٣٧٢,٠٠٠	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٤٦,١٤٦,٥٧٦,٧٥١	سندات محسومة
		الأفراد (التجزئة)
٣,٦٢٧,٤٤٦,٧٧٣	٥,١٦٦,٥٣٩,٧٧٦	بطاقات ائتمان
١٢,٨٧٣,٤٨٦,٢٥٩	١٩,٨٤٧,٨٩١,٥٤٢	قروض وسلف
٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٧	٥,١١٣,٥٤٩,٠٠٢	القروض العقارية
٢١,٩١٧,٣٠١,٧٧٩	٣٠,١٢٧,٩٨٠,٣٢٠	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	قروض وسلف
٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	
٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١	٧٦,٢٧٥,٣٤١,٤٧٥	المجموع
( ٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨ )	( ٢,٧٢٤,٦٤٥,٣٧١ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧ )	( ٥,٩٩٥,٨٠٨,٦٠٤ )	فوائد معلقة
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥	٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥	٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١٢,٢٩٧,٨٩٢	( ٢٠٥,١٢٤,٧٦٦)	( ٧,١٧٣,١٢٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٣,٤١١,٥٠٦,٤٨٦)	٣,٤١١,٥٠٦,٤٨٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٧٤٧,٩١٣,٣٦٤)	( ١,٣٦٦,١٦٤)	٧٤٩,٢٧٩,٥٢٨	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٦,١٢٦,٤٥٠,٤٨٤	٨٥٤,٧١١	-	١٦,١٢٧,٣٠٥,١٩٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٣,٧٣٦,٠٤٢,٨٨٣)	( ١,٠٥٩,٠٥٠,٤١٧)	( ٣,٠٠٦,٠٥٧,٢٤٨)	( ٧,٨٠١,١٥٠,٥٤٨)
التغير خلال السنة	( ٧,٩٥١,١٠٧,٥١٥)	١,٢١٨,٨٨٢,٣٠٦	( ٦٢٨,٤٥٧,٧٠٠)	( ٧,٣٦٠,٦٨٢,٩٠٩)
التسهيلات المشطوبة	-	-	( ٣,٥٦٣,٨٤٧,٦٣٨)	( ٣,٥٦٣,٨٤٧,٦٣٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٨,١٨٣,٣٧٦,٤٠٤	٨,١٨٣,٣٧٦,٤٠٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢,٤٥٠,٠٨٦,٩٧٣	٥,٣٩١,٩٨٤,٠٦١	٨,٤٣٣,٢٧٠,٤٤١	٧٦,٢٧٥,٣٤١,٤٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤	٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٦,٤٧٦,١٠٣	( ١٩٦,٤٧٦,١٠٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٢٥٦,٦٤٣,٠٠١)	٢٥٦,٦٤٣,٠٠١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٢٣,٩١٠,٢٣٦)	( ٧٨,٦٥٨,٤٤١)	١٠٢,٥٦٨,٦٧٧	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨,٠٠٣,٣٦٣,١٦٧	٤٤٠,٩١٩,٧٦٢	-	٢٨,٤٤٤,٢٨٢,٩٢٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٢,٠٤٢,٥٦١,٣١٩)	( ٥٩,٢٣٠,٧٣٣)	( ٢٣٢,٥٣٥,٣٩٣)	( ٢,٣٣٤,٣٢٧,٤٤٥)
التغير خلال السنة	( ١,١٩٩,٤٨٠,١٤٣)	( ١,٤٤٣,٣٢٨,٧٠١)	٤٨١,١١٤,١١٨	( ٢,١٦١,٦٩٤,٧٢٦)
التسهيلات المشطوبة	-	-	( ١٩,٨٥٢,٩٥٥)	( ١٩,٨٥٢,٩٥٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٥٩٨,٨١٢,٩٨٤	٥٩٨,٨١٢,٩٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥	٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥	٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨	٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨	٩٣,٦٤٢,٢٠٩	١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١	٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨
-	٤٢,١٩٦,٩٥١	( ٣٥,٧٨٦,٧٢٤ )	( ٦,٤١٠,٢٢٧ )	-
-	( ٢٩,٩٥٣,٠١٨ )	٢٩,٩٥٣,٠١٨	-	-
-	( ٢,٥٢٧,٩٠٩ )	( ٤٧٠,٨٥٧ )	٢,٩٩٨,٧٦٦	-
١٢٨,٧٥٤,٧٧٧	١٢٨,٤٧٨,٩٩٠	٢٧٥,٧٨٧	-	١٢٨,٧٥٤,٧٧٧
( ٤٨٥,١٩٦,٢٢٦ )	( ٢٥,٧٥٢,٦٧٧ )	( ٢٧,٣٢٠,٨٣٦ )	( ٤٣٢,١٢٢,٧١٣ )	( ٤٨٥,١٩٦,٢٢٦ )
٧٨,٨٠٤,٩٣٧	( ١٨٤,٩٠٢,٣٩١ )	( ٥,٦٠٦,٦١٨ )	٢٦٩,٣١٣,٩٤٦	٧٨,٨٠٤,٩٣٧
( ٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧ )	-	-	( ٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧ )	( ٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧ )
١,٠٠٤,٢٦٥,١٥٢	-	-	١,٠٠٤,٢٦٥,١٥٢	١,٠٠٤,٢٦٥,١٥٢
٢,٧٢٤,٦٤٥,٣٧١	٥٠٧,٥٠٠,٦٨٤	٥٤,٦٨٥,٩٧٩	٢,١٦٢,٤٥٨,٧٠٨	٢,٧٢٤,٦٤٥,٣٧١

الرصيد كما في بداية السنة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
خسارة التدني على  
التسهيلات الجديدة  
المسترد من خسارة التدني  
على التسهيلات المسددة  
التغير خلال السنة  
التسهيلات المشطوبة\*  
تعديلات نتيجة  
تغير أسعار الصرف\*\*  
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢	٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨	٩٧,٢١٨,٤٢٣	١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١	٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢
-	٥,٢٠٤,٤٨٢	( ٥,٢٠٤,٤٨٢ )	-	-
-	( ٩٨٨,٧٢٦ )	٩٨٨,٧٢٦	-	-
-	( ١٦٣,٩١٥ )	( ١,٣٩٣,٦٢٨ )	١,٥٥٧,٥٤٣	-
٢٧٣,٥٣٢,٧٤٨	٢٥٣,٦٣٩,٢٤٩	١٩,٨٩٣,٤٩٩	-	٢٧٣,٥٣٢,٧٤٨
( ١٣٢,٢٣٥,٤٨٧ )	( ٢٣,٣٠٢,٥٥٤ )	( ١,١٦٦,٥٨٥ )	( ١٠٧,٧٦٦,٣٤٨ )	( ١٣٢,٢٣٥,٤٨٧ )
( ١٥٢,٨١٩,٤٦٩ )	( ١٠٠,٠٥٧,٣٢٦ )	( ١٦,٦٩٣,٧٤٤ )	( ٣٦,٠٦٨,٣٩٩ )	( ١٥٢,٨١٩,٤٦٩ )
( ٣,٤٠٩,٦٨٨ )	-	-	( ٣,٤٠٩,٦٨٨ )	( ٣,٤٠٩,٦٨٨ )
٧٤,٧٦٨,١٨٢	-	-	٧٤,٧٦٨,١٨٢	٧٤,٧٦٨,١٨٢
٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨	٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨	٩٣,٦٤٢,٢٠٩	١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١	٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨

الرصيد كما في بداية السنة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
خسارة التدني على  
التسهيلات الجديدة  
المسترد من خسارة التدني  
على التسهيلات المسددة  
التغير خلال السنة  
التسهيلات المشطوبة\*  
تعديلات نتيجة  
تغير أسعار الصرف\*\*  
الرصيد كما في نهاية السنة



\* تم استخدام مبلغ وقدره ٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٤٠٩,٦٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) 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:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧	٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
		يضاف:
٦١٢,٤٧٢,٤٨٦	١,٧١٩,٩٣٥,٣٣٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
( ٥٩,٢٤٢,٦١٦ )	( ٦٣٣,١٠٦,٦١٥ )	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
( ١٦,٤٤٣,٢٦٧ )	( ٣,١٨٨,٣٨٦,٨٨٠ )	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
٥٣٠,٧٦٣,٣٣٧	٣,١٣٩,٨١٢,٠١٤	تأثير فروقات أسعار الصرف
<u>٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧</u>	<u>٥,٩٩٥,٨٠٨,٦٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات على المأجور	أراضي	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٤٤٦,٤٩٨,٧٧٨	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٦,١٨٧,٠٨٤	٣,٩٣٠,٨٧٩,٦٩٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣٤,٣٩٩,٠١٩,٢٠٠	١,٨٥٣,٨٧٥,٠٠٠	١,٦٨٧,٦٧٠,٢٠٠	٣٠,٨٥٧,٤٧٤,٠٠٠	-	إضافات*
٣٥٤,٠٤٣,٧٨٢	-	٣٥٤,٠٤٣,٧٨٢	-	-	تحويلات
( ٦١,٦٨٢,٥٨٠ )	( ١٨,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٤٣,٤٠٣,٩٨٠ )	( ٢٧٨,٦٠٠ )	-	استيعادات
٤٣,١٣٧,٨٧٩,١٨٠	١,٨٩٢,٦٧٥,٠٠٠	٦,٤٤٤,٤٩٧,٠٨٦	٣٤,٧٨٨,٠٧٥,٠٩٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
( ٢,٦٦٦,٠٢٦,٨٧٢ )	( ٣٨,٧٨٢,١٤٧ )	( ١,٨٤٥,٤٦٨,٤٣٦ )	( ٧٨١,٧٧٦,٢٨٩ )	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
( ١,٠١٤,٧٥١,٧١٤ )	( ٦٠,٠٨٦,٠١٢ )	( ٦٥٢,٢٩٨,٢٥٥ )	( ٣٠٢,٣٦٧,٤٤٧ )	-	إضافات، أعباء السنة
٥٩,٥٩٨,٣٣٣	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٠٣,٤٨١	١٩٤,٨٥٢	-	استيعادات
( ٣,٦٢١,١٨٠,٢٥٣ )	( ٨٠,٨٦٨,١٥٩ )	( ٢,٤٥٦,٣٦٣,٢١٠ )	( ١,٠٨٣,٩٤٨,٨٨٤ )	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٢,٦٤٧,٨٨٥,١٣٦	-	٢,٦٤٧,٨٨٥,١٣٦	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
( ٣٥٤,٠٤٣,٧٨٢ )	-	( ٣٥٤,٠٤٣,٧٨٢ )	-	-	إضافات
٢,٨٨٠,٧٣٢,٠٠٩	-	٢,٨٨٠,٧٣٢,٠٠٩	-	-	تحويلات
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	تحويلات
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	١,٨١١,٨٠٦,٨٤١	٦,٨٦٨,٨٦٥,٨٨٥	٣٣,٧٠٤,١٢٦,٢١٠	١٢,٦٣٢,٠٠٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع ل.س.	وسائط نقل ل.س.	معدات وأجهزة وأثاث ل.س.	مباني وتحسينات على المأجور ل.س.	أراضي ل.س.	التكلفة التاريخية
٥,٩١٩,٣٠٥,٧٠٦	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٨١,٨٩٨,٦٣٢	٢,٩٦٧,٩٧٥,٠٧٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٥٠٧,٦٦٩,١٩٦	-	١,٥٤٧,٤٥٩,٥٧٦	٩٦٠,٢٠٩,٦٢٠	-	إضافات
( ٧,٩٦١,١٢٤)	-	( ٧,٩٦١,١٢٤)	-	-	استبعادات
٢٧,٤٨٥,٠٠٠	-	٢٤,٧٩٠,٠٠٠	٢,٦٩٥,٠٠٠	-	التحويلات
٨,٤٤٦,٤٩٨,٧٧٨	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٦,١٨٧,٠٨٤	٣,٩٣٠,٨٧٩,٦٩٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<b>الاستهلاك المتراكم</b>					
( ٢,١٩٥,٥٢١,٩٦٥)	( ٣١,٩٥٣,٥٧٦)	( ١,٤٧٤,٩٩٥,٩١٠)	( ٦٨٨,٥٧٢,٤٧٩)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
( ٤٧٣,٤٢٨,٩٦٢)	( ٦,٨٢٨,٥٧١)	( ٣٧٣,٣٩٦,٥٨١)	( ٩٣,٢٠٣,٨١٠)	-	إضافات، أعباء السنة
٢,٩٢٤,٠٥٥	-	٢,٩٢٤,٠٥٥	-	-	استبعادات
( ٢,٦٦٦,٠٢٦,٨٧٢)	( ٣٨,٧٨٢,١٤٧)	( ١,٨٤٥,٤٦٨,٤٣٦)	( ٧٨١,٧٧٦,٢٨٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<b>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</b>					
٦,٢٨٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	-	إضافات
( ٦,٢٨٠,٠٠٠)	-	( ٦,٢٨٠,٠٠٠)	-	-	تحويلات
٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<b>مشاريع قيد التنفيذ</b>					
٢١,٢٠٥,٠٠٠	-	٤,٩٨٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
( ٢١,٢٠٥,٠٠٠)	-	( ٤,٩٨٥,٠٠٠)	( ١٦,٢٢٠,٠٠٠)	-	تحويلات
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	١٨,٠١٧,٨٥٣	٣,١٨٧,٦٠٩,٣٠٣	٣,١٤٩,١٠٣,٤٠٥	١٢,٦٣٢,٠٠٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

\* تم خلال عام ٢٠٢٣ شراء عقار في محافظة دمشق منطقة يعفور البوابة الثامنة بمبلغ ٣٠,٨٣١,١٧٤,٠٠٠ ليرة سورية.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,٥٦٥,٠٣٠,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١,١٤٠,٩٠٥,٣٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافه مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة.

بحسب المعلومات المتوفرة لدى الإدارة، إن الفرع المذكور لم يلحق به أضرار تذكر وقد تم إفراغه مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية.

إن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة المخاطر الاعتيادية كالحريق والسرقة.

الموجودات الثابتة في الفروع المغلقة مستهلكة بالكامل.

#### ١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣			
المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروع ل.س.	
٩٥٤,٩٣٢,٤٤٨	٨٥٥,٢١٨,٢٦٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	التكلفة التاريخية
١,٧٨٦,٤٠٠,٢٧٤	١,٧٨٦,٤٠٠,٢٧٤	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢,٧٤١,٣٣٢,٧٢٢	٢,٦٤١,٦١٨,٥٣٦	٩٩,٧١٤,١٨٦	تحويلات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			الإطفاء المتراكم
( ٣١٣,٧٦٢,١٢٨ )	( ٢٩١,١١٣,٩٤٨ )	( ٢٢,٦٤٨,١٨٠ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
( ٢٠٧,٤٣١,٩١٧ )	( ٢٠٦,٠٠٧,٤٢٩ )	( ١,٤٢٤,٤٨٨ )	إضافات، أعباء السنة
( ٥٢١,١٩٤,٠٤٥ )	( ٤٩٧,١٢١,٣٧٧ )	( ٢٤,٠٧٢,٦٦٨ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٥٩٧,٥٢٨,١٢٠	٥٩٧,٥٢٨,١٢٠	-	إضافات
( ١,٧٨٦,٤٠٠,٢٧٤ )	( ١,٧٨٦,٤٠٠,٢٧٤ )	-	تحويلات
٦٥٣,٢٢٥,٩٨٠	٦٥٣,٢٢٥,٩٨٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	٢,٧٩٧,٧٢٣,١٣٩	٧٥,٦٤١,٥١٨	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢			
المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروع ل.س.	
٤٦٢,٠٧٨,٥٥٨	٣٦٢,٣٦٤,٣٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	التكلفة التاريخية
٤٩٢,٨٥٣,٨٩٠	٤٩٢,٨٥٣,٨٩٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٩٥٤,٩٣٢,٤٤٨	٨٥٥,٢١٨,٢٦٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	إضافات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
( ٢٣٠,٤٩١,٥٣٧ )	( ٢٠٩,٢٦٧,٨٤٥ )	( ٢١,٢٢٣,٦٩٢ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
( ٨٣,٢٧٠,٥٩١ )	( ٨١,٨٤٦,١٠٣ )	( ١,٤٢٤,٤٨٨ )	إضافات، أعباء السنة
( ٣١٣,٧٦٢,١٢٨ )	( ٢٩١,١١٣,٩٤٨ )	( ٢٢,٦٤٨,١٨٠ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			<b>دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة</b>
١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٨٢٥,٦٤٨,١٣٤	١,٨٢٥,٦٤٨,١٣٤	-	إضافات
١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٠٦,٢٠٢,٤٤٨	٧٧,٠٦٦,٠٠٦	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الرائجة.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	إضافات
( ٧٥,٢٠٠,٠٠٠ )	( ٧٥,٢٠٠,٠٠٠ )	استبعادات
٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
( ٧٩٠,١٦٥,٤٣٧ )	( ٧٩٠,١٦٥,٤٣٧ )	استبعادات
٣,٩٨٨,٩٥٧,٥٤٣	٣,٩٨٨,٩٥٧,٥٤٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<b>الاستهلاك المتراكم</b>		
( ٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩ )	( ٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
( ٤٤٧,٢٢١,٦٠٨ )	( ٤٤٧,٢٢١,٦٠٨ )	إضافات، أعباء السنة
٧٥,٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٢٠٠,٠٠٠	استبعادات
( ١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧ )	( ١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
( ٦٠٤,٢٤٦,٦٠٧ )	( ٦٠٤,٢٤٦,٦٠٧ )	إضافات، أعباء السنة
٧٩٠,١٦٥,٤٣٧	٧٩٠,١٦٥,٤٣٧	استبعادات
( ٨٦٣,٣٢٢,٨٠٧ )	( ٨٦٣,٣٢٢,٨٠٧ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<b>التزامات عقود الإيجار</b>		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	إضافات
٥,١٩٢,٦٧٩	٥,١٩٢,٦٧٩	الفائدة خلال السنة
( ٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠ )	( ٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠ )	المدفوع خلال السنة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٢,١٣٧,٨٦١	٢,١٣٧,٨٦١	الفائدة خلال السنة
( ٧٧٠,٩٥٦,٣٧٠ )	( ٧٧٠,٩٥٦,٣٧٠ )	المدفوع خلال السنة
٢٨,٢١٤,٢٢٠	٢٨,٢١٤,٢٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار وعقود الإيجار قصيرة المدة من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي (إيضاح ٣٢):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٧٨,١٤٨	٩٣,٢٧٤,٧٦٨	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٥,١٩٢,٦٧٩	٢,١٣٧,٨٦١	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٤٤٧,٢٢١,٦٠٨	٦٠٤,٢٤٦,٦٠٧	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
<u>٤٦٦,٩٩٢,٤٣٥</u>	<u>٦٩٩,٦٥٩,٢٣٦</u>	

### ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٥٠,٦١٠,٥٩٩	٣,٣٠٦,١٧٢,٩٨٩	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٦٣٥,٢٦٢,١٩١	٦٢٥,٩٦٣,٧٤٧	مصارف
٢٣٢,١٥١,٥٧١	٣٨٢,٣٩٨,٨٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	٤,٣١٤,٥٣٥,٥٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٤٠١,٥٣٩,٩١٣	٧٧٥,٤٤٤,٤١٤	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
١,٣٢٢,٤٤٧,٩٣٦	٤,٠٨٢,٥٧٦,٧٩٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٢٣,٦٥٧,٦٧٠	٥٣٠,٠٢٩,٩٦٨	عمولات مستحقة من مصارف
٨٤٠,٩٦٦	٧٧٨,١١٦	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٦٩٨,٩٧٢,٦٩٧	٧١١,٨٣٣,٦٥٢	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	٣٧٣,٥٣٦,١٧٠	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٣٦٤,٣٩٧,٤٣٨	١,٠٠٨,٩٣٢,١٧٥	ذمم مدينة أخرى**
<u>٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢</u>	<u>١١,٨٣٥,٥٠٩,١٠٢</u>	

\* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ٢/١٠٠/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣ م/ن/ب/٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨ م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨ م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥ م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنّ للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤ م/ن. الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف.

وبتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ صدر القرار رقم ٦٧ م/ن. الذي منح جميع المصارف العاملة نتيجة الظروف الاستثنائية التي مرت بها البلاد التي تسببت بها جائحة كورونا (COVID-19) مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، وفي حال عدم الالتزام سيتم تطبيق أحكام الفقرة /ج/ من المادة الخامسة من قرار مجلس الوزراء رقم ٥٧٢٧/م.و بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢.

قام المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٥ بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً على هذا تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ ليرة سورية.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
( ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ )	( ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ )	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

\*\* تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ ١٧٤,١٧٨,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٩١,٥٧٧,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) يمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

#### ١٤ - 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٤٤٨,٥٩٧,٩٠٠	ليرة سورية
٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨	٨٦,٤٩٢,٩٢٧,٩٣٥	دولار أمريكي
<u>٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨</u>	<u>٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥</u>	



وقد كان التغير في رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة على الشكل التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٩٩,٨٥٣,٣٢٠	إضافات
٣,٤٦٣,٢٩٧,٤٦٤	٦٥,٧٣٣,٧٩٨,٩٩٧	التغير في سعر الصرف
<u>٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨</u>	<u>٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

#### ١٥ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

##### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٠٤٠,٧٣٢,٧٧٠	٢,٨٠١,٢٦٣,٨٩٧	٦١,٢٣٩,٤٦٨,٨٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٠,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	-	٩٠,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١١,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
<u>١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠</u>	<u>٢,٨٠١,٢٦٣,٨٩٧</u>	<u>١٦٢,٣٨١,٠٦٨,٨٧٣</u>	

##### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧	٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥	١٢,٩٩١,٤٨٥,٢٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
<u>١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧</u>	<u>٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥</u>	<u>١٨,٦١٦,٤٨٥,٢٤٢</u>	

#### ١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

##### كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥٧,٥٣٥,٩٥١,٤٧٨	٤٥٦,٩٣٥,٦٨١,٤٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٠,٤٥٨,٢٧٢,٣٢١	١٦٢,٣٨٤,٨١٦,٩١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠,٠٩٧,١٥١,٠٣٥	١٣,٧٥٣,١١٤,٩٩٧	ودائع التوفير
١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥	١,٠٤١,٨٧٧,٧٣٥	حسابات مجمدة أخرى
<u>٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩</u>	<u>٦٣٤,١١٥,٤٩١,٠٨١</u>	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ١,٠٤١,٨٧٧,٧٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,١٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٤٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات مجمدة لقاء بيوع عقارية وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,٠١٤,٦٢٧,٦٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠٦٣,٠١٣,٦٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٦١,٣٧٩,٣٢٩,٣١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٧٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٦٠,٣٠٨,٦٤٣,٣٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٤,٣٢٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

#### ١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠٥,٠٧١,٣٠٤	٢٥٠,٧٢٤,٧٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٢٥٢,٢٩٢,١٧٤	١٠,٣٨٧,٥٦٨,٨٨١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,١٤١,٨٠٩,٧٦٤	١٨,٦٤٨,٨٧٢,٩٩٣	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
٢٤,٧٠٩,٣٠٠	٥٨,٥٦١,٣٨١	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢</u>	<u>٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١</u>	

\* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف.

١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.	
٢٠,٧٧٣,٤٠٤	٣٦٠,٣٨٧,٢٠٥	-	-	-	٣٨١,١٦٠,٦٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩	٣٧,٦٥٣,١٠٠	-	( ٢٩٨,٧٥٩,٧٧٠ )	( ٦٦,٤٥١,٤٩٨ )	٥٤,٨٣٢,٤٠١	مخصص مركز القطع التشغيلي
١٦٠,٤٧٣,٥٠٠	-	٥٢٧,٣٥٩,٠٠٠	-	-	٦٨٧,٨٣٢,٥٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٨٨,٠٢١,٠٧٢	-	١٢٨,٣٧٨,٥٠٩	-	-	٢١٦,٣٩٩,٥٨١	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٦٥١,٦٥٨,٥٤٥	٣٩٨,٠٤٠,٣٠٥	٦٥٥,٧٣٧,٥٠٩	( ٢٩٨,٧٥٩,٧٧٠ )	( ٦٦,٤٥١,٤٩٨ )	١,٣٤٠,٢٢٥,٠٩١	مخصصات أخرى
١٤,٦٠٨,٨٧٨	٢,٠٠٢,٣٤٤	-	-	-	١٦,٦١١,٢٢٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
١,٣١٧,٩١١	-	-	-	( ١,١٠٢,٠٣٢ )	٢١٥,٨٧٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	( ١,٤٧٨,٥٦٤ )	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٣٤,٣١٦,٥٤٦	-	٦٤٨,٠٣٤	-	( ٣٤,١١٦,٥٦٤ )	٨٤٨,٠١٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
١,٠٦٨,٣٠٥	١٢٩,٢٩٢	-	-	-	١,١٩٧,٥٩٧	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية
٥٢,٧٩٠,٢٠٤	٢,١٣١,٦٣٦	٦٤٨,٠٣٤	-	( ٣٦,٦٩٧,١٦٠ )	١٨,٨٧٢,٧١٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	٤٠٠,١٧١,٩٤١	٦٥٦,٣٨٥,٥٤٣	( ٢٩٨,٧٥٩,٧٧٠ )	( ١٠٣,١٤٨,٦٥٨ )	١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
٣١,٢٥٤,٩٣٧	-	-	-	( ١٠,٤٨١,٥٣٣ )	٢٠,٧٧٣,٤٠٤
١١٥,٩٠٣,٩٨٤	٣١٥,٩٣٩,٠٧١	-	-	( ٤٩,٤٥٢,٤٨٦ )	٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩
١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	-	١٨,٢٠٦,٥٠٠	-	-	١٦٠,٤٧٣,٥٠٠
٨١,٢٥٧,٢٣١	-	٦,٧٦٣,٨٤١	-	-	٨٨,٠٢١,٠٧٢
٣٧٠,٦٨٣,١٥٢	٣١٥,٩٣٩,٠٧١	٢٤,٩٧٠,٣٤١	-	( ٥٩,٩٣٤,٠١٩ )	٦٥١,٦٥٨,٥٤٥
<b>مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة</b>					
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	-	-	( ١٠,٣٨٢,٨٤٩ )	١٤,٦٠٨,٨٧٨
-	١,٣١٧,٩١١	-	-	-	١,٣١٧,٩١١
١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤
<b>مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -</b>					
١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	( ٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩ )	٣٤,٣١٦,٥٤٦
-	-	-	-	-	-
٨٤٠,٩١٣	٢٢٧,٣٩٢	-	-	-	١,٠٦٨,٣٠٥
١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	١,٥٤٥,٣٠٣	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	( ٢,١٦١,١٦٩,٠٣٨ )	٥٢,٧٩٠,٢٠٤
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٣١٧,٤٨٤,٣٧٤	٢٥٥,٨٠٩,٣٤٦	-	( ٢,٢٢١,١٠٣,٠٥٧ )	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩

\* بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق /مديرية الرواتب والأجور متضمن تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية، وقام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ حيث صدر قرار محكمة القضاء الاداري بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ بتخفيض هذا المبلغ إلى ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ ليرة سورية متضمناً فوائد التأخير حيث تم تغطية المبلغ كاملاً بمخصصات.

قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية و الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير و ذلك لحين البت بأساس النزاع.

كما يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٥٤,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

\*\* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٦٨٧,٨٣٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٦٠,٤٧٣,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
( ١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨)	-	-	( ١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨)	التغير خلال السنة
٦٧,٥٧٥,٩٣٥,٥٣٣	-	-	٦٧,٥٧٥,٩٣٥,٥٣٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١</u>	<u>٤,٥٢٦,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٤٣٥,٠٢٤,٥٧١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
( ٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)	-	-	( ٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)	التغير خلال السنة
٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١	-	-	٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦</u>	<u>٤,٥٢٦,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٥,٣٨٤,٨٥١	١,٠٦٨,٣٠٥	-	٣٤,٣١٦,٥٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
( ٣٣,٩٨٧,٢٧٢)	١٢٩,٢٩٢	-	( ٣٤,١١٦,٥٦٤)	التغير خلال السنة
٦٤٨,٠٣٤	-	-	٦٤٨,٠٣٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٠٤٥,٦١٣</u>	<u>١,١٩٧,٥٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٨,٠١٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣	٨٤٠,٩١٣	-	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
( ٢,١٥٠,٥٥٨,٧٩٧)	٢٢٧,٣٩٢	-	( ٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	التغير خلال السنة*
٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	-	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٥,٣٨٤,٨٥١</u>	<u>١,٠٦٨,٣٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٣١٦,٥٤٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

\* يتضمن المبلغ مخصصات بقيمة ٧٦٤,٢٨٩ دولار أمريكي مقابل كفالة مصرفية أنتفت الحاجة إليها.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٢٥,٦٥١,٠١٩)	٢٥,٦٥١,٠١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٦١٥,٠١٧,٢٤٥	( ١,٦١٥,٠١٧,٢٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤,٣٤١,٠١١,٢٩٨	( ٣,٥٥٠,٠٠٠)	-	٤,٣٤٤,٥٦١,٢٩٨	التغير خلال السنة
٨,٢٢٩,٦٠٥,٥٣٠	-	٥,١٢٦,٨٣٠,٥٣٠	٣,١٠٢,٧٧٥,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦,٤٦٨,٦٢٢,٩٠٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٧٤١,٨٤٧,٧٧٥</u>	<u>٩,٧٢١,٧٧٥,١٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤١,٣١٦,١٠٧	( ٤١,٣١٦,١٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٩٠,٠٩٣,٨١٢	-	( ١٥,٦٦٥,٠٨٨)	٣٠٥,٧٥٨,٩٠٠	التغير خلال السنة
٢٦٣,٦٩٨,٣٥٥	-	-	٢٦٣,٦٩٨,٣٥٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤</u>	<u>٨,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٦٥١,٠١٩</u>	<u>٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على سقف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,١٤٧,٦١٣	-	-	١,١٤٧,٦١٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٧٠٣	-	( ١,٧٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ٩٨٦,١١٧)	-	-	( ٩٨٦,١١٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ٤٢,٦٤٥)	( ١,٧٠٣)	-	( ٤٠,٩٤٢)	التغير خلال السنة
<u>١١٨,٨٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١٨,٨٥١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٧٧٦,٨٧٨	-	-	٢,٧٧٦,٨٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
( ١,٠٧٤,٤٧٦)	-	-	( ١,٠٧٤,٤٧٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ٥٥٤,٧٨٩)	-	-	( ٥٥٤,٧٨٩)	التغير خلال السنة
<u>١,١٤٧,٦١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,١٤٧,٦١٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على سقف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	-	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	٢,٩٩١,٠٩٠,٩٤٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٢٦٤,٣٤٨,٩٨١)	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	( ٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
<u>١,٨١٨,٤٦٠,٩٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٨١٨,٤٦٠,٩٥٢</u>	التغير خلال السنة
<u>٥,٠٧٣,٩٠٠,٨٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٠٢٣,٩٠٠,٨٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	-	-	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١٨٣,٦٨٣,٨٩٣	( ١٨٣,٦٨٣,٨٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
<u>١,٨٦٣,٧٨٧,٩٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٨٠,٦٦٥,٠٨٨</u>	<u>١,٧٨٣,١٢٢,٨٥٠</u>	التغير خلال السنة
<u>٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٤,٣٤٨,٩٨١</u>	<u>٢,٩٩١,٠٩٠,٩٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٧,٤٠٥,٣٥٣	١,٤٧٨,٥٦٤	١,٣١٧,٩١١	١٤,٦٠٨,٨٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ١,٣١٧,٩١١)	١,٣١٧,٩١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٦,٣١٣	( ٦٦,٣١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
( ٥٧٨,٢٥٢)	( ١,٤٧٨,٥٦٤)	١٤٩,٥٦٦	٧٥٠,٧٤٦	التغير خلال السنة
<u>١٦,٨٢٧,١٠١</u>	<u>-</u>	<u>٢١٥,٨٧٩</u>	<u>١٦,٦١١,٢٢٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٤٧٠,٢٩١	١,٤٧٨,٥٦٤	-	٢٤,٩٩١,٧٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٤٤١,٣٨٢	( ١,٤٤١,٣٨٢ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
( ٩,٠٦٤,٩٣٨ )	-	( ١٢٣,٤٧١ )	( ٨,٩٤١,٤٦٧ )	التغير خلال السنة
<u>١٧,٤٠٥,٣٥٣</u>	<u>١,٤٧٨,٥٦٤</u>	<u>١,٣١٧,٩١١</u>	<u>١٤,٦٠٨,٨٧٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٢٠,٣٣٤,٤٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٩,٨٠٦,٤٩٦	٦٢٤,٥١٧,٥١٧	مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة المشككة خلال السنة
( ١١١,٣٢٨,٣٢٠ )	( ٦٤٤,٣٢٤,٠١٣ )	الضريبة المدفوعة خلال السنة**
-	٧٨,٩٥٦,٦٤٩	ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشككة*
( ٣٨,١٣٠ )	٢٦,٠٩٢,٣٢٢	التغير في أسعار الصرف
<u>٢٠,٣٣٤,٤٩٦</u>	<u>١٠٥,٥٧٦,٩٧١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٢ (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

العام ٢٠١١: تم تكليف المصرف بمبلغ إضافي قدره ١٦٠,٢٠٥,٦٥٤ ليرة سورية. وتم دفع مبلغ ١٣٦,٣١٥,٣٣٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦ للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر. وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٣: تم بموجب التكليف الأولي تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١,٤٢١,١٥٢,١٥٢ ليرة سورية إلى ١,٣٤٩,١٢٨,٥٣٥ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكليف.

العام ٢٠١٤: تم بموجب التكليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ٣٩٠,٣٨٠,٥٨٢ ليرة سورية إلى ٥٠١,٣٩٤,٠٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكليف لدى لجنة الطعن التي قامت بتعديل الربح الضريبي ليصبح ٤٩٥,٦٩٤,٩٣٥ ليرة سورية.

العام ٢٠١٥: تم بموجب التكليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,١١٩,٨٨٨,٢٤٨ ليرة سورية إلى ٢,٠٩٨,٧١٩,٤٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكليف لدى لجنة الطعن التي قامت بتعديل الربح الضريبي ليصبح ٢,٢٣٨,٧١٩,٤٦٨ ليرة سورية.

العام ٢٠١٦: تم بموجب التكليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,٣٢١,٠٧٦,٢٢١ ليرة سورية إلى ٥٩٤,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكليف.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٢ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.



\* بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشكّلة قبل تاريخ نفاذ المرسوم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩,٩٠٠,٣٠٨ ليرة سورية.

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشكّلة بعد تاريخ نفاذ المرسوم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩,٠٥٦,٣٤١ ليرة سورية.

\*\* 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 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسوم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. بحسب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ تم تحديد الضريبة بمعدل ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسوم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

تم بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٢، تسديد مبلغ ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠٢١ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١١,٣٢٨,٣٢٠ ليرة سورية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	٥٢٠,٧٢٩,٧٧٠,٥٢٩	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
١٣,٤٣٧,٥٨٨	٤٨,٥١٨,٧٢٨	خسائر شركة تابعة
٣٧,٠١٧,٢١٣	٢٣٧,٢٦٧,٦٠٦	استهلاك المباني
١,٤٢٤,٤٨٨	١,٤٢٤,٤٨٨	إطفاء الفروع
٣٢,٥٠١,٤٤٣	٤٢,٣٩٤,١٩١	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
١,٢٧٤,٤٠٠	٢,٨٣٦,٤٩٣	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	٥,٣٤٠,٥٩١	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٣١٥,٩٣٩,٠٧١	٣٧,٦٥٣,١٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
٤٠١,٥٩٤,٢٠٣	٣٧٥,٤٣٥,١٩٧	مجموع الإضافات
		ينزل:
( ٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧ )	( ٥١٩,٢٩١,٣٩٢,٩٣٠ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٨٦٦,٥٤٢,١١٤ )	( ١٢٤,٨١٤,٠٩٨ )	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
-	( ١٢,٠٢٦,٥٥٠ )	عوائد توزيعات أسهم شركات محلية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	( ٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	أرباح بيع موجودات ثابتة
( ٦٧,٨٠١,٢٧٥ )	-	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
( ٤٩,٤٥٢,٤٨٦ )	( ٦٦,٤٥١,٤٩٨ )	استرداد مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
( ١٠,٤٨١,٥٣٣ )	-	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
-	( ٧٢١,٤٨٦,٣٢٠ )	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى*
( ٢٨,٣٥٤,٠٣١,٣٢٥ )	( ٥٢١,١٦٦,١٧١,٣٩٦ )	مجموع الاستبعادات
٢,٢٢١,٠١٢,٢٣٣	( ٦٠,٩٦٥,٦٧٠ )	الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
( ٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢ )	( ٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢ )	الخسائر المدورة لعام ٢٠١٧
( ١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧ )	( ١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧ )	الخسائر المدورة لعام ٢٠١٨
٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	الأرباح الضريبية لعام ٢٠١٩
٤٢٩,١١٦,٤٣٥	٤٢٩,١١٦,٤٣٥	الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٠
( ٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥ )	( ٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥ )	الخسائر المدورة لعام ٢٠٢١
-	٢,٢٢١,٠١٢,٢٣٣	الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٢
( ٢,٥٨٢,١٤٢,٧٣٤ )	( ٣٦١,١٣٠,٥٠١ )	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
( ٣٦١,١٣٠,٥٠١ )	( ٤٢٢,٠٩٦,١٧١ )	الخسارة الضريبية
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
-	٧٨,٩٥٦,٦٤٩	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة على إيرادات البنك خارج سورية
-	٢٦٣,٧٦٢,١٠٠	ضريبة أرباح بيع موجودات رأسمالية
١٩,٨٠٦,٤٩٦	٣٦٠,٧٥٥,٤١٧	مصرف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
١٩,٨٠٦,٤٩٦	٧٠٣,٤٧٤,١٦٦	مصرف ضريبة الدخل

\* بلغ إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى قبل نفاذ المرسوم /٣٠/ مبلغ ٤٢٦,٧٥١,٩٠١ ليرة سورية.  
 بلغ إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى بعد نفاذ المرسوم /٣٠/ مبلغ ٢٩٤,٧٣٤,٤١٩ ليرة سورية.  
 قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

لا يوجد أثر لهذا التعديل على الضرائب المدفوعة للسنوات السابقة نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة ضريبياً عن السنوات السابقة.  
 وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

## ٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

### كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٣,٦١١,٥٢٤	٤٦٧,٦٥٨,٩٥٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
		ودائع الزبائن
٢١٣,٥٥٤,٧٩٤	٧٨٥,٥٦٥,١٧٨	ودائع مصارف
٤,٩٩١,٥٠١	٣,٩٤٨,٦٣٦	تأمينات نقدية
٥٠٢,١٥٧,٨١٩	١,٢٥٧,١٧٢,٧٦٩	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٤,٨٨٠,٠٠٣,٧١٧	٥٧,٤٩١,٥٩٥,٨١٦	غرفة التقاص
٢,٣٧٧,١٦٢,٧٧٥	٢,٣٧٦,٤٧٠,٥٠٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤٨٣,٠٩٣,٧٥٩	١,٥٠٣,٧٩١,٦٧٩	ضرائب مستحقة
٩٢٩,٣٥٥,١١٥	١,٥٣١,٣٤٣,١٤٥	تأمينات اجتماعية
٨٦,٠٢١,٩٧٢	١٥٤,٤٠٩,٧٧٩	مستحقات إلى منظومة الدفع الالكتروني
١٧٧,٢٠٠,٣٤٨	٧٤٣,٨٠٦,٢٨٣	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٢,٠٩٢,٢٨٧	٣,٦٣٠,٦٨٢	حسابات دائنة أخرى
٢٦٦,٧٣٣,٦٨٥	٤٢٩,٨١١,٩١٢	
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	٦٥,٤٩٢,٠٣٢,٥٦٨	

## ٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية. موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). وقد كانت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة خلال الفترة على الشكل الآتي:

ل.س.	
٧,٩٩٤,١٤٠	رسم الطابع ٠,٠٠٤ من قيمة الزيادة
٣٩٩,٩٠٠	رسم إدارة محلية ٥٪ من رسم الطابع
٧٩٩,٩٥٠	المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار ١٠٪ من رسم الطابع
٨,٠٠٠,٠٠٠	رسم هيئة الأوراق والأسواق المالية دراسة طلب زيادة رأس المال
٥,٩٩٥,٦٠٠	رسم هيئة الأوراق والأسواق المالية بدل تسجيل الأوراق المالية ٠,٠٠٣ من قيمة الأسهم
	بدل تسجيل وايداع الأوراق المالية في سوق دمشق للأوراق المالية
١,٣٩٨,٩٧٥	لدى مركز المقاصة ٠,٠٠٧ من قيمة الأسهم
٢٤,٥٨٨,٥٦٥	

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٩٨٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجنبي بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٢٪ من رأس مال البنك.

يبلغ مركز القطع البنوي لدى المصرف والمشكل نتيجة الاكتتابات في رأس المال بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٥٤,٣٩٣,١٤٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، وتم بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٣/م ن تاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ منح المصرف مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتحقيق الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم /٩٢/ بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأسمال بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

## ٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بالاستناد إلى ما سبق وبالإشارة إلى التعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٨٠	٥٢٠,٧٢٩,٧٧٠,٦١٩
( ٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧ )	( ٥١٩,٢٩١,٣٩٢,٩٣٠ )
٢,٨١٣,٦٩٥,٤٦٣	١,٤٣٨,٣٧٧,٦٨٩
١٧٨,٥٥٨,٠٢٦	١٤٣,٨٣٧,٧٦٩

الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف  
ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطيات المكونة خلال السنة (١٠% من صافي الأرباح السنوية)

خلال عام ٢٠٢٣ مقابل ٦,٣٥% خلال عام ٢٠٢٢ لبلوغه ٢٥% من رأس المال

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	رصيد بداية السنة
١٧٨,٥٥٨,٠٢٦	١٤٣,٨٣٧,٧٦٩	احتياطيات مكونة خلال السنة
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	رصيد نهاية السنة

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٨٠	٥٢٠,٧٢٩,٧٧٠,٦١٩	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
( ٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧ )	( ٥١٩,٢٩١,٣٩٢,٩٣٠ )	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٢,٨١٣,٦٩٥,٤٦٣	١,٤٣٨,٣٧٧,٦٨٩	
٢٨١,٣٦٩,٥٤٦	١٤٣,٨٣٧,٧٦٩	الاحتياطي الخاص (١٠٪)

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	رصيد بداية السنة
٢٨١,٣٦٩,٥٤٦	١٤٣,٨٣٧,٧٦٩	احتياطيات مكونة خلال السنة
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	رصيد نهاية السنة

### ٢٣ - أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ ب١ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة ٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل الأرباح المدورة المحققة ٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٦,٠٠٥,٣٥٠,٢٩٢	٨,٣٣٥,٤٣١,٢٤٧
-	٥,٩١٤
٢٣,٢٠٧,٢٨٨	١٣,١٠١,٠٩٨
١,٤٨٧,٧٤٧,٩٣٨	٣,٤٤٧,٩١٣,٨٠١
٣٦,٩٤٦,٩٥٧	٣٠,٥٧٣,٠٧٢
١٤,٨٩٣,٦٦٥	-
٧,٥٦٨,١٤٦,١٤٠	١١,٨٢٧,٠٢٥,١٣٢
١,٢٥٤,٧٠٨,٧١٢	٢,٢٠٧,٩٨٦,٦٧٦
-	٧٢١,٤٨٦,٣٢٠
٨,٨٢٢,٨٥٤,٨٥٢	١٤,٧٥٦,٤٩٨,١٢٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

أفراد

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

أرصدة وايداعات لدى مصارف

أرصدة وايداعات لدى مصارف محلية

أرصدة وايداعات لدى مصارف خارجية

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٠٢,٧٦٤,٥٥٢	٢,١١١,٦٦٩,١٩٧
٦٦٤,١٥٨,٣٥٨	٨٠٠,٢٠٩,١٠٧
٢,٩٨٨,٩٥٧,٢٢٨	٣,٨٢١,٨٦١,٣٤٢
٥,٣١١,٥١٤	٤,٥٧٣,٩٤٢
٣,٩٦١,١٩١,٦٥٢	٦,٧٣٨,٣١٣,٥٨٨

ودائع المصارف

ودائع الزبائن:

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

## ٢٦- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٦,٦٢٤,٠٦٩	٣٢٧,١٣٤,٧٥٦	عمولات على التسهيلات المباشرة
٣,٦٤٩,٨٠٢,٤٦٧	٤,٥٣٣,٦٠٩,٥١٥	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٢٢,٩٦٠,٢١٢,١٢٤	٥٣,١٠٠,٧٩٩,٢٨٦	عمولات على الخدمات المصرفية*
<u>٢٦,٨١٦,٦٣٨,٦٦٠</u>	<u>٥٧,٩٦١,٥٤٣,٥٥٧</u>	

\* يتضمن هذا البند عمولات على الحوالات المصرفية وعمولات إدارة حسابات الزبائن وعمولات على البطاقات الائتمانية.

## ٢٧- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٥٦,٠٥٦,٤٠٦	١٠,٤٨٩,٤٦٤,٦٠٥	عمولات مدفوعة للمصارف
٢٩٣,٠٦٨	٨١٣,١٨٠	عمولات ورسوم حوالات
<u>٣,٨٥٦,٣٤٩,٤٧٤</u>	<u>١٠,٤٩٠,٢٧٧,٧٨٥</u>	

## ٢٨- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	١٢,٠٢٦,٥٥٠	عوائد توزيعات أسهم شركات محلية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>-</u>	<u>١٢,٠٢٦,٥٥٠</u>	



٢٩ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٢٧٧,٣٣٥	٨٢,٢٦٣,٠٠١	إيجار صناديق خزينة
٧٠,٧٦٨,٢٠٩	٣٦٠,٤٣٩,٤٣٥	إيرادات أخرى
<u>١٢٦,٠٤٥,٥٤٤</u>	<u>٤٤٢,٧٠٢,٤٣٦</u>	

٣٠ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٠٨٤,٨٣٥,٨٤٤	١٣,٧٥٦,٦٣٥,٣٢١	رواتب ومكافآت وتعويضات
٥٧٣,٨٨٦,٨١١	٩٠٣,٢٦٨,٢٩٣	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٢٠٨,٤٣٨,٩٤٢	٣٠٦,٤٢٧,٢٢٢	مصاريف تأمين صحي ومصاريف طبية
٦٨,٢٨٢,١٩٥	١٨,٧٦٧,٣٠٠	مصاريف مياومات سفر
١٨,٣٢١,٥٨٤	٤٧,٤٧٤,٧٠٠	مصاريف تدريب
١٠٤,٤٧٩,٦٠١	٢٠٤,٦٣٨,٧٩٩	مصاريف أخرى
<u>٩,٠٥٨,٢٤٤,٩٧٧</u>	<u>١٥,٢٣٧,٢١١,٦٣٥</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,١٦٨,٦٩٣	-	-	١٣,١٦٨,٦٩٣
أرصدة لدى المصارف	٦,١٦٦,٠٣٠	-	٤٣,٢٧٧,١٩٥,٠٧٣	٤٣,٢٨٣,٣٦١,١٠٣
إيداعات لدى المصارف	٤٨٣,٧١٥	-	(١٠,٤٨١,٨١٦,٠٧١)	(١٠,٤٨١,٣٣٢,٣٥٦)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٧٢,٤٦٠,٠٥٤)	(٣٨,٩٥٦,٢٣٠)	(١٦٦,٢٢٠,٢٢٨)	(٢٧٧,٦٣٦,٥١٢)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٣٢,١١٤,٢٢٠)	(١,١٠٢,٠٣٢)	(١,٣٤٩,٢٧٢)	(٣٤,٥٦٥,٥٢٤)
	(٨٤,٧٥٥,٨٣٦)	(٤٠,٠٥٨,٢٦٢)	٣٢,٦٢٧,٨٠٩,٥٠٢	٣٢,٥٠٢,٩٩٥,٤٠٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)	-	-	(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)
أرصدة لدى المصارف	١,٠٠٧,٩٠٢	-	٣,٧٣١,٧٨٥,١٩٤	٣,٧٣٢,٧٩٣,٠٩٦
إيداعات لدى المصارف	١,٠٢٩,٦٣٧	-	٧,٧٠٨,٠٣٩,٠٩٤	٧,٧٠٩,٠٦٨,٧٣١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣٤,٣٣١,٢١٠	(٣,٥٧٦,٢١٤)	(١٤٢,٢٧٧,٢٠٤)	(١١,٥٢٢,٢٠٨)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٢,١٦١,١٦٩,٠٣٨)	١,٣١٧,٩١١	٢٢٧,٣٩٢	(٢,١٥٩,٦٢٣,٧٣٥)
	(٢,٠٥٥,٠٢٥,٧٢٦)	(٢,٢٥٨,٣٠٣)	١١,٢٩٧,٧٧٤,٤٧٦	٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٦,٩٩٢,٤٣٥	٦٩٩,٦٥٩,٢٣٦	إيجارات (إيضاح ١٢)
١٩٩,٣٧٤,٩٩٩	٢٨٣,٥١١,٦٦٦	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٤)
٦٩,٤٨٨,٠٩٣	٢٠٦,٤٣٩,٠٠٠	إعلانات
٥٠٢,٧٣٨,٥٦٣	٨٦٢,٩١٢,١٥٠	قرطاسية ومصاريف مكتبية
١٩٢,٩٧٤,٧٦٥	٤٠١,٩٧٠,٠٥٥	بريد، هاتف، فاكس وانترنت
١٦,٧٢٧,٧٠٠	٢٣٣,٩٣٨,٠٠٠	بطاقات ائتمان
٣٣٤,٥٣٣,٩٨٠	٤٥٤,٧٣٠,٣١٨	رسوم وأعباء حكومية
٤٥٠,٠٣٠,٩٠٠	٧٤٢,١١٣,١٧٦	استشارات ورسوم قانونية
٨٧,٤٨٦,٩٧٧	١٥٧,٤٠٦,٥٢٤	رسوم واشتراك سويقت
١,٣٣٩,٦٩٧,٣٢٠	٢,٨٦١,٩١٣,١٩٨	صيانة
٦٥٢,٩٢٠,١٣٣	٧٧٤,٦١٧,٦٧٩	سفر وتنقل
٣,١٤٧,٣٨٤,٤٧٢	٤,٤٩٥,٢٤٢,٤٩٥	كهرباء ومياه ومحروقات
٣٣٧,٣٥٨,٦٨٧	٣٩٢,٦٥١,٥٠٢	تأمين
١,٧٥٠,٢٠٧,٨١٩	٤,١٩٤,٠٣٠,٨٦٩	أنظمة معلومات
٤١٨,٢٥٨,٦٩٧	٨٥٤,٥٧٩,٩١٨	مصاريف خدمات مساندة
٢,٩٢٩,١٦٥	٥,٦٩٠,٣٧٥	اشتراكات
-	٥,٣٤٠,٥٩١	مصروف مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
١٨٢,٢٧١,٢٣٩	٣٤٥,٧٣٩,٢١٨	مستلزمات و مواد تنظيف وتعقيم
٥٧١,٩٢٠,٥٧٢	١,١٦١,٦٢٦,٧٠٨	مصاريف أخرى
<u>١٠,٧٢٣,٢٩٦,٥١٦</u>	<u>١٩,١٣٤,١١٢,٦٧٨</u>	

### ٣٣- ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٤٥٣	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
٣٧٦.٩٢	٦,٥٠٠.٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

### ٣٤- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨	١٠٤,١٨٥,٢٧٥,٨٩٤	نقد في الخزينة
٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	٢١٨,٠٢٧,٧٨٤,٨٥٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) *
٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٩,١٦٩	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧ )	( ١٥٤,٠٥٧,٣٣٢,٧٧٠ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٧,١٤٦	

\* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

### ٣٥- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود المعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة.

#### أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩	شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	بنك ييمو	بنك ييمو
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ش.م.ل.	السعودي الفرنسي
				ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات

٢٠٥,٨٨٠,٦٢٧,٢٥٢	٨٣١,١٨٤,٨١٦,٢٢٦	-	-	٨٢٨,٨٥٣,٨٧٥,٦٥٨	٢,٣٣٠,٩٤٠,٥٦٨	حسابات جارية مدينة
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤	٥٨٤,١٣٥,٠٨٨	٥٨٤,١٣٥,٠٨٨	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
١٢٦,٨٦٠,٧٥٩	٢,٩٢٦,٣٨٩,٥٢٥	١٩,٩٣٣,٦١٠	٣٣,٩٤٥,٢٠٦	٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩	-	الفائدة المستحقة القبض
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٨,٤٨٧,٥٩٣	-	٥٤٨,٤٨٧,٥٩٣	-	-	موجودات أخرى

المطلوبات

٣٨٤,٥٣١,٠١٧	٩,٥٨٠,٤٥١,٧٢١	٢٥٧,١٥٩,٨١٥	٢٥٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٦٦,٧٩١,٩٠٦	حسابات جارية دائنة
-	٨٤,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٤,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	تأمينات نقدية
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	حسابات مقيدة
-	٢٢٥,٩٣١,٦١٧	-	-	-	٢٢٥,٩٣١,٦١٧	الفائدة المستحقة الدفع
-	١٣٢,٠٠٠	-	-	-	١٣٢,٠٠٠	مطلوبات أخرى

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	كفالات صادرة
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

ب- بنود بيان الدخل الموحد

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	بنك بيمو ش.م.ل.	بنك بيمو السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٨٥,٦٦٨,٢٤٠	٣,٤٤٥,٩٤٥,١١١	٩٧,٩٤١,٢٥٠	٣١٣,٨٤٩,٣١٦	٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩	١٦١,٦٤٣,٨٣٦
-	٨٨٢,٨٤٣,٣٣٣	-	-	-	٨٨٢,٨٤٣,٣٣٣
١٦٤,٧٦٧	٤,٨٢٤,٠٢٠,٩٥١	١٢٣,٠٠٠	-	-	٤,٨٢٣,٨٩٧,٩٥١
( ٢,٠٠٠ )	( ١,٠١٤,١٤٠,٣٣٤ )	-	-	( ١,٠١٤,١٣٨,٣٣٤ )	( ٢,٠٠٠ )

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

٧٨٥,٦٦٨,٢٤٠	٣,٤٤٥,٩٤٥,١١١	٩٧,٩٤١,٢٥٠	٣١٣,٨٤٩,٣١٦	٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩	١٦١,٦٤٣,٨٣٦	فوائد دائنة
-	٨٨٢,٨٤٣,٣٣٣	-	-	-	٨٨٢,٨٤٣,٣٣٣	فوائد مدينة
١٦٤,٧٦٧	٤,٨٢٤,٠٢٠,٩٥١	١٢٣,٠٠٠	-	-	٤,٨٢٣,٨٩٧,٩٥١	عمولات دائنة
( ٢,٠٠٠ )	( ١,٠١٤,١٤٠,٣٣٤ )	-	-	( ١,٠١٤,١٣٨,٣٣٤ )	( ٢,٠٠٠ )	عمولات مدينة

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٩٨٥,٠٣٤,٢٧٨	٣,١٥٣,٦٨٦,٧٨٧
١٩٩,٣٧٤,٩٩٩	٢٨٣,٥١١,٦٦٦
<u>٢,١٨٤,٤٠٩,٢٧٧</u>	<u>٣,٤٣٧,١٩٨,٤٥٣</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
النتيجة غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<b>الموجودات المالية</b>
( ١٠٨,٠٢٧,٧٦٥)	٩٨,٠٩٥,٢٣٠,٩٥٤	٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	-	٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٣٥,٤٨٤,٤٥٩)	٢٢٢,٤٠١,٠٨٨,١٦٦	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	-	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	أرصدة لدى مصارف
-	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٨٨٣,٤٣٨,٢٤٦	٨٤,١٥٢,٧٦١,١١٣	٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	إيداعات لدى مصارف
( ٣١١,٣١٤,٧٩٩)	٦٣,٠٤٧,٩٩٣,٩٣٧	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	-	٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	خلال الدخل الشامل الآخر
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	-	١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠	١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠	<b>المطلوبات المالية</b>
١٠,٦٣٧,٧٣٤	٢٤٩,٢٠٩,١٦٥,٧٤٥	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	( ٣٣,٠٧٦,٨٦٠)	٦٣٤,١٤٨,٥٦٧,٩٤١	٦٣٤,١١٥,٤٩١,٠٨١	ودائع المصارف
-	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	-	٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية
( ٤٤٤,١٨٩,٢٨٩)			٨٥٠,٣٦١,٣٨٦			

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٣٩٧,٧٥٢,٢٢٢	-	٣,٧٥٨,١٣٢,٩٤٨	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠
٦,٣٩٧,٧٥٢,٢٢٢	-	٣,٧٥٨,١٣٢,٩٤٨	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦
-	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول، الثاني، والثالث خلال العام.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهاة.



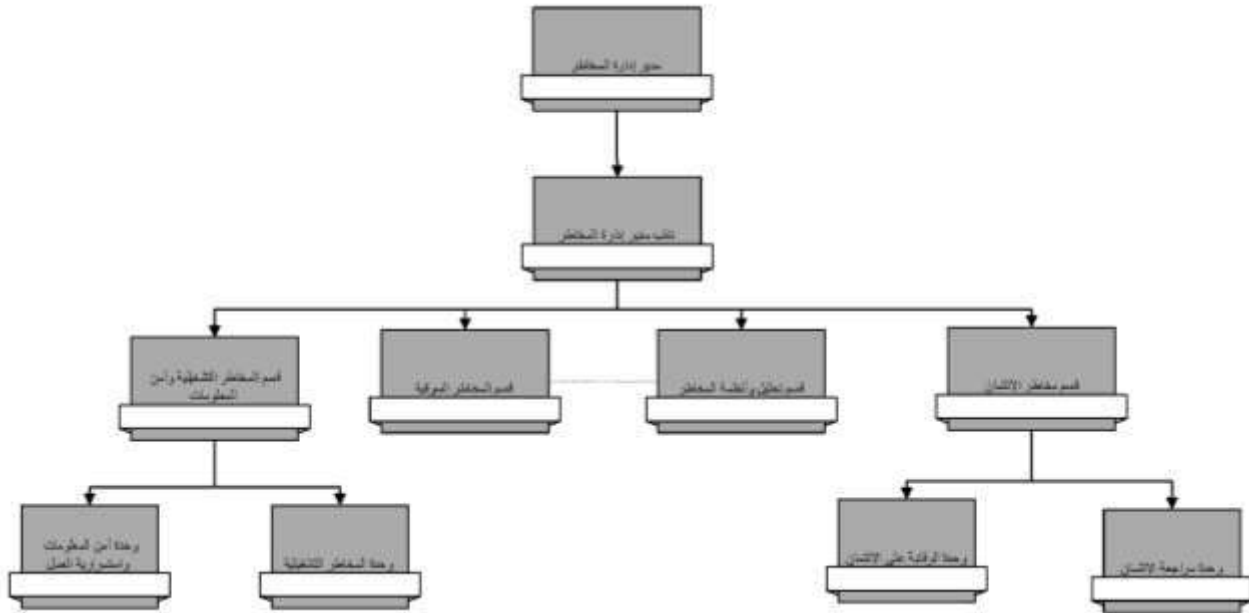
مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط حجم المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات)، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل.

الاستراتيجيات العامة والهيكلي التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
  - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
  - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
  - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
  - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر في المصرف مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. تلتزم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.



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

### قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس المخاطر بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تم دراسة أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

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

### سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التكررات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتقي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة التسليف من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

وتعتمد إدارة المخاطر أيضاً على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

### تركزات المخاطر

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

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

## الإفصاحات الكمية

### مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١	٢٥١,٧٨٩,٧٠١,٦٩٦	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٥	١٩,٥٦٦,١٦٧,٥٢٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٠٤٣,٥٥٩,٦٥٢	٤,٨٥٢,٨٥١,٩٥٨	للأفراد
٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	٤٣,١٣٥,٨٦٨,٠١٨	القروض العقارية
-	-	للشركات الكبرى
٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	٤,٣١٤,٥٣٥,٥٩٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	موجودات أخرى
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		المجموع
		بنود خارج الميزانية:
٣,٨٨٥,٩٠٩,٥٥٦	١٦,٤٥٦,٣٥١,٥٢٨	كفالات صادرة لزيائن
١٥٩,٥٧٠,٥٠٠	١٥٩,٥٥٦,١٢٧	دفع
٢,٩٤٣,٦١٨,٨٠٤	١١,٢٧٤,١١٨,٩٩٥	حسن تنفيذ
٧٨٢,٧٢٠,٢٥٢	٥,٠٢٢,٦٧٦,٤٠٦	أخرى
٢١,٨٢٨,٧٢٤,٤٤٥	٨٨,٤٣٧,٥٠٤,٩٥٨	كفالات صادرة لمصارف
١,١٣٦,٦٤٢	١١٨,٨٢٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٢٥٠,١٤٢,٠٥٧	٥,٠٦٩,٣٤٥,١٦٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٨,٩٦٥,٩١٢,٧٠٠	١٠٩,٩٦٣,٣٢٠,٤٨٣	المجموع
٤٥٤,٦٤٥,٦١٤,٥٩٨	١,٥٣٤,٣٢١,٨٧٢,٣٥٧	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢,٤٥٠,٠٨٦,٩٧٣	-	٤٠,٦٩٠,٨٦٨,٧٤٢	٤,٦٩٤,٨٩٦,٧٤٩	١٧,٠٦٤,٣٢١,٤٨٢	المرحلة الأولى
٥,٣٩١,٩٨٤,٠٦١	-	٢,٥٣٩,٤١٧,٢٧١	٢٨٦,٢٥٠,٣٩٣	٢,٥٦٦,٣١٦,٣٩٧	المرحلة الثانية
٨,٤٣٣,٢٧٠,٤٤١	٧٨٤,٤٠٤	٢,٩١٦,٢٩٠,٧٣٨	١٣٢,٤٠١,٨٦٠	٥,٣٨٣,٧٩٣,٤٣٩	المرحلة الثالثة
٧٦,٢٧٥,٣٤١,٤٧٥	٧٨٤,٤٠٤	٤٦,١٤٦,٥٧٦,٧٥١	٥,١١٣,٥٤٩,٠٠٢	٢٥,٠١٤,٤٣١,٣١٨	المجموع
( ٥,٩٩٥,٨٠٨,٦٠٤ )	( ١٧,٤٢٥ )	( ١,٧٣١,١٤٣,١٧٣ )	( ٨٥,٣٢٨,٣٠٣ )	( ٤,١٧٩,٣١٩,٧٠٣ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٢,٧٢٤,٦٤٥,٣٧١ )	( ٧٦٦,٩٧٩ )	( ١,٢٧٩,٥٦٥,٥٦٠ )	( ١٧٥,٣٦٨,٧٤١ )	( ١,٢٦٨,٩٤٤,٠٩١ )	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	-	٤٣,١٣٥,٨٦٨,٠١٨	٤,٨٥٢,٨٥١,٩٥٨	١٩,٥٦٦,١٦٧,٥٢٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥	-	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢	٤,٧٦٨,٣٦٢,٢٦٣	١٢,٥٦٦,٧٠٦,١٢٠	المرحلة الأولى
٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥	-	١,٥٣٠,٥٩٩,٤٠٧	٤٠١,٠٤٩,٧٢٦	٩٤,٦٣٢,٧٧٢	المرحلة الثانية
٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٧٨٤,٤٠٤	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	المرحلة الثالثة
٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١	٧٨٤,٤٠٤	٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٦	١٦,٥٠٠,٩٣٣,٠٣٣	المجموع
( ٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧ )	( ١٧,٤٢٥ )	( ١,٦٠١,٢٣٧,٧٥١ )	( ١٢٤,٧٣١,٨٧٣ )	( ٣,٢٣١,٥٦٧,٦٩٨ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨ )	( ٧٦٦,٩٧٩ )	( ١,٤١٣,٥٧٧,٣٤٨ )	( ٢٤٨,٠٧٧,٢٢١ )	( ٧١١,٠٥٥,٩٤٠ )	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	-	٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	٥,٠٤٣,٥٥٩,٦٥٢	١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

الشركات						تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المصارف	المؤسسات			الأفراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٣,١٨٠,٨١٩,٤٢٢	٨٨,٤٣٥,٠٢٤,٥٧١	-	١٤,٧٤٥,٦٧٦,٠٠٠	-	١١٨,٨٥١	المرحلة الأولى
٦,٧٩١,٨٤٧,٧٧٥	-	-	٦,٧٩١,٨٤٧,٧٧٥	-	-	المرحلة الثانية
٩,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٠٩,٩٨٢,١٩٣,١٩٧	٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١	-	٢١,٥٤٢,٥٢٣,٧٧٥	-	١١٨,٨٥١	<b>المجموع</b>
( ١٨,٨٧٢,٧١٤ )	( ٢,٠٤٥,٦١٣ )	-	( ١٦,٨٢٧,٠٧٩ )	-	( ٢٢ )	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٠٩,٩٦٣,٣٢٠,٤٨٣	٨٨,٤٣٧,٥٠٤,٩٥٨	-	٢١,٥٢٥,٦٩٦,٦٩٦	-	١١٨,٨٢٩	<b>صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</b>

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

الشركات						تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المصارف	المؤسسات			الأفراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٧١٥,٦٢٦,٩٠٤	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	-	٦,٨٥٤,٨٩٥,٩٩٥	-	١,١٤٧,٦١٣	المرحلة الأولى
٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثانية
١٣,٠٧٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	-	٧,١٥٣,٤٤٥,٩٩٥	-	١,١٤٧,٦١٣	<b>المجموع</b>
( ٥٢,٧٩٠,٢٠٤ )	( ٣٥,٣٨٤,٨٥١ )	-	( ١٧,٣٩٤,٣٨٢ )	-	( ١٠,٩٧١ )	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٨,٩٦٥,٩١٢,٧٠٠	٢١,٨٢٨,٧٢٤,٤٤٥	-	٧,١٣٦,٠٥١,٦١٣	-	١,١٣٦,٦٤٢	<b>صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</b>

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ١١٢,٠٠٥,٨٧٥)	-	( ١١,٤١٧,١٢١)	( ١٠٠,٥٨٨,٧٥٤)	٢٣,٦٠٣,٤٧٠,١٧٤	-	١,٠٥٥,٨٠٩,٧٢٨	٢٢,٥٤٧,٦٦٠,٤٤٦	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٥٢,٣١١,٥٨٣)	-	( ٢٨,٥٤٧,٣٥٢)	( ٢٢٣,٧٦٤,٢٣١)	١٩,٦٢٦,٨١٥,٨٣٩	-	١,٤٨٣,٦٠٧,٥٤٣	١٨,١٤٣,٢٠٨,٢٩٦	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٩١٥,٢٤٨,١٠٢)	( ٩١٥,٢٤٨,١٠٢)	-	-	٢,٩١٦,٢٩٠,٧٣٨	٢,٩١٦,٢٩٠,٧٣٨	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٢٧٩,٥٦٥,٥٦٠)	( ٩١٥,٢٤٨,١٠٢)	( ٣٩,٩٦٤,٤٧٣)	( ٣٢٤,٣٥٢,٩٨٥)	٤٦,١٤٦,٥٧٦,٧٥١	٢,٩١٦,٢٩٠,٧٣٨	٢,٥٣٩,٤١٧,٢٧١	٤٠,٦٩٠,٨٦٨,٧٤٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ١١٧,٠٧٨,٠٠١)	-	( ٥٢٨,٩٦١)	( ١١٦,٥٤٩,٠٤٠)	٢٦,٤٤٣,٣٥٤,٦٤٨	-	١٦١,٢٢١,٨١٧	٢٦,٢٨٢,١٣٢,٨٣١	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٣٠٥,٣٧٧,٠٠٩)	-	( ٣٣,٠٩٧,١٠٧)	( ٢٧٢,٢٧٩,٩٠٢)	١٩,٧١٠,٠٨٥,٢٢١	-	١,٣٦٩,٣٧٧,٥٩٠	١٨,٣٤٠,٧٠٧,٦٣١	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	( ٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	-	-	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٤١٣,٥٧٧,٣٤٨)	( ٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	( ٣٣,٦٢٦,٠٦٨)	( ٣٨٨,٨٢٨,٩٤٢)	٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	١,٥٣٠,٥٩٩,٤٠٧	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٧٦٦,٩٧٩ )	( ٧٦٦,٩٧٩ )	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ٧٦٦,٩٧٩ )	( ٧٦٦,٩٧٩ )	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٧٦٦,٩٧٩ )	( ٧٦٦,٩٧٩ )	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ٧٦٦,٩٧٩ )	( ٧٦٦,٩٧٩ )	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-		



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
( ٢١,٩٤١,٥٨٥)	-	( ٢,٩٢٤,١٧٩)	( ١٩,٠١٧,٤٠٦)	١٩,٢٨٣,٢٨٣,١٣٧	-	٢,٥٥٥,٨٠٥,٥٤٨	١٦,٧٢٧,٤٧٧,٥٨٩	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٧,٥٤١,٠٨٤)	-	-	( ٢٧,٥٤١,٠٨٤)	٣٣٦,٨٤٣,٨٩٣	-	-	٣٣٦,٨٤٣,٨٩٣	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٥,٣٩٩,٠٢١)	-	( ٥,٣٩٩,٠٢١)	-	١٠,٥١٠,٨٤٩	-	١٠,٥١٠,٨٤٩	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٢١٤,٠٦٢,٤٠١)	(١,٢١٤,٠٦٢,٤٠١)	-	-	٥,٣٨٣,٧٩٣,٤٣٩	٥,٣٨٣,٧٩٣,٤٣٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٢٦٨,٩٤٤,٠٩١)	(١,٢١٤,٠٦٢,٤٠١)	( ٨,٣٢٣,٢٠٠)	( ٤٦,٥٥٨,٤٩٠)	٢٥,٠١٤,٤٣١,٣١٨	٥,٣٨٣,٧٩٣,٤٣٩	٢,٥٦٦,٣١٦,٣٩٧	١٧,٠٦٤,٣٢١,٤٨٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
( ١٧,٢٦٦,١٤٥)	-	( ١٤,٩٢٧)	( ١٧,٢٥١,٢١٨)	١٢,٤٨٨,٧٥٨,٥٦٢	-	١٢,٧٨٥,٤٩٧	١٢,٤٧٥,٩٧٣,٠٦٥	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٨,٨٢٤,٠٨٨)	-	( ٦٨٩,٣٢٠)	( ٨,١٣٤,٧٦٨)	٩٨,٥٧٨,٩٠٣	-	٧,٨٤٥,٨٤٨	٩٠,٧٣٣,٠٥٥	٣,١٢-٢,٠٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٤٦,٥٢١,٥٦٠)	-	( ٤٦,٥٢١,٥٦٠)	-	٧٤,٠٠١,٤٢٧	-	٧٤,٠٠١,٤٢٧	-	٤,١٦-٣,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٦٣٨,٤٤٤,١٤٧)	( ٦٣٨,٤٤٤,١٤٧)	-	-	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ٧١١,٠٥٥,٩٤٠)	( ٦٣٨,٤٤٤,١٤٧)	( ٤٧,٢٢٥,٨٠٧)	( ٢٥,٣٨٥,٩٨٦)	١٦,٥٠٠,٩٣٣,٠٣٣	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	٩٤,٦٣٢,٧٧٢	١٢,٥٦٦,٧٠٦,١٢٠		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
( ١٤٢,٩٧١,٨٦٠ )	-	( ٦,٣٩٨,٣٠٦ )	( ١٣٦,٥٧٣,٥٥٤ )	٤,٩٧٩,٤٠٨,١٥٥	-	٢٨٦,٢٥٠,٣٩٣	٤,٦٩٣,١٥٧,٧٦٢	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٥,٦٥٥ )	-	-	( ١٥,٦٥٥ )	١,٧٣٨,٩٨٧	-	-	١,٧٣٨,٩٨٧	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٣٢,٣٨١,٢٢٦ )	( ٣٢,٣٨١,٢٢٦ )	-	-	١٣٢,٤٠١,٨٦٠	١٣٢,٤٠١,٨٦٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ١٧٥,٣٦٨,٧٤١ )	( ٣٢,٣٨١,٢٢٦ )	( ٦,٣٩٨,٣٠٦ )	( ١٣٦,٥٨٩,٢٠٩ )	٥,١١٣,٥٤٩,٠٠٢	١٣٢,٤٠١,٨٦٠	٢٨٦,٢٥٠,٣٩٣	٤,٦٩٤,٨٩٦,٧٤٩		المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
( ١٧٠,٩١٩,١٢٥ )	-	( ٨,٠٠٦,٧٩٥ )	( ١٦٢,٩١٢,٣٣٠ )	٤,٩٢٥,٨٢٩,٣٠٢	-	٢٩٥,٦٣٦,٤٠١	٤,٦٣٠,١٩٢,٩٠١	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢,٨٣٣,٤٨٠ )	-	-	( ٢,٨٣٣,٤٨٠ )	١٣٨,١٦٩,٣٦٢	-	-	١٣٨,١٦٩,٣٦٢	٣,١٢-٢,٠٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٤,٧٨٣,٥٣٩ )	-	( ٤,٧٨٣,٥٣٩ )	-	١٠٥,٤١٣,٣٢٥	-	١٠٥,٤١٣,٣٢٥	-	٤,١٦-٣,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٦٩,٥٤١,٠٧٧ )	( ٦٩,٥٤١,٠٧٧ )	-	-	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ٢٤٨,٠٧٧,٢٢١ )	( ٦٩,٥٤١,٠٧٧ )	( ١٢,٧٩٠,٣٣٤ )	( ١٦٥,٧٤٥,٨١٠ )	٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٦	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	٤٠١,٠٤٩,٧٢٦	٤,٧٦٨,٣٦٢,٢٦٣		المجموع

تتوزع أرصدة و إيداعات لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ١٥٩,٢٠٥,٣٩٦ )	-	-	( ١٥٩,٢٠٥,٣٩٦ )	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
( ١٥٩,٢٠٥,٣٩٦ )	-	-	( ١٥٩,٢٠٥,٣٩٦ )	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ٣١,٧٤٨,٨٧٠ )	-	-	( ٣١,٧٤٨,٨٧٠ )	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
( ٣١,٧٤٨,٨٧٠ )	-	-	( ٣١,٧٤٨,٨٧٠ )	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	المجموع

تتوزع الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٥٦,٣٢٢)	-	-	( ١٥٦,٣٢٢)	٨,٤٥١,١٠٨,٣٥٣	-	-	٨,٤٥١,١٠٨,٣٥٣	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٩,٥٦٤,٧٢١)	-	-	( ٢٩,٥٦٤,٧٢١)	٦٨,٧٣٤,٦٣٩,٤٢٤	-	-	٦٨,٧٣٤,٦٣٩,٤٢٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠)	(٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠)	-	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢	-	-	متعثر غير عاملة
(٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧,٧١٣)	(٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠)	-	( ٢٩,٧٢١,٠٤٣)	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٩,١٦٩	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢	-	٧٧,١٨٥,٧٤٧,٧٧٧	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٩,٨٥٠)	-	-	( ٢٩,٨٥٠)	١,٦١٣,٧١٨,٣٢٧	-	-	١,٦١٣,٧١٨,٣٢٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٤,٢٥٠,٦٦٢)	-	-	( ٤,٢٥٠,٦٦٢)	١٥,٠٠٢,٩١٠,٣٥٨	-	-	١٥,٠٠٢,٩١٠,٣٥٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨)	( ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨)	-	-	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	-	متعثر غير عاملة
( ٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠)	( ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨)	-	( ٤,٢٨٠,٥١٢)	٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥	المجموع

تتوزع الإيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ١,٥٥٥,٥٣٣)	-	-	( ١,٥٥٥,٥٣٣)	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١)	( ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١)	-	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	متعثر غير عاملة
( ١٤,١٤٢,١٦٦,٤٢٤)	( ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١)	-	( ١,٥٥٥,٥٣٣)	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ١,٠٧١,٨١٨)	-	-	( ١,٠٧١,٨١٨)	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	( ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	-	-	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	متعثر غير عاملة
( ٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣)	( ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	-	( ١,٠٧١,٨١٨)	٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٨٢٠,٥٩٣)	-	-	( ٨٢٠,٥٩٣)	٨٨,٢٩٠,٥٧٩,٧٤٦	-	-	٨٨,٢٩٠,٥٧٩,٧٤٦	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٧,٤٢٣)	-	-	( ٢٧,٤٢٣)	١٤٤,٤٤٤,٨٢٥	-	-	١٤٤,٤٤٤,٨٢٥	٥٨,٨٠-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ١,١٩٧,٥٩٧)	( ١,١٩٧,٥٩٧)	-	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>( ٢,٠٤٥,٦١٣)</u>	<u>( ١,١٩٧,٥٩٧)</u>	<u>-</u>	<u>( ٨٤٨,٠١٦)</u>	<u>٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١</u>	<u>٤,٥٢٦,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٤٣٥,٠٢٤,٥٧١</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٩٣,٥٩٦)	-	-	( ١٩٣,٥٩٦)	٢٠,٨٢٥,٨٨٣,٨٦١	-	-	٢٠,٨٢٥,٨٨٣,٨٦١	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٣٤,١٢٢,٩٥٠)	-	-	( ٣٤,١٢٢,٩٥٠)	١,٠٣٣,٦٩٩,٤٣٥	-	-	١,٠٣٣,٦٩٩,٤٣٥	٥٢,٤٤-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ١,٠٦٨,٣٠٥)	( ١,٠٦٨,٣٠٥)	-	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>( ٣٥,٣٨٤,٨٥١)</u>	<u>( ١,٠٦٨,٣٠٥)</u>	<u>-</u>	<u>( ٣٤,٣١٦,٥٤٦)</u>	<u>٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦</u>	<u>٤,٥٢٦,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦</u>		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٦,٤٣٨,٨٦٨)	-	-	( ٦,٤٣٨,٨٦٨)	٢,٤٨١,٩٢٧,٠٨٣	-	-	٢,٤٨١,٩٢٧,٠٨٣	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٠,٣٨٨,٢٣٣)	-	( ٢١٥,٨٧٩)	( ١٠,١٧٢,٣٥٤)	١٣,٩٨١,٦٩٥,٨١٩	-	٦,٧٤١,٨٤٧,٧٧٥	٧,٢٣٩,٨٤٨,٠٤٤	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ١٦,٨٢٧,١٠١)	-	( ٢١٥,٨٧٩)	( ١٦,٦١١,٢٢٢)	١٦,٤٦٨,٦٢٢,٩٠٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٤١,٨٤٧,٧٧٥	٩,٧٢١,٧٧٥,١٢٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٣,٥٤٣,٣٠٦)	-	( ٨٤,٥٣٣)	( ٣,٤٥٨,٧٧٣)	٧٧٢,٨٦٠,٥٦٠	-	١,٨٣٥٦,٧٥٠	٧٥٤,٥٠٣,٨١٠	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٢,٣٨٣,٤٨٣)	-	( ١,٢٣٣,٣٧٨)	( ١١,١٥٠,١٠٥)	٣,١١٦,٥٩٥,٥١٤	-	٧,٢٩٤,٢٦٩	٣,١٠٩,٣٠١,٢٤٥	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ١,٤٧٨,٥٦٤)	( ١,٤٧٨,٥٦٤)	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ١٧,٤٠٥,٣٥٣)	( ١,٤٧٨,٥٦٤)	( ١,٣١٧,٩١١)	( ١٤,٦٠٨,٨٧٨)	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥		

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٤٥,٨٤١,٢١٥	-	٣٩,٧٨٥,٠٠٤,٢٢٣	٤,٢٢٦,٨٤٩,٢٠١	١,٥٣٣,٩٨٧,٧٩١	المرحلة الأولى
٢,٨٢٥,٣٦٨,٥٦٨	-	٢,٥٣٩,١١٨,١٧٥	٢٨٦,٢٥٠,٣٩٣	-	المرحلة الثانية
١,١٠٨,٩٨٩,٧٧٤	٧٨٤,٤٠٤	٨٨٢,٩٣١,١٣١	٧١,٣٧٧,٢١٠	١٥٣,٨٩٧,٠٢٩	المرحلة الثالثة
٤٩,٤٨٠,١٩٩,٥٥٧	٧٨٤,٤٠٤	٤٣,٢٠٧,٠٥٣,٥٢٩	٤,٥٨٤,٤٧٦,٨٠٤	١,٦٨٧,٨٨٤,٨٢٠	المجموع
					منها
٣١,٩٤٥,١٨٧	-	-	-	٣١,٩٤٥,١٨٧	ضمانات نقدية
٤٠,٠٢٧,٨٨٦,٦٦٢	-	٣٤,٦٨٩,٠١٤,٨٢٠	٤,٥٨٤,٤٧٦,٨٠٤	٧٥٤,٣٩٥,٠٣٨	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	آلات
١٢١,١٦٤,٠٥١	-	-	-	١٢١,١٦٤,٠٥١	سيارات وآليات
٩,٢٩٩,٢٠٣,٦٥٧	٧٨٤,٤٠٤	٨,٥١٨,٠٣٨,٧٠٩	-	٧٨,٠٣٨,٥٤٤	كفالات شخصية
٤٩,٤٨٠,١٩٩,٥٥٧	٧٨٤,٤٠٤	٤٣,٢٠٧,٠٥٣,٥٢٩	٤,٥٨٤,٤٧٦,٨٠٤	١,٦٨٧,٨٨٤,٨٢٠	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.



فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧,٧٤٦,٨٤٧,٨٦٦	-	٤٢,٩٢٧,٥٧٩,٠٣٦	٤,١٣١,٧٣٧,٨٤٨	٦٨٧,٥٣٠,٩٨٢	المرحلة الأولى
١,٩٥١,٦١٧,٩٤٩	-	١,٥٣٠,٥٣٨,٠٨٤	٤٠١,٠٤٩,٧٢٧	٢٠,٠٣٠,١٣٨	المرحلة الثانية
٨٩٠,١٥٦,٩٨٨	٧٨٤,٤٠٤	٥٤٢,٩٠٧,٩٢٥	١٧٨,١١١,٥٢٩	١٦٨,٣٥٣,١٣٠	المرحلة الثالثة
٥٠,٥٨٨,٦٢٢,٨٠٣	٧٨٤,٤٠٤	٤٥,٠٠١,٠٢٥,٠٤٥	٤,٧١٠,٨٩٩,١٠٤	٨٧٥,٩١٤,٢٥٠	المجموع
					منها
٣٧,٤٤١,١٥٦	-	٢,٦٦١,٤١٤	٣٤٦,٧٦٣	٣٤,٤٣٢,٩٧٩	ضمانات نقدية
٣٩,٧٨٢,٢٧٠,٣٩١	-	٣٤,٦٧١,٤٩١,٦٩١	٤,٧٠٩,٩٤٦,٣٨٢	٤٠٠,٨٣٢,٣١٨	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	آلات
١٣٣,١٣٢,٣٥٩	-	-	-	١٣٣,١٣٢,٣٥٩	سيارات وآليات
١٠,٦٣٥,٧٧٨,٨٩٧	٧٨٤,٤٠٤	١٠,٣٢٦,٨٧١,٩٤٠	٦٠٥,٩٥٩	٣٠٧,٥١٦,٥٩٤	كفالات شخصية
٥٠,٥٨٨,٦٢٢,٨٠٣	٧٨٤,٤٠٤	٤٥,٠٠١,٠٢٥,٠٤٥	٤,٧١٠,٨٩٩,١٠٤	٨٧٥,٩١٤,٢٥٠	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٢٢٠,٩٧٧,٤٢٤	-	٩,٢٢٠,٩٧٧,٤٢٤	-	-	المرحلة الأولى
٥,٠٤٦,٩٩١,١٥٣	-	٥,٠٤٦,٩٩١,١٥٣	-	-	المرحلة الثانية
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٤,٢٧٢,٩٦٨,٥٧٧	-	١٤,٢٧٢,٩٦٨,٥٧٧	-	-	المجموع
					منها
٩,٨٦٦,٣٨٥,١١٣	-	٩,٨٦٦,٣٨٥,١١٣	-	-	ضمانات نقدية
٢,٦٤٣,٦٨٥,٢٥٧	-	٢,٦٤٣,٦٨٥,٢٥٧	-	-	ضمانات عقارية
١,٧٦٢,٨٩٨,٢٠٧	-	١,٧٦٢,٨٩٨,٢٠٧	-	-	كفالات شخصية
١٤,٢٧٢,٩٦٨,٥٧٧	-	١٤,٢٧٢,٩٦٨,٥٧٧	-	-	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٨٤٨,٢٥٩,١٨٥	-	٣,٨٤٨,٢٥٩,١٨٥	-	-	المرحلة الأولى
٢٥,٦٥١,٠١٩	-	٢٥,٦٥١,٠١٩	-	-	المرحلة الثانية
٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤	-	٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤	-	-	المجموع
					منها
٢,٢٢٧,٥٠٣,٠٩٩	-	٢,٢٢٧,٥٠٣,٠٩٩	-	-	ضمانات نقدية
١١٢,٨٦١,٠٢٥	-	١١٢,٨٦١,٠٢٥	-	-	ضمانات عقارية
١,٥٤٢,٠٩٦,٠٨٠	-	١,٥٤٢,٠٩٦,٠٨٠	-	-	كفالات شخصية
٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤	-	٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤	-	-	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت من المرحلة الثالثة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث لا يوجد ديون معاد جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٦٩,٥٣٥,٣٠٩ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٤٣,٦١٩,٠٥٨ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

## (٤) التركز الجغرافي:

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

دول الشرق				
المجموع	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥١,٧٨٩,٧٠١,٦٩٦	-	-	٢٥١,٧٨٩,٧٠١,٦٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	٨٠,٤١,٢٧٧,٤٨٨	٩٠٧,٩٣٨,٣٧١,١٣٤	١٤,٥٠٨,٩٢٩,٧٦١	أرصدة لدى مصارف
٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	-	٧٠,٩٢٠,٨٧٨,٤٠١	١٢,٣٤٨,٤٤٤,٤٦٦	إيداعات لدى مصارف
				صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١٩,٥٦٦,١٦٧,٥٢٤	-	-	١٩,٥٦٦,١٦٧,٥٢٤	للأفراد
٤,٨٥٢,٨٥١,٩٥٨	-	-	٤,٨٥٢,٨٥١,٩٥٨	القروض العقارية
٤٣,١٣٥,٨٦٨,٠١٨	-	-	٤٣,١٣٥,٨٦٨,٠١٨	الشركات الكبرى
-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٣١٤,٥٣٥,٥٩٣	-	٢,٩٦٣,٥٩٧,٨٩٦	١,٣٥٠,٩٣٧,٦٩٧	موجودات أخرى
٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	-	-	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤</u>	<u>٨٠,٤١,٢٧٧,٤٨٨</u>	<u>٩٨١,٨٢٢,٨٤٧,٤٣١</u>	<u>٤٣٤,٤٩٤,٤٢٦,٩٥٥</u>	الإجمالي ٢٠٢٣
<u>٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨</u>	<u>١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤</u>	<u>٢٤١,٢١٢,٤٢١,٨٩٣</u>	<u>١٨٢,٩٥١,٩١٧,٣٣١</u>	الإجمالي ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٤٢٨,٧٣٢,٣٦٢,٠١٦	٥,٤٥٨,٦٦١,٧٩٠	٣٠٣,٤٠٣,١٤٩	٤٣٤,٤٩٤,٤٢٦,٩٥٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٤,٦٨٧,١٢٧,٢٨٣	-	٩٢٧,١٣٥,٧٢٠,١٤٨	٩٨١,٨٢٢,٨٤٧,٤٣١
أوروبا	٨,٠٤١,٢٧٧,٤٨٨	-	-	٨,٠٤١,٢٧٧,٤٨٨
الإجمالي	٤٩١,٤٦٠,٧٦٦,٧٨٧	٥,٤٥٨,٦٦١,٧٩٠	٩٢٧,٤٣٩,١٢٣,٢٩٧	١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	١٨٠,٨٧٠,٥٥٥,٨٥٢	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	٩٥,١٠٦,٤٠٨	١٨٢,٩٥١,٩١٧,٣٣١
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥,٤٤٤,٦٨٥,٤٢٣	-	٢٣٥,٧٦٧,٧٣٦,٤٧٠	٢٤١,٢١٢,٤٢١,٨٩٣
أوروبا	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤	-	-	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤
الإجمالي	١٨٧,٨٣٠,٦٠٣,٩٤٩	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	٢٣٥,٨٦٢,٨٤٢,٨٧٨	٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨

## التركز حسب القطاع الاقتصادي:

### التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥١,٧٨٩,٧٠١,٦٩٦	-	-	-	-	-	٢٥١,٧٨٩,٧٠١,٦٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	-	-	-	-	-	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	أرصدة لدى مصارف
٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	-	-	-	-	-	٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	٣٠,١٨٤,٧٩٤,٢٨٧	٣,١٠٣,٢٨٣,٥٣٤	٢٨,٥٠١,٩٠٣	١٥,٢٩٢,١٤٨,٢٥٧	١٨,٩٤٦,١٥٩,٥١٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٣١٤,٥٣٥,٥٩٣	٤٩٦,٠٣٤,٥٣٣	٥٣,٩١٥,٩٨٥	١٦٥,٧٨١	٢١٦,٢٦٧,٧٣٣	٢٤١,٩٧٨,٥٧٣	٣,٣٠٦,١٧٢,٩٨٨	موجودات أخرى
٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	-	-	-	-	-	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤</u>	<u>٣٠,٦٨٠,٨٢٨,٨٢٠</u>	<u>٣,١٥٧,١٩٩,٥١٩</u>	<u>٢٨,٦٦٧,٦٨٤</u>	<u>١٥,٥٠٨,٤١٥,٩٩٠</u>	<u>١٩,١٨٨,١٣٨,٠٩٢</u>	<u>١,٣٥٥,٧٩٥,٣٠١,٧٦٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<u>٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨</u>	<u>٢٥,٤٧٣,٤٧٦,٣٨٤</u>	<u>٤,٢٨٦,٥٩٢,١٤١</u>	<u>٧٨,٤٦٥,١٤٥</u>	<u>١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤</u>	<u>١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥</u>	<u>٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٥٥,٧٩٥,٣٠١,٧٦٩	٩٢٧,١٣٥,٧٢٠,٠٤٤	-	٤٢٨,٦٥٩,٥٨١,٧٢٥	مالي
١٩,١٨٨,١٣٨,٠٩٢	-	١٩١,٦٤٢,٠٨٠	١٨,٩٩٦,٤٩٦,٠١٢	صناعة
١٥,٥٠٨,٤١٥,٩٩٠	٢٨٧,٠٩٨,٩٠٨	٣٧٣,١٦١,٨٠٣	١٤,٨٤٨,١٥٥,٢٧٩	تجارة
٢٨,٦٦٧,٦٨٤	-	-	٢٨,٦٦٧,٦٨٤	عقارات
٣,١٥٧,١٩٩,٥١٩	-	٤٩١,٣٣٧,٠٨٩	٢,٦٦٥,٨٦٢,٤٣٠	زراعة
٣٠,٦٨٠,٨٢٨,٨٢٠	١٦,٣٠٤,٣٤٥	٤,٤٠٢,٥٢٠,٨١٨	٢٦,٢٦٢,٠٠٣,٦٥٧	أفراد وخدمات
١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤	٩٢٧,٤٣٩,١٢٣,٢٩٧	٥,٤٥٨,٦٦١,٧٩٠	٤٩١,٤٦٠,٧٦٦,٧٨٧	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩	٢٣٥,٧٦٧,٧٣٦,٤٤٦	-	١٢٥,٦٨٥,٢٤٢,٩٥٣	مالي
١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥	١٩,١٣١,٠٢٧	١,٠١٢,٣٥٠,٦٥٠	١٥,٧٤٠,٢٥١,٥١٨	صناعة
١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤	-	١٠١,٠٦٩,٧١٨	١٧,٥١٥,٣٨٥,٩١٦	تجارة
٧٨,٤٦٥,١٤٥	-	-	٧٨,٤٦٥,١٤٥	عقارات
٤,٢٨٦,٥٩٢,١٤١	-	٣١١,٦٥٥,٢٣٧	٣,٩٧٤,٩٣٦,٩٠٤	زراعة
٢٥,٤٧٣,٤٧٦,٣٨٤	٧٥,٩٧٥,٤٠٥	٥٦١,١٧٩,٤٦٦	٢٤,٨٣٦,٣٢١,٥١٣	أفراد وخدمات
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	٢٣٥,٨٦٢,٨٤٢,٨٧٨	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	١٨٧,٨٣٠,٦٠٣,٩٤٩	الإجمالي

مخاطر السوق:

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة والقوانين والأنظمة النافذة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية... إلخ.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها ضمن المستويات المقبولة.

أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبار الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

١. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة
٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

## مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوات كبيرة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات وتحديد سقف لحجم الخسائر الناجمة عن احتمال تغير أسعار الفوائد.

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

### أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٨٠٦,١٥٧,٧٨٧,٤٩٠	١٦,١٢٣,١٥٥,٧٥٠	١٢,٠٩٢,٣٦٦,٨١٣
يورو	( ١٠,٣٣٤,٧٥٨,٠١١ )	( ٢٠٦,٦٩٥,١٦٠ )	( ١٥٥,٠٢١,٣٧٠ )
جنيه استرليني	( ٢٦,٩٦٣,٩١٨ )	( ٥٣٩,٢٧٨ )	( ٤٠٤,٤٥٩ )
فرنك سويسري	٢١٠,٢٦٩,٤٥٦	٤,٢٠٥,٣٨٩	٣,١٥٤,٠٤٢
ليرة سورية	( ٥٠,٤٥٤,٦٢٥,٥٤٦ )	( ١,٠٠٩,٠٩٢,٥١١ )	( ٧٥٦,٨١٩,٣٨٣ )
عملات أخرى	( ٩,٨٧٩,٨٣٠ )	( ١٩٧,٥٩٧ )	( ١٤٨,١٩٨ )

### أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٨٠٦,١٥٧,٧٨٧,٤٩٠	١٦,١٢٣,١٥٥,٧٥٠	( ١٢,٠٩٢,٣٦٦,٨١٣ )
يورو	( ١٠,٣٣٤,٧٥٨,٠١١ )	٢٠٦,٦٩٥,١٦٠	١٥٥,٠٢١,٣٧٠
جنيه استرليني	( ٢٦,٩٦٣,٩١٨ )	٥٣٩,٢٧٨	٤٠٤,٤٥٩
فرنك سويسري	٢١٠,٢٦٩,٤٥٦	( ٤,٢٠٥,٣٨٩ )	( ٣,١٥٤,٠٤٢ )
ليرة سورية	( ٥٠,٤٥٤,٦٢٥,٥٤٦ )	١,٠٠٩,٠٩٢,٥١١	٧٥٦,٨١٩,٣٨٣
عملات أخرى	( ٩,٨٧٩,٨٣٠ )	١٩٧,٥٩٧	١٤٨,١٩٨

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٩١,٠٢٤,٩٢٥,٦٠٣	٣,٨٢٠,٤٩٨,٥١٢	٢,٨٦٥,٣٧٣,٨٨٤
يورو	( ٢,١٦٨,٧٥٣,٥٨٥)	( ٤٣,٣٧٥,٠٧٢)	( ٣٢,٥٣١,٣٠٤)
جنيه استرليني	( ٦,٣٠٣,٣٦٨)	( ١٢٦,٠٦٧)	( ٩٤,٥٥٠)
فرنك سويسري	٣,٦١٠,٩٨٤	٧٢,٢٢٠	٥٤,١٦٥
ليرة سورية	( ٥٣,٤٤٦,٩٣٤,٠٢٥)	( ١,٠٦٨,٩٣٨,٦٨٠)	( ٨٠١,٧٠٤,٠١٠)
عملات أخرى	( ٢,٣٩٠,٤٩٠)	( ٤٧,٨١٠)	( ٣٥,٨٥٨)

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٩١,٠٢٤,٩٢٥,٦٠٣	( ٣,٨٢٠,٤٩٨,٥١٢ )	( ٢,٨٦٥,٣٧٣,٨٨٤ )
يورو	( ٢,١٦٨,٧٥٣,٥٨٥)	٤٣,٣٧٥,٠٧٢	٣٢,٥٣١,٣٠٤
جنيه استرليني	( ٦,٣٠٣,٣٦٨)	١٢٦,٠٦٧	٩٤,٥٥٠
فرنك سويسري	٣,٦١٠,٩٨٤	( ٧٢,٢٢٠)	( ٥٤,١٦٥)
ليرة سورية	( ٥٣,٤٤٦,٩٣٤,٠٢٥)	١,٠٦٨,٩٣٨,٦٨٠	٨٠١,٧٠٤,٠١٠
عملات أخرى	( ٢,٣٩٠,٤٩٠)	٤٧,٨١٠	٣٥,٨٥٨



## مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

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

### أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	٦٨٣,٢٨٦,٧٣٦,٩٨٤	٦٨,٣٢٨,٦٧٣,٦٩٨	٦٨,٣٢٨,٦٧٣,٦٩٨
دولار أمريكي قطع تشغيلي*	١٢,٥٩٦,٧٠٨,٣٠٤	١,٢٥٩,٦٧٠,٨٣٠	٩٤٤,٧٥٣,١٢٣
يورو	١,٣١٥,٧٦٥,٩٣٢	١٣١,٥٧٦,٥٩٣	٩٨,٦٨٢,٤٤٥
جنيه استرليني	٩٥,١٨٤,١٩٦	٩,٥١٨,٤٢٠	٧,١٣٨,٨١٥
فرنك سويسري	٢١٤,٠٥٨,٦٧٧	٢١,٤٠٥,٨٦٨	١٦,٠٥٤,٤٠١
عملات أخرى	( ٦,٠٤٥,٦٨٨ )	( ٦٠٤,٥٦٩ )	( ٤٥٣,٤٢٧ )

### أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	٦٨٣,٢٨٦,٧٣٦,٩٨٤	( ٦٨,٣٢٨,٦٧٣,٦٩٨ )	( ٦٨,٣٢٨,٦٧٣,٦٩٨ )
دولار أمريكي قطع تشغيلي*	١٢,٥٩٦,٧٠٨,٣٠٤	( ١,٢٥٩,٦٧٠,٨٣٠ )	( ٩٤٤,٧٥٣,١٢٣ )
يورو	١,٣١٥,٧٦٥,٩٣٢	( ١٣١,٥٧٦,٥٩٣ )	( ٩٨,٦٨٢,٤٤٥ )
جنيه استرليني	٩٥,١٨٤,١٩٦	( ٩,٥١٨,٤٢٠ )	( ٧,١٣٨,٨١٥ )
فرنك سويسري	٢١٤,٠٥٨,٦٧٧	( ٢١,٤٠٥,٨٦٨ )	( ١٦,٠٥٤,٤٠١ )
عملات أخرى	( ٦,٠٤٥,٦٨٨ )	( ٦٠٤,٥٦٩ )	( ٤٥٣,٤٢٧ )

\* يتضمن مركز القطع التشغيلي مبلغاً وقدره ٦,٥٩٥,٠٥٠,٠٠٠ ليرة سورية تم تشكيله لتمويل جزء من الحصة المراد شراؤها في بنك بيبيلوس سورية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٥	١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٦	١٦٣,٩٩٥,٣٤٤,٠٥٥	دولار أمريكي قطع بنوي
١٣٥,٥٣٣,٣٣٩	١٨٠,٧١١,١١٩	١,٨٠٧,١١١,١٩١	دولار أمريكي قطع تشغيلي
١,٤٥٢,٢٤١	١,٩٣٦,٣٢١	١٩,٣٦٣,٢١٥	يورو
١,٦٣٥,٣١٥	٢,١٨٠,٤٢٠	٢١,٨٠٤,١٩٧	جنيه استرليني
٣٣٤,٤٥٩	٤٤٥,٩٤٥	٤,٤٥٩,٤٥٢	فرنك سويسري
١,١٧٤,٧٢٩	١,٥٦٦,٣٠٥	١٥,٦٦٣,٠٥٢	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٥ )	( ١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٦ )	١٦٣,٩٩٥,٣٤٤,٠٥٥	دولار أمريكي قطع بنوي
( ١٣٥,٥٣٣,٣٣٩ )	( ١٨٠,٧١١,١١٩ )	١,٨٠٧,١١١,١٩١	دولار أمريكي قطع تشغيلي
( ١,٤٥٢,٢٤١ )	( ١,٩٣٦,٣٢١ )	١٩,٣٦٣,٢١٥	يورو
( ١,٦٣٥,٣١٥ )	( ٢,١٨٠,٤٢٠ )	٢١,٨٠٤,١٩٧	جنيه استرليني
( ٣٣٤,٤٥٩ )	( ٤٤٥,٩٤٥ )	٤,٤٥٩,٤٥٢	فرنك سويسري
( ١,١٧٤,٧٢٩ )	( ١,٥٦٦,٣٠٥ )	١٥,٦٦٣,٠٥٢	عملات أخرى

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٢١٨,٠٢٧,٧٨٤,٨٥٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١,٥٥١,٥٦٥,٤٤٧	١,١٩٨,٥١١,٦١٣,٧٢٢	أرصدة لدى المصارف
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
١٧,٤٤٩,٢٧١,٤٨٠	٥,٩٠٧,٩٩٢,٣٦٥	٥,٧٦٢,٠٨٣,٥٧٠	٦,١١٠,٣٧٦,٨٦٧	٤,٣٠٧,٩٤٠,٥٧٢	٢,٣٧٧,٠٢٠,٨٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٤٤٩,٢٧١,٤٨٠	٦,٩٠٧,٩٩٢,٣٦٥	٥,٧٦٢,٠٨٣,٥٧٠	١٧,١١٠,٣٧٦,٨٦٧	٦,٢٠٩,٥٠٦,٠١٩	١,٥٠٦,٨٥٠,٤١٩,٤٢٧	مجموع الموجودات
-	-	٣,٦٢٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨,٠٥٧,٣٣٢,٧٧٠	ودائع المصارف
٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٧,٣٧٢,٧٩٤	٢,٦٥٤,٤١٩,٨٤٧	٢,٧٨٤,٣١٥,٢٩٣	٧,١٤٨,٨٧٠,٧٧٤	٦١٦,٤٧٠,٥١٢,٣٧٣	ودائع الزبائن
-	-	-	-	٤١,٣٢٠,٠٨٠	٢٠٩,٤٠٤,٦٧٦	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	مخصص الضريبة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٧,٣٧٢,٧٩٤	٦,٢٧٩,٤١٩,٨٤٧	٢,٧٨٤,٣١٥,٢٩٣	٢٠,٦٩٠,١٩٠,٨٥٤	٧٦٤,٧٣٧,٢٤٩,٨١٩	مجموع المطلوبات
١٥,١٩٩,٢٧١,٤٨٠	٤,١٠٠,٦١٩,٥٧١	( ٥١٧,٣٣٦,٢٧٧ )	١٤,٣٢٦,٠٦١,٥٧٤	( ١٤,٤٨٠,٦٨٤,٨٣٥ )	٧٤٢,١١٣,١٦٩,٦٠٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة

## فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	١٣٧,٩٤٧,١٩٢,٧٣٦	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	(٢٦٩,٥٧٤,٦٠٠,٧٨٦)	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٨٢,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	( ١٧,٠١٤,٦٧٧,١٣٣)	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	( ٢٠,٧٢٧,٤٠٢)	٥,٢٧٠,١٤١,٤٣٩	٣,٠٦٤,٩٠٧,٩١٧	٦,٨٣٥,٧٩٠,٦٧٦	١٠,٤٩٠,٠٨٩,١٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الأخر
٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١١,٨٣٥,٥٠٩,١٠٢	١١,٨٣٥,٥٠٩,١٠٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦	٨,٦٦٦,٥٣٧,٨٥١	٥,٢٧٠,١٤١,٤٣٩	٣,٠٦٤,٩٠٧,٩١٧	٦,٨٣٥,٧٩٠,٦٧٦	١٠,٤٩٠,٠٨٩,١٦٥	مجموع الموجودات
						<b>المطلوبات</b>
١٦٥,١٨٢,٣٢٢,٧٧٠	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
٦٣٤,١١٥,٤٩١,٠٨١	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	٢٩,٠٩٥,٠٣٣,٢٥٥	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٨,٢١٤,٢٢٠	٢٨,٢١٤,٢٢٠	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
١٠٥,٥٧٦,٩٧١	١٠٥,٥٧٦,٩٧١	-	-	-	-	مخصص الضريبة
٦٥,٤٩٢,٠٣٢,٥٦٨	٦٥,٤٩٢,٠٣٢,٥٦٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨٩٥,٦٢٨,٤٧٣,٤٢٦	٩٦,٠٧٩,٩٢٤,٨١٩	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣,٣٥٠	( ٨٧,٤١٣,٣٨٦,٩٦٨)	٥,٢٧٠,١٤١,٤٣٩	٣,٠٦٤,٩٠٧,٩١٧	٦,٨٣٥,٧٩٠,٦٧٦	١٠,٤٩٠,٠٨٩,١٦٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٩٩٥,٣٥٧,٢٢٥	أرصدة لدى المصارف
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى المصارف
١٥,٣٢٩,٥٧٧,٧٧٢	٤,٩٧٠,١١٢,٢٩٠	٤,٤٩٣,٥٠٢,٧٠٨	٥,٣١١,١٤٨,٨٠١	٤,٤٢٩,٨٦٠,٨١٠	١,٩٥٤,٧١٣,٨٥٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٣٢٩,٥٧٧,٧٧٢	٥,٩٧٠,١١٢,٢٩٠	٦,٤٩٣,٥٠٢,٧٠٨	٨,٦٦١,١٤٨,٨٠١	٤٦,١٢٤,٨٦٠,٨١٠	٣٣٦,٧٦٥,١٨٥,٧٩٠	مجموع الموجودات
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧	المطلوبات ودائع المصارف
-	١,٩١٧,٤٥٥,٠٤٩	٣,١٦٣,٦٥٨,٢٢٥	٢,٤٦٢,٠٧٥,٧٩٠	٢,٣٠٥,٥٩٢,٠٨٨	٢٣٩,٣٧١,٠٢٢,٣٢٧	ودائع الزبائن
-	-	-	-	٤٠,٣١٧,٣٧٣	٦٤,٧٥٣,٩٣١	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	مخصص الضريبة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٣,٩١٧,٤٥٥,٠٤٩	٦,٦١٣,٦٥٨,٢٢٥	٢,٦٣٧,٠٧٥,٧٩٠	٢,٣٤٥,٩٠٩,٤٦١	٢٥٣,٠٩٦,٥٥٦,٧٥٥	مجموع المطلوبات
١٥,٣٢٩,٥٧٧,٧٧٢	٢,٠٥٢,٦٥٧,٢٤١	( ١٢٠,١٥٥,٥١٧ )	٦,٠٢٤,٠٧٣,٠١١	٤٣,٧٧٨,٩٥١,٣٤٩	٨٣,٦٦٨,٦٢٩,٠٣٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة

## فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	٣٠,٣٨٨,١٤٤,٠٠٧	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	( ٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠ )	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	( ١٠,٢٢٢,٦٣٦,٠٧٣ )	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٦٢٥,٦٠٨,٣٩٤	٥,٠٢٧,٣٦٥,٠٧١	٣,٥٥٩,٣٨٧,٥٦٣	٦,٨٩٤,٩٣٠,٨٨٣	١٠,٧٦٣,١٠٠,٥٩١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	١٣,٥٩٢,٠٧٧,٠٥٢	٥,٠٢٧,٣٦٥,٠٧١	٣,٥٥٩,٣٨٧,٥٦٣	٦,٨٩٤,٩٣٠,٨٨٣	١٠,٧٦٣,١٠٠,٥٩١	مجموع الموجودات
١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	٦,٤١٨,٨١١,٢٣٨	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	٢٠,٣٣٤,٤٩٦	-	-	-	-	مخصص الضريبة
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	١٦,٩٨٤,٤٤٨,٦٨٩	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	( ٣,٣٩٢,٣٧١,٦٣٧ )	٥,٠٢٧,٣٦٥,٠٧١	٣,٥٥٩,٣٨٧,٥٦٣	٦,٨٩٤,٩٣٠,٨٨٣	١٠,٧٦٣,١٠٠,٥٩١	فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٥,٦٥١,٥٨١,٣٨٧	٧,٦٢٣,٣٦٤	-	١٢٢,١٤٨,١١٤	٤١,٩٥٠,٢٠٣,٢٧٤	١٤٣,٥٧١,٦٠٦,٦٣٥
٩٢٠,٨٨١,٣٣٢,٠١٦	٥٠,٤٦٩,٠١٨,٨٦٢	-	-	٣٢,٨٩١,٥٨٠,٣٥٠	٨٣٧,٥٢٠,٧٣٢,٨٠٤
٧٠,٩٢٠,٨٧٨,٥٢٦	-	-	-	-	٧٠,٩٢٠,٨٧٨,٥٢٦
٣,٤٩٣,٦٢٧,٨٦٤	-	-	-	٥٣٠,٠٢٩,٩٦٨	٢,٩٦٣,٥٩٧,٨٩٦
٨٦,٤٩٢,٩٢٧,٩٣٥	-	-	-	-	٨٦,٤٩٢,٩٢٧,٩٣٥
١,٢٦٧,٤٤٠,٣٤٧,٧٢٨	٥٠,٤٧٦,٦٤٢,٢٢٦	-	١٢٢,١٤٨,١١٤	٧٥,٣٧١,٨١٣,٥٩٢	١,١٤١,٤٦٩,٧٤٣,٧٩٦
١١٣,٦٧٤,٦٢٣,٧٢٩	٧٤٣,٥٨١,٢٨٩	-	-	١٥,٥٥١,٩٩٨,٦١٤	٩٧,٣٧٩,٠٤٣,٨٢٦
٤٣٩,٥٩٣,٤٧٢,٠٨٨	٤٩,٥٢٥,٠٤٧,٩٤٨	-	٢٦,٩٦٣,٩١٨	٥٤,٣٥٥,٣١٥,٠٩٩	٣٣٥,٦٨٦,١٤٥,١٢٣
١٣,٤٩٢,٧٨٠,٣٧٥	-	-	-	٣,٠٧١,٨٤١,٣٧٤	١٠,٤٢٠,٩٣٩,٠٠١
٨٥٧,٦٠١,٦٢٩	-	-	-	٦٨٨,٣٧٣,٢٧٤	١٦٩,٢٢٨,٣٥٥
١٠٥,٠٤٨,٩٧١	-	-	-	-	١٠٥,٠٤٨,٩٧١
٢,٢١٤,٤١٢,٥٣١	-	-	-	٣٨٨,٥١٩,٢٩٩	١,٨٢٥,٨٩٣,٢٣٢
٥٦٩,٩٣٧,٩٣٩,٣٢٣	٥٠,٢٦٨,٦٢٩,٢٣٧	-	٢٦,٩٦٣,٩١٨	٧٤,٠٥٦,٠٤٧,٦٦٠	٤٤٥,٥٨٦,٢٩٨,٥٠٨
٦٩٧,٥٠٢,٤٠٨,٤٠٥	٢٠٨,٠١٢,٩٨٩	-	٩٥,١٨٤,١٩٦	١,٣١٥,٧٦٥,٩٣٢	٦٩٥,٨٨٣,٤٤٥,٢٨٨

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
أرصدة لدى المصارف  
إيداعات لدى المصارف  
موجودات أخرى  
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مخصص ضريبة الدخل  
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٤٦٣,٠٦٢,٩٧٥	١٨,٩٠١,٩٦١	-	٢٨,١٠٧,٥٦٥	١٠,٦١٢,٨٠٣,١٦٩	١٦,٨٠٣,٢٥٠,٢٨٠
٢١٣,٨٧٣,٤٥٦,٨٧٢	١٢,٠٧٨,٣٦٧,٨٩٤	-	-	٥,٨٨٩,٧٤٦,٠٥٨	١٩٥,٩٠٥,٣٤٢,٩٢٠
٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٤	-	-	-	-	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٤
١,٠٩٤,٣٣٦,٩٢٠	-	-	-	١٢٣,٦٥٧,٦٧٠	٩٧٠,٦٧٩,٢٥٠
٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨	-	-	-	-	٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨
٢٩٢,١٦٣,٤٢١,٤٤٩	١٢,٠٩٧,٢٦٩,٨٥٥	-	٢٨,١٠٧,٥٦٥	١٦,٦٢٦,٢٠٦,٨٩٧	٢٦٣,٤١١,٨٣٧,١٣٢
١٢,٤٩٥,٣٠٣,٩٠٦	١٧٥,٤٣١,٧٧٣	-	-	٢,٠٢٣,٥٩٥,٥١٦	١٠,٢٩٦,٢٧٦,٦١٧
١٠٩,٤٨٤,٨٢٦,٣٩٩	١١,٩٠١,٧١٥,٥٧٨	-	٦,٣٠٣,٣٦٨	١٢,٦٠٩,٥٠٩,٤٨٨	٨٤,٩٦٧,٢٩٧,٩٦٥
٣,٥٨١,٢٧١,٧٨٧	-	-	-	١,٧٢٠,٩٦١,٩٤٤	١,٨٦٠,٣٠٩,٨٤٣
٢٠١,٢١٦,٠٨٦	-	-	-	١٦٠,٥٩٩,٦٦٤	٤٠,٦١٦,٤٢٢
٥٣٧,٠٥٨,١٠٩	-	-	-	٩٢,١٧٧,٠٧٠	٤٤٤,٨٨١,٠٣٩
١٢٦,٢٩٩,٦٧٦,٢٨٧	١٢,٠٧٧,١٤٧,٣٥١	-	٦,٣٠٣,٣٦٨	١٦,٦٠٦,٨٤٣,٦٨٢	٩٧,٦٠٩,٣٨١,٨٨٦
١٦٥,٨٦٣,٧٤٥,١٦٢	٢٠,١٢٢,٥٠٤	-	٢١,٨٠٤,١٩٧	١٩,٣٦٣,٢١٥	١٦٥,٨٠٢,٤٥٥,٢٤٦

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
أرصدة لدى المصارف  
إيداعات لدى المصارف  
موجودات أخرى  
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية



## مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

## مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

## لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثانٍ بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.

- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة.

- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

## مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر يتم مراقبة السيولة بشكل يومي والاعتماد على مصادر تمويل متنوعة إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل يحقق نسب سيولة عالية، كما يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكنة لتسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠٪ من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يعادل ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
١٣٨,٢٩	٦٨,٧٢	المتوسط خلال السنة
١٦٢,٧٦	٧٥,٣٨	أعلى نسبة
٦٢,٦٨	٦٤,٧٢	أقل نسبة

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	٣٣,٨٨٢,٧١٩,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	٣٢٢,٠٩٢,٢٥٨,١٢٤	مصرف سورية المركزي
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	-	-	-	-	-	١,٥٥١,٤٧٨,٦١٣	١٢٦,٤٣٢,٤٨٨,٧٨٣	٨٠٢,٥٠٤,٦١٠,٩٨٧	أرصدة لدى المصارف
٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	-	٧٠,٩٢٠,٨٧٨,٤٠١	٩٩٩,٧٦٩,٨٦٣	-	١٠,٩٩٨,٧٣٥,٦٦٨	٣٤٩,٩٣٨,٩٣٥	-	-	إيداعات لدى المصارف
٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	( ٢٨٧,١٨٣,٥٥٧ )	٤٣,١١٠,٢٠٠,٦٧٧	٥,٩٠٧,٩٩٢,٣٦٥	٥,٧٦٢,٠٨٣,٥٧٠	٦,١١٠,٣٧٦,٨٦٧	٤,٤٠٦,٥٥٤,٤٠٠	١,٢٩٥,٩٠٢,٠٧٥	١,٢٤٨,٩٦١,١٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٨٣٥,٥٠٩,١٠٢	-	٣,٠٩٩,٦٢٥,٩٩٣	٤٤٤,٧٦٧,٧٧٣	٦٧٩,١٨٥,٤١٦	٩٧٨,٧٦٠,٠٤٥	٦٧٠,٢٥١,٢٩٠	٢,٤١١,٢٠٠,٦١٧	٣,٥٥١,٧١٧,٩٦٨	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦	١٧٩,٠٨٩,٣٧٧,٢٤٣	١١٧,١٣٠,٧٠٥,٠٧١	٧,٣٥٢,٥٣٠,٠٠١	٦,٤٤١,٢٦٨,٩٨٦	١٨,٠٨٧,٨٧٢,٥٨٠	٦,٩٧٨,٢٢٣,٢٣٨	١٣,٠١٣٩,٥٩١,٤٧٥	١,١٢٩,٣٩٧,٥٤٨,١٨٢	مجموع الموجودات
١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠	-	-	-	٣,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤٨,٠٥٧,٣٣٢,٧٧٠	ودائع المصارف
٦٣٤,١١٥,٤٩١,٠٨١	-	١٦١,٤٥١,٢١١,٧٨٩	٩٣٣,٦٠٥,١٢٨	-	-	-	-	٤٧١,٧٣٠,٦٧٤,١٦٤	ودائع الزبائن
٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	-	٩٤٢,٦٢٤,٩٤٥	١٥,٠٠١,٣٥٩,٨٢٧	-	-	-	-	١٣,٤٠١,٧٤٣,٢٢٩	تأمينات نقدية
١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	-	مخصصات متنوعة
٢٨,٢١٤,٢٢٠	-	٢١,٤٤٠,٤٨٨	-	-	٧٧٣,٧٣٢	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار
١٠٥,٥٧٦,٩٧١	-	-	-	-	١٠٥,٥٧٦,٩٧١	-	-	-	مخصص الضريبة
٦٥,٤٩٢,٠٣٢,٥٦٨	-	٤٦٦,٠١٣,٤٤٤	٥,٥٩٣,٠٩٢	٢٠٧,٢٦٣,٦٩٩	-	٣٥٢,٣٦٩,٨٦٣	-	٦٤,٤٦٠,٧٩٢,٤٧٠	مطلوبات أخرى
٨٩٥,٦٢٨,٤٧٣,٤٢٦	-	١٦٢,٨٨١,٢٩٠,٦٦٦	١٥,٩٤٠,٥٥٨,٠٥٧	٣,٨٣٢,٢٦٣,٦٩٩	١٠٦,٣٥٠,٧٠٣	١٣,٨٥٢,٣٦٩,٨٦٣	١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	٦٩٧,٦٥٦,٥٤٢,٦٣٣	مجموع المطلوبات
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣,٣٥٠	١٧٩,٠٨٩,٣٧٧,٢٤٣	(٤٥,٧٥٠,٥٨٥,٥٩٥)	( ٨,٥٨٨,٠٢٨,٠٥٦ )	٢,٦٠٩,٠٠٥,٢٨٧	١٧,٩٨١,٥٢١,٨٧٧	( ٦,٨٧٤,١٤٦,٦٢٥ )	١٢٨,٧٨٠,٤٩٣,٦٧٠	٤٣١,٧٤١,٠٠٥,٥٤٩	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	١٣,٣٤٢,٦١٦,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	٨٤,٨٦٠,٦٤٢,٢١١	مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	-	-	-	-	-	٢,٤٩٩,٨٦١,٠٦٦	٢,٠٢٤,٩٦٢,٣٤٩	٢١٧,٩١١,٧٤٩,٢١٠	أرصدة لدى المصارف
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	-	-	٩٩٩,٧٧١,١١٦	١,٩٩٩,٥٣٠,٤٥٣	٣,٣٤٩,٦٢٧,٠٨٧	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٢٧١	-	-	إيداعات لدى المصارف
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	( ١,٥٥٤,٩٠٨,٠٠٣ )	٤٣,٢٤١,٣٢٥,٢٠٧	٥,١٨٨,٩٩٩,١١٤	٤,٦٦٤,٨٠٦,٥٨٧	٥,٥١٥,٨٤٥,١٤٦	٤,٨٨١,٠٣٤,٢٧٥	١,٠٨١,٢٧٥,٥٧٦	٣٤٠,٩٣٠,٨٣٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	-	١٧,٢٨٦,٨٦٩	١١٣,٢٥١,٥١٩	٢٩٠,٥٨٧,٦٢٥	٢٦٨,٥٠٢,٧٧١	١,٣٤٢,٠٦٩,١٤٩	١,١٧٠,٩٦٠,٧٤٢	٢,٥٣٨,٢٠٨,٩٠٧	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٤٥٩,٠٦,٥٨٦,٢٤٧	٤٣,٢٥٨,٦١٢,٠٧٦	٦,٣٠٢,٠٢١,٧٤٩	٦,٩٥٤,٩٢٤,٦٦٥	٩,١٣٣,٩٧٥,٠٠٤	٣٧,٦٩٦,٣٩٩,٧٦١	٤,٢٧٧,١٩٨,٦٦٧	٣٠٥,٦٥١,٥٣١,٦٦٢	مجموع الموجودات
١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧	ودائع المصارف
٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	-	-	١,٩١٧,٤٥٥,٠٤٩	٣,١٦٣,٦٥٨,٢٢٥	٢,٤٦٢,٠٧٥,٧٩٠	٢,٣٠٥,٥٩٢,٠٨٨	٧,٢٤٨,١٥٢,٨٧٤	٢٣٢,١٢٢,٨٦٩,٤٥٣	ودائع الزبائن
٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	-	-	٩٩,٥٢٣,٦٤٣	-	١,٥٤٤,٧١٣,٨٩٩	٢٣٤,٧٥٦,٨٢٦	٢٣١,٩٩٥,٩٤٧	٤,٤١٢,٨٩٢,٢٢٧	تأمينات نقدية
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	-	مخصصات متنوعة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	-	٢١,٧٤٠,٢٣٨	-	٨٤,٥٩٧,٢٢٢	٧٨٥,٣٦٣	-	-	٢٩,٩٠٩,٩٠٦	التزامات عقود الإيجار
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	-	-	-	-	٢٠,٣٣٤,٤٩٦	-	-	-	مخصص الضريبة
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	-	-	٧٠,٩١٨,٥٦٥	٢٨٤,٧٤٨,٤١٧	٣٦,١٧٤,٦٤٦	٣١,٠٢٠,٣٤٠	٣١,٩٢٤,٤٧٤	٩,٢٤٩,٠٣٥,٠٣٥	مطلوبات أخرى
٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	-	٢١,٧٤٠,٢٣٨	٤,٠٨٧,٨٩٧,٢٥٧	٦,٩٨٣,٠٠٣,٨٦٤	٤,٢٣٩,٠٨٤,١٩٤	٢,٥٧١,٣٦٩,٢٥٤	٨,٢١٦,٥٢٢,٠٤٤	٢٥٩,٤٧٥,٤٨٧,١١٨	مجموع المطلوبات
١٧٢,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	٤٥٩,٠٦,٥٨٦,٢٤٧	٤٣,٢٣٦,٨٧١,٨٣٨	٢,٢١٤,١٢٤,٩٩٢	( ٢٨,٠٧٩,١٩٩ )	٤,٨٩٤,٨٩٠,٨١٠	٣٥,١٢٥,٠٣٠,٥٠٧	( ٣,٩٣٩,٣٢٣,٣٧٧ )	٤٦,١٧٦,٠٤٤,٠٤٤	الصافي

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١٨,٨٥١	-	-	١١٨,٨٥١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٠٧٣,٩٠٠,٨٧٣	-	-	٥,٠٧٣,٩٠٠,٨٧٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٦,٤٦٨,٦٢٢,٩٠٢	-	٢٣٣,٥٧٠,٧٣٦	١٦,٢٣٥,٠٥٢,١٦٦	كفالات صادرة لزبائن
٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١	-	-	٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١	كفالات صادرة لمصارف
<u>١٠٩,٩٨٢,١٩٣,١٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٣,٥٧٠,٧٣٦</u>	<u>١٠٩,٧٤٨,٦٢٢,٤٦١</u>	

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,١٤٧,٦١٣	-	-	١,١٤٧,٦١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	-	-	٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	-	٢١,٦٠٠,٠٠٠	٣,٨٧٦,٤٠٦,٠٧٤	كفالات صادرة لزبائن
٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	-	-	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	كفالات صادرة لمصارف
<u>٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٩٧,١٠٢,٩٠٤</u>	

## مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، وعوامل داخلية وخارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات، إضافةً إلى إجراءات التدقيق الداخلي.

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

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من اجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل، كذلك القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من اجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

بالنسبة لمخاطر الالتزام تحرص المجموعة في تنفيذ كافة أعمالها على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزمة بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

## ٣٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	٤٦,٣٦٦,٨١٢,٤٤٧	٢٠,١٩٧,٦٢٩,٤٤٥	٥٢٢,٥٩٣,٤٢٠,٧٩٢	-	٥٨٩,١٥٧,٨٦٢,٦٨٤	إجمالي الدخل التشغيلي
-	١٠,٠٨٤,٠٨٣,٥٢٦	٨,٣٧٢,٣٤٥,١٤٦	( ١٨,٤٥٦,٤٢٨,٦٧٢ )	-	-	التحويلات بين القطاعات
( ٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧ )	١٤٣,٩٩٠,١٦١	١٦٨,٢١١,٨٧٢	( ٣٢,٨١٥,١٩٧,٤٣٧ )	-	( ٣٢,٥٠٢,٩٩٥,٤٠٤ )	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠,٧٦٧,٦٩٥,٤٥٣	٥٦,٥٩٤,٨٨٦,١٣٤	٢٨,٧٣٨,١٨٦,٤٦٣	٤٧١,٣٢١,٧٩٤,٦٨٣	-	٥٥٦,٦٥٤,٨٦٧,٢٨٠	نتائج الأعمال
( ٢٠,٥٩٤,٢٤٦,٠٩٨ )	-	-	-	( ٣٥,٩٢٥,٠٩٦,٧٥١ )	( ٣٥,٩٢٥,٠٩٦,٧٥١ )	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	٥٦,٥٩٤,٨٨٦,١٣٤	٢٨,٧٣٨,١٨٦,٤٦٣	٤٧١,٣٢١,٧٩٤,٦٨٣	( ٣٥,٩٢٥,٠٩٦,٧٥١ )	٥٢٠,٧٢٩,٧٧٠,٥٢٩	ربح السنة قبل الضريبة
( ١٩,٨٠٦,٤٩٦ )	-	-	-	( ٦٢٤,٥١٧,٥١٧ )	( ٦٢٤,٥١٧,٥١٧ )	ضريبة الدخل
-	-	-	-	( ٧٨,٩٥٦,٦٤٩ )	( ٧٨,٩٥٦,٦٤٩ )	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	٥٦,٥٩٤,٨٨٦,١٣٤	٢٨,٧٣٨,١٨٦,٤٦٣	٤٧١,٣٢١,٧٩٤,٦٨٣	( ٣٦,٦٢٨,٥٧٠,٩١٧ )	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٣٦٣	صافي ربح السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٤٤٤,٦٧٤,٧٠٨,٦٦٧	٢١,٣٤٠,٠٠٦,٨٦١	٤٧,٢٢٤,١٥٢,٩٦١	١,٤٧٠,٨٤٨,٢٩٦,٤٨٦	-	١,٥٣٩,٤١٢,٤٥٦,٣٠٨	معلومات أخرى:
١٤٥,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	-	-	-	٥٥,٢٠٤,٦٦٠,٤٦٨	٥٥,٢٠٤,٦٦٠,٤٦٨	موجودات القطاع
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٢١,٣٤٠,٠٠٦,٨٦١	٤٧,٢٢٤,١٥٢,٩٦١	١,٤٧٠,٨٤٨,٢٩٦,٤٨٦	٥٥,٢٠٤,٦٦٠,٤٦٨	١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٧٥,٥٣١,٦٢٤,٣٣٧	٣٤٦,٦٣٣,٠٢٣,٨٣٥	٣١٧,٢٩٩,٨٠٢,٨٤٨	١٦٥,٩٦٧,٨٩٧,٩٤٨	-	٨٢٩,٩٠٠,٧٢٤,٦٣١	مجموع الموجودات
١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	-	-	-	٦٥,٧٢٧,٧٤٨,٧٩٥	٦٥,٧٢٧,٧٤٨,٧٩٥	مطلوبات القطاع
٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	٣٤٦,٦٣٣,٠٢٣,٨٣٥	٣١٧,٢٩٩,٨٠٢,٨٤٨	١٦٥,٩٦٧,٨٩٧,٩٤٨	٦٥,٧٢٧,٧٤٨,٧٩٥	٨٩٥,٦٢٨,٤٧٣,٤٢٦	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	-	-	-	٤١,٤٢٦,٤٣٧,٦٨٦	٤١,٤٢٦,٤٣٧,٦٨٦	مجموع المطلوبات
٥٥٦,٦٩٩,٥٥٣	-	-	-	١,٢٢٢,١٨٣,٦٣١	١,٢٢٢,١٨٣,٦٣١	المصاريف الرأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع موجودات وإيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨٩,١٥٧,٨٦٢,٦٨٤	٧٢١,٤٨٦,٣٢٠	٥٨٨,٤٣٦,٣٧٦,٣٦٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦	٩٨٩,٨٦٤,١٢٤,٩١٨	٦٠٤,٧٥٢,٩٩١,٨٥٨	مجموع الموجودات
٤١,٤٢٦,٤٣٧,٦٨٦	-	٤١,٤٢٦,٤٣٧,٦٨٦	المصاريف الرأسمالية

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	-	٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٢٤٢,٧٢٧,٧٨٤,٥٦٧	٢١٦,٤٥٣,٤٦٤,٧٦٤	مجموع الموجودات
٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	-	٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	المصاريف الرأسمالية

#### ٣٩ - 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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المصرف، وفي سبيل ذلك يعمل المصرف وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات المصرف، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاته، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيف التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل المصرف على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المصرف في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٣١	٨,٠٠٠,٠٠٠,٦٤١	<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	الاحتياطي القانوني
٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣	الاحتياطي الخاص
١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠	أرباح متراكمة محققة
( ٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤ )	( ٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧ )	أرباح مدورة غير محققة
( ٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠ )	( ٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠ )	صافي الموجودات غير الملموسة
( ١,٨٣٢,٥٧٥,٤١٣ )	( ٦٩٩,٤٣١,٨٤٣ )	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
( ٢,١٠٨,٧٥٣,٦١٣ )	( ٨٢,٦٠٤,٢٨٥,٨٢٤ )	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
( ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ )	( ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ )	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٦٥,٩٨٤,١٢٣,٥١٦	٦٠٦,٣٣٣,٠١٤,٤٠٨	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير المكونة من قبل المصرف
		موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		<b>بنود رأس المال المساعد</b>
٤٤٦,١٢٧,٧٣٣	٣,٠٩٦,٦٨٨,٨٥٩	صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
		خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
		مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
٧٦٠,٩١٢,٢٩٦	٧٧٠,٢٨٢,٦٩٠	ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
١,٢٠٧,٠٤٠,٠٢٩	٣,٨٦٦,٩٧١,٥٤٩	الأموال الخاصة المساعدة
١٦٧,١٩١,١٦٣,٥٤٥	٦١٠,١٩٩,٩٨٥,٩٥٧	<b>صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)</b>
٤٣٠,٦٧٣,٥٤٧,٦٢٧	١,٥٤١,٥٦٤,٥٤١,٣٢١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,٥٢٥,٩٧٣,٣٨٤	٤٠,١٩٥,٨٣٠,٣١١	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٨٧٠,٨٢٠,٤٠٩	١٤,٢٢٥,٦٧١,٨١٩	مخاطر السوق
١٧,١٢٣,٠٠٦,٣٣٣	٣٤,٠٣٤,٠٠٦,٩٤٦	المخاطر التشغيلية
٤٥٩,١٩٣,٣٤٧,٧٥٣	١,٦٣٠,٠٢٠,٠٥٠,٣٩٧	<b>المجموع</b>
٪٣٦,٤١	٪٣٧,٤٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٣٦,١٥	٪٣٧,٢٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٥,٦٢	٪٨٦,٧٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)



بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب١) 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/ب٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

#### ٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات</b>
٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	٣٣,٨٨٢,٧١٩,٤٦٦	٣٢٢,٠٩٢,٢٥٨,١٢٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	-	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	أرصدة لدى مصارف
٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	٧٠,٩٢٠,٨٧٨,٤٠١	١٢,٣٤٨,٤٤٤,٤٦٦	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	٤٢,٨٢٣,٠١٧,١٢٠	٢٤,٧٣١,٨٧٠,٣٨٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	-	موجودات ثابتة
٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٨٣٥,٥٠٩,١٠٢	٣,٠٩٩,٦٢٥,٩٩٣	٨,٧٣٥,٨٨٣,١٠٩	موجودات أخرى
٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦</b>	<b>٢٩٦,٢٢٠,٠٨٢,٣١٤</b>	<b>١,٢٩٨,٣٩٧,٠٣٤,٤٦٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠	-	١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠	ودائع المصارف
٦٣٤,١١٥,٤٩١,٠٨١	١٦١,٤٥١,٢١١,٧٨٩	٤٧٢,٦٦٤,٢٧٩,٢٩٢	ودائع الزبائن
٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	٩٤٢,٦٢٤,٩٤٥	٢٨,٤٠٣,١٠٣,٠٦٦	تأمينات نقدية
١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	-	١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	مخصصات متنوعة
٢٨,٢١٤,٢٢٠	٢١,٤٤٠,٤٨٨	٦,٧٧٣,٧٣٢	التزامات عقود الإيجار
١٠٥,٥٧٦,٩٧١	-	١٠٥,٥٧٦,٩٧١	مخصص الضريبة
٦٥,٤٩٢,٠٣٢,٥٦٨	٤٦٦,٠١٣,٤٤٤	٦٥,٠٢٦,٠١٩,١٢٤	مطلوبات أخرى
<b>٨٩٥,٦٢٨,٤٧٣,٤٢٦</b>	<b>١٦٢,٨٨١,٢٩٠,٦٦٦</b>	<b>٧٣٢,٧٤٧,١٨٢,٧٦٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣,٣٥٠</b>	<b>١٣٣,٣٣٨,٧٩١,٦٤٨</b>	<b>٥٦٥,٦٤٩,٨٥١,٧٠٢</b>	<b>الصافي</b>

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات</b>
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	١٣,٣٤٢,٦١٦,٥٠٨	٨٤,٨٦٠,٦٤٢,٢١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	-	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	أرصدة لدى مصارف
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	-	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	إيداعات لدى مصارف
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٤١,٦٨٦,٤١٧,٢٠٤	٢١,٦٧٢,٨٩١,٥٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	-	موجودات ثابتة
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	-	موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	١٧,٢٨٦,٨٦٩	٥,٧٢٣,٥٨٠,٧١٣	موجودات أخرى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١</b>	<b>٨٩,١٦٥,١٩٨,٣٢٣</b>	<b>٣٧٠,٠١٦,٠٥١,٠٠٨</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	-	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	ودائع المصارف
٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	-	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	ودائع الزبائن
٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	-	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	تأمينات نقدية
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	-	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	مخصصات متنوعة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	٢١,٧٤٠,٢٣٨	١١٥,٢٩٢,٤٩١	التزامات عقود الإيجار
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	-	٢٠,٣٣٤,٤٩٦	مخصص الضريبة
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	-	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	مطلوبات أخرى
<b>٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩</b>	<b>٢١,٧٤٠,٢٣٨</b>	<b>٢٨٥,٥٧٣,٣٦٣,٧٣١</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢</b>	<b>٨٩,١٤٣,٤٥٨,٠٨٥</b>	<b>٨٤,٤٤٢,٦٨٧,٢٧٧</b>	<b>الصافي</b>

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	الكفالات المعطاة للزبائن:
٢,٩٥٠,٣٣٩,٠٧٤	١١,٢٨٤,٦٧٧,٩٠٢	دفع
٧٨٧,٩٤٧,٠٠٠	٥,٠٢٤,٢٢٥,٠٠٠	حسن تنفيذ
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	١٦,٤٦٨,٦٢٢,٩٠٢	أخرى
٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١	المجموع
١,١٤٧,٦١٣	١١٨,٨٥١	الكفالات الصادرة للمصارف
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	٥,٠٧٣,٩٠٠,٨٧٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤	١٠٩,٩٨٢,١٩٣,١٩٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

#### ٤٢ - بيان التدفقات النقدية

تم استثناء الأنشطة غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

##### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- زيادة بمبلغ ٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في بند "حقوق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

##### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- زيادة بمبلغ ٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧ ليرة سورية في بند "حقوق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

#### ٤٣ - الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تحاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

#### ٤٤ - أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة لبنك الائتمان الأهلي المعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ على شراء البنك نسبة من أسهم بنك بيبيلوس سورية بحدود ٢٤٪ على الأكثر، ولاحقاً لتاريخ البيانات المالية صدر عن مجلس النقد والتسليف القرار رقم (٣٠/م/ن) تاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤، كما صدر عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم (١٢/و) تاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤، والذي تم بموجبها الموافقة على عملية الشراء وفق القوانين والضوابط النافذة لكل من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق للأوراق المالية.