

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 أيلول 2022

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة:

قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وذلك بموجب القانون / 28.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
01 آب 2005	30 آب 2005	28 أيلول 2005	05 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,001,466,800 ل.س	6,001,466,800 ل.س	60,014,668 سهم	886 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	بسام ممدوح معماري	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	%44
2	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		
3	حسين محمد علي	عضو مجلس إدارة		
4	محمد أحمد العبود	عضو مجلس إدارة		
5	نظريت بوزانت يعقوبيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	%0.08
6	كريستيان جورج أسود	عضو مجلس إدارة	-	%0
7	باسل علي زيوان	عضو مجلس إدارة	-	%0

١٣

١٤

١٥

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير العام	أنطوان الزير
مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سنتر - مبنى المكاتب هاتف: 011-23888000 فاكس: 011-2248510 الموقع الإلكتروني: www.bankatb.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	2,847.25 ل.س	1,260.06 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	التنتج المرحلية المقارنة		
27.80%	380,483,408,622	486,253,716,834	مجموع الموجودات		
19.23%	143,312,236,089	170,876,748,130	حقوق المساهمين		
التغير %	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	
-45%	87,671,970,353	2,778,520,383	48,453,529,103	17,035,798,738	صافي الإيرادات
-64%	76,901,825,572	(95,315,104)	27,555,601,032	7,890,421,679	صافي الربح قبل الضريبة
-100%	(3,307,022,856)	(48,407,907)	-	-	مصروف الضريبة
-345%	11	3	(27)	(8)	حقوق الأقلية في الأرباح
-63%	73,594,802,705	(143,723,014)	27,555,601,059	7,890,421,687	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
-63%	1,226.28	(2.39)	459.15	131.47	ربح السهم

✓

✓

7

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع الموجودات بنسبة 27.80% في الربع الثالث من عام 2022 مقارنة بالعام 2021. بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي في الربع الثالث من عام 2022 مبلغاً وقدره 27.4 مليار ليرة، في حين بلغت هذه الأرباح لنفس الفترة من العام 2021 مبلغاً وقدره 68.3 مليار ليرة سورية.



التاريخ: 2022/10/27

W
H

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٥-٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٦

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٩-٨

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٦-١٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

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

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

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

رقم ٠٧٤٦٤

17 / ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

الاستنتاج المتحفظ

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

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٢

شركة السمان ومشاركوه



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	١٠٧,٢٦٢,٤٢٩,٣٣٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	٢٤٣,٣٠٢,٤٢٦,٢٠٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٤٧,١٧٩,٩٦٣,١٢٤	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٩,١٣٧,١٩٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٥٤,٧٥٧,٥٦٤,٢٦٧	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٥,١٣٠,٠٠٤,٧٧٧		موجودات ثابتة
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	١,٨٢٣,٠٣٣,٢٠٤		موجودات غير ملموسة
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	٣,٨٦٥,٥٤٨,٤٧٠	١٠	موجودات أخرى
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	٨٤٥,٧٣٦,٧٤٥	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢</u>	<u>٤٨٦,٢٥٣,٧١٦,٨٣٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	١٧,٦١٦,٦١٦,٣٤٧	١٣	ودائع المصارف
١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	٢٨٣,٩٣٤,٨١٧,٢٣٨	١٤	ودائع الزبائن
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	٥,٦٣١,٢٥٣,٢٦٤	١٥	تأمينات نقدية
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٤٧٣,٢٨٤,١١٧	١٦	مخصصات متنوعة
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٥٢٨,٠٠٠	١٧-أ	مخصص الضريبة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٣٦,١٠٣,٧٨٦	١١	التزامات عقود الإيجار
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٧,٥٨٤,٣٦٥,٢٢٣	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧</u>	<u>٣١٥,٣٧٦,٩٦٧,٩٧٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤		الاحتياطي القانوني
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤		الاحتياطي الخاص
٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	٧٨٠,٩٠٠,٧٩٠	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٥٩		أرباح الفترة
١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	١٧٠,٨٧٦,٧٤٨,١٣٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥٦	٧٢٩		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	١٧٠,٨٧٦,٧٤٨,٨٥٩		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢</u>	<u>٤٨٦,٢٥٣,٧١٦,٨٣٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كانان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣,٩٤٤,٣٨٦,٤١٣	٥,٩٦١,١٢٠,١١١	٢١	الفوائد الدائنة
(١,٨٧٤,٥٠٧,٥٠٣)	(٢,٦٦٢,٦٢٥,٠٨٨)	٢٢	الفوائد المدينة
٢,٠٦٩,٨٧٨,٩١٠	٣,٢٩٨,٤٩٥,٠٢٣		صافي إيرادات الفوائد
٩,٣٥٧,٩٠٦,٤٥٧	١٧,٣٠٠,٠٥٥,٥٦٨		رسوم وعمولات دائنة
(٢,٦٣٦,٦٦٧,٨٨٧)	(٣,١٣٥,٠٩٢,٩٤٩)		رسوم وعمولات مدينة
٦,٧٢١,٢٣٨,٥٧٠	١٤,١٦٤,٩٦٢,٦١٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨,٧٩١,١١٧,٤٨٠	١٧,٤٦٣,٤٥٧,٦٤٢		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٠,٥٢٢,٤٩٠,٨٣٩	٣,٥٠٥,٢١٢,٦٤٤		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعمولات الأجنبية
٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩	٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٤٠,٥٦٦,٩٦٥	١٢٥,١٠٤,٩٠٠		إيرادات تشغيلية أخرى
٨٧,٦٧١,٩٧٠,٣٥٣	٤٨,٤٥٣,٥٢٩,١٠٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٣١٧,٦٩١,٥٣٩)	(٦,٧٦٤,٠٢٩,٠٣٩)		نفقات الموظفين
(٢٢٣,٦٢٥,٧٧١)	(٣٢٧,٠٩٦,١٢٥)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٣٤,٢٦٧,٠٩٤)	(٣٧,٩٦٧,٣١١)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣,٣٢٣,٩٣٠,٤٨٠)	(٥,٩٩٢,٦٦٩,٢٧٤)	٢٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٠,٥٦٩,٤٤٤)	(٤١,٧٦٤,٩٩١)	١٦	مصروف مخصصات متنوعة
(٣,٥٦٤,٩٣٤,٤٥٣)	(٧,٧٣٤,٤٠١,٣٣١)		مصارييف تشغيلية أخرى
(١٠,٧٧٠,١٤٤,٧٨١)	(٢٠,٨٩٧,٩٢٨,٠٧١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٦,٩٠١,٨٢٥,٥٧٢	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢		الربح قبل الضريبة
(٣,٢٤٧,٢٦١,٢٠٢)	-	١٧-ب	مصروف الضريبة
(٥٩,٧٦١,٦٥٤)	-		ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٧٣,٥٩٤,٨٠٢,٧١٦	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٧٣,٥٩٤,٨٠٢,٧٠٥	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٥٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١	(٢٧)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧٣,٥٩٤,٨٠٢,٧١٦	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢		
١,٢٢٦,٢٨	٤٥٩,١٥		

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

٢٤
المدير العام
أنطوان الزير

ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف
رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢١,١٦٣,٢١٩	٢,٤٧٩,٧٩٩,٩٩٣	الفوائد الدائنة
(٦٤٤,٦٨٣,٤٤٤)	(١,٢٤٠,٢٠٦,٠٩٨)	الفوائد المدينة
٤٧٦,٤٧٩,٧٧٥	١,٢٣٩,٥٩٣,٨٩٥	صافي إيرادات الفوائد
٢,٨٣١,١٠٦,١٦٩	٤,٦٧٨,٤٠٥,٧٢٦	رسوم وعمولات دائنة
(١,٣٤٥,٨١٧,٨٦٦)	(٩٤٢,٥٤٩,٠٢٦)	رسوم وعمولات مدينة
١,٤٨٥,٢٨٨,٣٠٣	٣,٧٣٥,٨٥٦,٧٠٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٩٦١,٧٦٨,٠٧٨	٤,٩٧٥,٤٥٠,٥٩٥	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨١١,٥٨٤,٣٦٠	١,١٢٢,٠٤٠,٤٣٢	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	١٠,٩٣٣,٠٢٢,٩٣٧	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٥,١٦٧,٩٤٤	٥,٢٨٤,٧٧٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٧٧٨,٥٢٠,٣٨٢	١٧,٠٣٥,٧٩٨,٧٣٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٩٠,٣٦٠,٤٨٠)	(٢,٢٧٤,٣٢٤,٦١٢)	نققات الموظفين
(٧٩,٤٢٧,٩٨٥)	(١٢٢,٠٩٩,٢٤١)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١١,٤٢٢,٣٦٥)	(١٢,٥٤٣,٨٥٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٧,٢٩١,٨٥٤	(٤,٤٥٨,٣٩٠,٣٣٧)	(مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٦٤,٤٣٦,٤١٩)	(٤٩,٧١٠,٧٩٣)	مصرف مخصصات متنوعة
(١,٣٤٥,٤٨٠,٠٩١)	(٢,٢٢٨,٣٠٨,٢٢٢)	مصاريق تشغيلية أخرى
(٢,٨٧٣,٨٣٥,٤٨٦)	(٩,١٤٥,٣٧٧,٠٥٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٩٥,٣١٥,١٠٤)	٧,٨٩٠,٤٢١,٦٧٩	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٤٨,٤٠٧,٩٠٧)	-	مصروف الضريبة
(١٤٣,٧٢٣,٠١١)	٧,٨٩٠,٤٢١,٦٧٩	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(١٤٣,٧٢٣,٠١٤)	٧,٨٩٠,٤٢١,٦٨٧	العائد إلى:
٣	(٨)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(١٤٣,٧٢٣,٠١١)	٧,٨٩٠,٤٢١,٦٧٩	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٢.٣٩)	١٣١.٤٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)


لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
٧٣,٥٩٤,٨٠٢,٧١٦	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	صافي ربح الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل الأخرى:</u>
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
٧,٧٠٦,٧٩٠	٨,٩١٠,٩٨٢	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٧٣,٦٠٢,٥٠٩,٥٠٦</u>	<u>٢٧,٥٦٤,٥١٢,٠١٤</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٧٣,٦٠٢,٥٠٩,٤٩٥	٢٧,٥٦٤,٥١٢,٠٤١	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١	(٢٧)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٧٣,٦٠٢,٥٠٩,٥٠٦</u>	<u>٢٧,٥٦٤,٥١٢,٠١٤</u>	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
(١٤٣,٧٢٣,٠١١)	٧,٨٩٠,٤٢١,٦٧٩	صافي ربح / (خسارة) الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل الأخرى:</u>
		الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
(٤,٤٨٩,٢٨٢)	٥,٥٣٧,٠٠٧	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>(١٤٨,٢١٢,٢٩٣)</u>	<u>٧,٨٩٥,٩٥٨,٦٨٦</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
(١٤٨,٢١٢,٢٩٦)	٧,٨٩٥,٩٥٨,٦٩٤	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣	(٨)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>(١٤٨,٢١٢,٢٩٣)</u>	<u>٧,٨٩٥,٩٥٨,٦٨٦</u>	
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
كنان أصلان	أنطوان الزير	بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

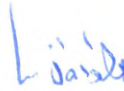
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف

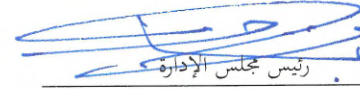
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	٧٥٦	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	-	-	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٧,٥٦٤,٥١٢,٠١٤	(٢٧)	٢٧,٥٦٤,٥١٢,٠٤١	-	-	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٥٩	٨,٩١٠,٩٨٢	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
١٧٠,٨٧٦,٧٤٨,٨٥٩	٧٢٩	١٧٠,٨٧٦,٧٤٨,١٣٠	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	-	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٥٩	٧٨٠,٩٠٠,٧٩٠	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨	٧٥١	٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	-	٣٦١,٦٦١,٠٢١	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٣,٦٠٢,٥٠٩,٥٠٦	١١	٧٣,٦٠٢,٥٠٩,٤٩٥	-	-	٧٣,٥٩٤,٨٠٢,٧٠٥	٧,٧٠٦,٧٩٠	-	-	الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في
١٤٢,٢٤٥,٢٥٨,٩٠٤	٧٦٢	١٤٢,٢٤٥,٢٥٨,١٤٢	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	٧٣,٥٩٤,٨٠٢,٧٠٥	٣٦٩,٣٦٧,٨١١	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (معدّلة غير مدقق)


مساعد المدير العام - المدير المالي والاداري

كنان أصلان


المدير العام

أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٦,٩٠١,٨٢٥,٥٧٢	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٢٢٣,٦٢٥,٧٧١	٣٢٧,٠٩٦,١٢٥	استهلاكات موجودات ثابتة
٣٤,٢٦٧,٠٩٤	٣٧,٩٦٧,٣١١	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٦٨,٩٠٩,٥٥٨	٣٢٦,٨٦٦,٢٠٦	١١ استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٣٢٣,٩٣٠,٤٨٠	٥,٩٩٢,٦٦٩,٢٧٤	٢٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٠٥,٦٩٥,٤٤٤	٤١,٧٦٤,٩٩١	١٦ مصروف مخصصات متنوعة
(٢,٧٦٢,٣٦٦)	(٧٨,٣٣٠,١٣٧)	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
١,٣٠١,٣٧٩	٤,٢٦٣,٧٣٦	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٥,٤٨٠,٢٧٥	٤٢٩,٧٥٦	خسائر بيع موجودات ثابتة
٨١,٠٧٢,٢٧٣,٢٠٧	٣٤,٢٠٨,٣٢٨,٢٩٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي
(٦٠٢,٩٢٠,٠٠٠)	(٣٣٦,٦٧٢,٣٠٠)	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		الزيادة في إيداعات لدى المصارف
-	(٤٨,٩٨٦,٤١٧,٧٦٠)	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١٠,١١٣,١٥٩,٣٧٩	(١٤,٧٧٩,٩١٧,٠٣٧)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥٩,٧٦١,٠٢٨	(١,٧٠٩,٨٧٠,٧٢٥)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
-	٣,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع لدى المصارف
٥٤,٥٢٤,٧٥٩,٦٧٢	٦٨,٨١٦,١٨٤,١٥٧	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,١٤٣,٠٨٠,٢٦٠	(٧,٨٨٤,٣٣٥,٧٢٤)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
(٢,١٨٤,٣٩٥,٥١٨)	٣,٣٣٢,٤٧٦,٣٠٥	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
١٤٥,٣٢٥,٧١٨,٠٢٨	٣٦,٢٨٤,٧٧٥,٢١٠	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

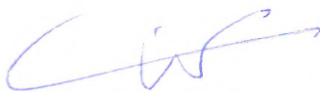
أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة

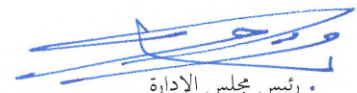
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	١٧- أ ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٤,٩٥٨,١٦١,٣٣٨	٣٦,١٧٣,٤٤٦,٨٩٠	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١٤٨,٩٤١,٨٤٠)	-	٨ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٨٥,١٨٤,٩٣٠)	(١,٧٠٦,٢٦١,٩١٧)	شراء موجودات ثابتة
(١٦,٤٥٠,٠٠٠)	(١,٦١٢,٩٦٣,٤٩٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٥٠,٥٧٦,٧٧٠)	(٣,٣١٩,٢٢٥,٤١١)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٨٥,٢٠٠,٠٠٠)	(١١٠,٩٥٦,٣٧٠)	١١ دفعات التزامات عقود الإيجار
(٣٠,٤٧٣)	-	أنصبة أرباح مدفوعة
(٨٥,٢٣٠,٤٧٣)	(١١٠,٩٥٦,٣٧٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
٤٠,٠٤٣,٤٩٥,٢٦٤	١٥,١٦٤,٣١١,٨٦٤	تأثير تغييرات أسعار الصرف
١٨٤,٢٦٥,٨٤٩,٣٥٩	٤٧,٩٠٧,٥٧٦,٩٧٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٣٢٣,٨٣٨,٦٦٧,٥٥٣	٣٦٨,٤٨٥,٠٤٠,٣٠٠	٢٥ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٤,١٦١,٥٣٢,٠٣٠	٤,٣٤٣,٤١٧,٨٥٤	فوائد مقبوضة
١,٧٩٠,٣٤٨,٨٠٦	٢,٣٤١,٠٣٠,٣٦٩	فوائد مدفوعة


 مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
 كنان أصلان


 المدير العام
 أنطوان الزير


 • رئيس مجلس الإدارة
 بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة 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 الإسمية 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 ستة مليارات ومليون وأربعمئة وستة وستون ألفاً وثمانمئة ليرة سورية موزع إلى ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

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 منه فرعين متوقفين عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بحدود ٤٩٪ على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م و) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأسمال المصرف، وبلغت ٤٤٪ بتاريخ إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩.

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٢.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ومع ذلك، تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢، في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

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

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

(أ) أسس التوحيد

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

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 الستة 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 لتعطيه 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 المباعية 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 الإقتضاء. 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	مركز الشركة القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة أهلي ترست كاييتال 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 بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس 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 التحوّل لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيّد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً 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 بالتكلفة المطفأة؛ و

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

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

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

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع 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 تقليله 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 يُعاد 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/
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم

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

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الإئتمانية 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، محصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

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

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

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

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة 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، يأخذ المصرف بعين الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

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

التخلف عن السداد:

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

الشطب:

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

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

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير 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 الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي 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 الإقرار 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 مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوط بالقيمة العادلة:

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

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 بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إلحاقها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة 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 بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة 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	مباني
٤٠	معدات وأجهزة الحاسب وأثاث
١٠ - ٥	وسائط نقل
١٠ - ٥	تحسينات على المآجور
٢٥ - ٣	

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

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

عدد السنوات	برامج حاسوب
٥	
٧٠	الفروغ

(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. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية 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 مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك.

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. قام المصرف بمعالجة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المكون سابقاً في الأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٠ والبالغ ٧,٨٣٤,٥٠٥,٢٤٦ ليرة سورية والذي اعتبر في البيانات الضريبية المعدلة للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٠ بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/٢٠٢٢ ضمن المصارف المرفوضة ضريبياً، وفي العام ٢٠٢١ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بما 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.

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٧,٦٩٢,٠٩٤,٥٨٥	١٩,١٧١,١٧٨,١٣٧	نقد في الخزينة
١٠٤,٣١٠,٢٣٢,٣٣٦	٧٥,٦٧١,٣٣٤,٤١٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١١,١٦٨,٠٩١,١٢١	١٢,٤٥٩,٩٥٧,٦٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	(٤٠,٠٤٠,٨٢٣)	احتياطي نقدي إلزامي*
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	١٠٧,٢٦٢,٤٢٩,٣٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ وقرار 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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني.

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 الفترة / السنة:

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٠,٣٥١,٢٦٥,٦٩٥)	-	-	(٣٠,٣٥١,٢٦٥,٦٩٥)	التغير خلال الفترة
٣,٠٠٤,٢٣٤,٢٥٤	-	-	٣,٠٠٤,٢٣٤,٢٥٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٨,١٣١,٢٩٢,٠١٦	-	-	٨٨,١٣١,٢٩٢,٠١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٦١,٦٧٠,٢٢٧,٢٢٨	-	-	٦١,٦٧٠,٢٢٧,٢٢٨	التغير خلال السنة
١٥,٢١٦,٦٥٦,٤٨٤	-	-	١٥,٢١٦,٦٥٦,٤٨٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٢,٣٧١,٤٩٦	-	-	٥٢,٣٧١,٤٩٦	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٠,٨٢٩,٢٥٠)	-	-	(٢٠,٨٢٩,٢٥٠)	التغير خلال الفترة
٨,٤٩٨,٥٧٧	-	-	٨,٤٩٨,٥٧٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٠,٥٤٠,٨٢٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٠,٥٤٠,٨٢٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٨,٢٨٨,٩٤٤	-	-	٢٨,٢٨٨,٩٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
(١١,٣٩٥,٩٧٣)	-	-	(١١,٣٩٥,٩٧٣)	التغير خلال السنة
٣٥,٤٧٨,٥٢٥	-	-	٣٥,٤٧٨,٥٢٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٢,٣٧١,٤٩٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٢,٣٧١,٤٩٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨١,١٣٤,١٤٤,٠٩٦	٢٧٩,٨٧١,٤٧٦,٦٧٧	١,٢٦٢,٦٦٧,٤١٩
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٤,٣٣١,٧١٧,٨٨٧)	(٤٤,٣٢٩,٦٨٦,٩٢٨)	(٢,٠٣٠,٩٥٩)
<u>٢٤٣,٣٠٢,٤٢٦,٢٠٩</u>	<u>٢٣٥,٥٤١,٧٨٩,٧٤٩</u>	<u>٧,٧٦٠,٦٣٦,٤٦٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢١٢,٨٠٠,٠١٩,٢٧٧	١,٨٧٣,١٦٦,٥٧٥
٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)	(٣٦,٩٠٦,٦٠٠,٢٢٥)	(٢,٨٩٩,٣٥٢)
<u>١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥</u>	<u>١٧٥,٨٩٣,٤١٩,٠٥٢</u>	<u>٥,٣٧٠,٢٦٧,٢٢٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٨١,١٣٤,١٤٤,٠٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣
٢٥,٤١٩,٤٣٢,٩٦١	١٨,٦٠٧,١٣٩,٥٧٣	-	٦,٨١٢,٢٩٣,٣٨٨
٤٤,٠٤١,٥٢٥,٢٨٣	٤٣,٠٧٢,٨٥٩,٢٨٥	-	٩٦٨,٦٦٥,٩٩٨
<u>٢٨٧,٦٣٤,١٤٤,٠٩٦</u>	<u>٢٧٣,٣٧٤,٤٠٣,١٩٧</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٢٥٩,٧٤٠,٨٩٩</u>

الرصيد كما في بداية الفترة
التغير خلال الفترة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	-	١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١)	١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١	-
التغير خلال السنة	(٣,٧٠٨,١٩٥,٦٠٣)	(٣٧,٢١٢,٧٨٧,٦٤٥)	(١٣,٠٠٦,٥٢١,٠٠٨)	(٥٣,٩٢٧,٥٠٤,٢٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٢٦١,٥٥٢,٦٠٣	-	١٠٥,٥٤٨,٣٨٧,٨٣٦	١٠٦,٨٠٩,٩٤٠,٤٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	-	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧
التغير خلال الفترة	٩٦٨,١٧١	-	٩٢٧,٠٦٢,٤٨٠	٩٢٨,٠٣٠,٦٥١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩١,٤٥٢	-	٦,٤٩٣,٩٩٦,٢٠٧	٦,٤٩٤,١٨٧,٦٥٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٠٧٩,٤٢٦	-	٤٤,٣٢٧,٦٣٨,٤٦١	٤٤,٣٣١,٧١٧,٨٨٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٢٧٦,٠٠٠	١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤	-	١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦)	٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦	-
التغير خلال السنة	(٨,٨٠٨,٣٨٣)	(٣,٨٣٢,٨٨٠,٦٦٨)	١٦,٣٤٨,٩٢٨,٥٧٠	١٢,٥٠٧,٢٣٩,٥١٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٤٥٢,١٨٦	-	١٣,٩٣٢,٩٨١,٨٨٨	١٣,٩٣٥,٤٣٤,٠٧٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧

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 ٢٧٣,٣٧٤,٤٠٣,١٩٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

وقام المصرف باحتساب محصل 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 ٤٤,٣٢٧,٦٣٨,٤٦١ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت نسبة التغطية ١٦,٢١٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١٧,٤٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥٦,٥٦٩,٩٩٩,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٣٧٤,٩٩٩,٠٠٠
(٨,٧٢٠,٤٥٤,٦٣٦)	(٨,٧١٨,٧٩١,٤٩٦)	(١,٦٦٣,١٤٠)
(٦٦٩,٥٨١,٢٤٠)	(٦٦٩,٥٨١,٢٤٠)	-
<u>٤٧,١٧٩,٩٦٣,١٢٤</u>	<u>٢٩,٨٠٦,٦٢٧,٢٦٤</u>	<u>١٧,٣٧٣,٣٣٥,٨٦٠</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
فوائد معلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠
(٤٢,١٨١)	-	(٤٢,١٨١)
<u>٣٧٤,٩٥٧,٨١٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٤,٩٥٧,٨١٩</u>

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٩,٦٥٥,٩٩٩,٠٠٠	٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦,٩٩٩,٩٩٩,٠٠٠
٦,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-
<u>٥٦,٥٦٩,٩٩٩,٠٠٠</u>	<u>٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٧,٣٧٤,٩٩٩,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة
التغير خلال الفترة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
<u>٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٢,١٨١	-	-	٤٢,١٨١
التغير خلال الفترة	١,٦٢٠,٩٥٩	-	٧,٢٦٤,٢١٣,٦٧٨	٧,٢٦٥,٨٣٤,٦٣٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٤٥٤,٥٧٧,٨١٨	١,٤٥٤,٥٧٧,٨١٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٦٦٣,١٤٠	-	٨,٧١٨,٧٩١,٤٩٦	٨,٧٢٠,٤٥٤,٦٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٥٨٩	-	-	١٨,٥٨٩
التغير خلال السنة	٢٣,٥٩٢	-	-	٢٣,٥٩٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,١٨١	-	-	٤٢,١٨١

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية ٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢. وقام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الإيداعات 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 ٨,٧١٨,٧٩١,٤٩٦ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وبلغت نسبة التغطية ٢٢,٢٤٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦٢٤,٢٧٧,٣٢٥	-	يضاف:
٤٥,٣٠٣,٩١٥	-	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٦٦٩,٥٨١,٢٤٠	-	فروقات أسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية
٨٢١,٩٨٩,٨٠٨	٨٢٣,٣٠٦,٩٣٨	أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*
٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**
<u>١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨</u>	<u>١,٠٧٩,١٣٧,١٩٠</u>	

* 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. يعتمد المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٩٦,٤٪ وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦، تم خلال العام ٢٠٢١ استكمال سداد مساهمة المصرف في المؤسسة.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	إضافات
١٤٨,٩٤١,٨٤٠	-	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
<u>٤١٠,٣٢٨,٧٨٧</u>	<u>٨,٩١٠,٩٨٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
<u>١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨</u>	<u>١,٠٧٩,١٣٧,١٩٠</u>	

وقد كانت الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٦١,٦٦١,٠٢١	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
<u>٤١٠,٣٢٨,٧٨٧</u>	<u>٨,٩١٠,٩٨٢</u>	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٧٧١,٩٨٩,٨٠٨</u>	<u>٧٨٠,٩٠٠,٧٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٢,١٥٩,٨٤٨,٠١٨	٤١٠,٤٥٦,٠٤٤	الشركات الكبرى
٣١,٩٧٩,٤٠٧,١٥٩	٤٢,٧٨٢,٩٨٩,١٢٢	حسابات جارية مدينة
(٤٩٨,٢٠٣,٤٥٢)	(١٤٧,٦٥٠,٣٤٨)	قروض وسلف
٣٧٢,٠٠٠	٣٧٢,٠٠٠	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥	٤٣,٠٤٦,١٦٦,٨١٨	سندات محسومة
		الأفراد (التجزئة)
٢,٦٣٣,١٧٨,٠٥٤	٣,٥٤٢,٠٧٨,٦٧٨	بطاقات ائتمان
٤,٨٧٢,٢٧٨,٧٤٩	١٠,٠٨٦,٦١٧,٨٣٥	قروض وسلف
٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	٥,٢٤٣,١١٩,٠٦٠	القروض العقارية
١٢,٢٨٩,٢٣١,٨٥٨	١٨,٨٧١,٨١٥,٥٧٣	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢٥١,٤٦٤,٤٢٦	٧,٠٩٣,٩١٧	قروض وسلف
(١٨,٩٩٩,٨٢٥)	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٧,٠٩٣,٩١٧	
٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤	٦١,٩٢٥,٠٧٦,٣٠٨	المجموع
(٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢)	(٢,٣٦٦,٣٨٣,٢٣٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧)	(٤,٨٠١,١٢٨,٨٠٩)	فوائد معلقة
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٥٤,٧٥٧,٥٦٤,٢٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤	٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٨,١٨٩,٤٩٣	(١٩٨,١٨٩,٤٩٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٧,٢٨١,٩٧٩)	١٠٧,٢٨١,٩٧٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٣,٣٠٧,٦٢٠)	(٨٣,٧٥٥,١٥١)	١٠٧,٠٦٢,٧٧١	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٩,٥٩٩,٩٥٨,٢٦٧	٦٠٠,٨٧٦,٢٢٠	٨٧,٠٠٩	٢٠,٢٠٠,٩٢١,٤٩٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٠٣٨,٠٥٦,٤٣٩)	(٥٢,٥٣٩,٠٦٣)	(٢٠١,١٧٠,٠٣٣)	(١,٢٩١,٧٦٥,٥٣٥)
التغير خلال الفترة	(٢,٧٧٠,١١٤,٩٣٦)	(١,٣٥٣,٦١٣,٢٧٥)	٣٩٧,٩٥٦,٣٤٩	(٣,٧٢٥,٧٧١,٨٦٢)
التسهيلات المشطوبة	-	-	(٤,٨٧٢,١٠٥)	(٤,٨٧٢,١٠٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٥٨٣,٤٤٤,١٣٠	٥٨٣,٤٤٤,١٣٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٣,١٤٠,٠٥١,٠٦٠	٢,١٢٦,٤٧٤,٣٣٧	٦,٦٥٨,٥٥٠,٩١١	٦١,٩٢٥,٠٧٦,٣٠٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢	٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٦٧٠,٢٠٠,٤٣٣	(٥,٥٨٥,٢٤٧,٩٥٦)	(٨٤,٩٥٢,٤٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٤١,٩٦٧,٢٤٦)	٦٤١,٩٦٧,٢٤٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٨٣٦,٥٢٦)	(٢٠,٦٧٧,٧١٤)	٢٣,٥١٤,٢٤٠	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٨١٨,٨٤٨,٣٨٣	٨,٥٧٦,٥٤٤	-	٩,٨٢٧,٤٢٤,٩٢٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٩٥,٢٦٣,٦٠٢)	(٥٢٨,٠٣٩,٤٣٦)	(٣٨٥,٤٨٩,٧٧٠)	(١,٤٠٨,٧٩٢,٨٠٨)
التغير خلال السنة	٤,٢٦٢,٦٦٧,٩١٤	(١,٤٥٩,٠٩١,٢٢٦)	٤٣١,١٦٩,٥٨٧	٣,٢٣٤,٧٤٦,٢٧٥
التسهيلات المشطوبة	-	-	(٥٤٤,٣١٣,٣١٠)	(٥٤٤,٣١٣,٣١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٢٩٥,٨٤٢,٨٠٧	١,٢٩٥,٨٤٢,٨٠٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤	٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨	٩٧,٢١٨,٤٢٣	١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١	٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢
٥,٩٩٥,٣١٢	(٥,٩٩٥,٣١٢)	-	-
(٣٣٦,٣٠٤)	٣٣٦,٣٠٤	-	-
(١٥٢,٨٦٢)	(١,٠٣٤,٣٠٢)	١,١٨٧,١٦٤	-
١٨٩,٧٧٥,٨٠٠	٢٢,٠٨٨,٣٦١	٨٦,٥٨٣	٢١١,٩٥٠,٧٤٤
(٦,٩٠٥,٤٣٣)	(١,٠٣٧,٧١٥)	(٨٣,٧٣٤,٨٨٣)	(٩١,٦٧٨,٠٣١)
(١٠٣,٤٤٠,٤١١)	(٣٤,٦٥٨,٦٤٩)	(٤٧٥,٤٨٩)	(١٣٨,٥٧٤,٥٤٩)
-	-	(٣,٧٠٣,٣٨٤)	(٣,٧٠٣,٣٨٤)
-	-	٧٤,٧٤٧,٢٥٠	٧٤,٧٤٧,٢٥٠
٥٣٠,٥٦٥,٦٣٠	٧٦,٩١٧,١١٠	١,٧٥٨,٩٠٠,٤٩٢	٢,٣٦٦,٣٨٣,٢٣٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣٧,٤١٠,٩٨٣	٢٣١,٠١٤,٣٠٢	١,٩٧٠,٧٤٣,٨٤٧	٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢
٩١,٣٤٥,١٠٧	(٧٢,٩٦٢,٩٢٠)	(١٨,٣٨٢,١٨٧)	-
(١٥,٢٢٥,٤٥٠)	١٥,٢٢٥,٤٥٠	-	-
(١١,٣٥١)	(٨١٠,٨٧٦)	٨٢٢,٢٢٧	-
١٨٠,٠٤٠,١٦٦	٥٣,٧٩٢	-	١٨٠,٠٩٣,٩٥٨
(٩,٧٥٣,٥٦٣)	(١١,٧١٠,٢٥٧)	(٣٢٢,٥٤٠,٦٠٩)	(٣٤٤,٠٠٤,٤٢٩)
(١٣٨,١٧٦,٣٦٤)	(٦٣,٥٩١,٠٦٨)	(٣٧,٤٧٣,١٠١)	(٢٣٩,٢٤٠,٥٣٣)
-	-	(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)	(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)
-	-	٢٣١,٣٩٠,١٠٦	٢٣١,٣٩٠,١٠٦
٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨	٩٧,٢١٨,٤٢٣	١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١	٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢

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 ٣,٧٠٣,٣٨٤ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) مقابل استخدام مبلغ ٥٣,٧٦٧,٠٣٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) 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 ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣	٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩٥٩,٢٦٢,٤٩٩	٤٢٨,٤٨٠,٨٧٢	يضاف:
١,١٠٨,٨٢٥,٣٦٥	٥٠٩,٩١٤,٤٢٩	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
		تأثير فروقات أسعار الصرف
		ينزل:
(٤٩٠,٣٨٢,٠٧٢)	(٢٦,١٠٢,٥٧٩)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٤٩٠,٥٤٦,٢٧٨)	(١,١٦٨,٧٢٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
<u>٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧</u>	<u>٤,٨٠١,١٢٨,٨٠٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٣٥,١٧٧,٠٥٥	١,١١٤,١٦٦,٦٠٠	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣٢٠,٩٩١,٤٤٨	٤٢٩,٦٠٤,٣٠٥	مصارف
٩٩,٣٤٠,٦٠٦	١٥٩,٨٨٧,٥٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٤٥٥,٥٠٩,١٠٩	١,٧٠٣,٦٥٨,٤٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٣٤٣,٧٧٦,٧٢٠	٥٩,٤٩٢,٤١٨	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
١,٨٧٥,٠٠٠	٢,٩٥٢,١٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
٥٧٧,٩٤٠,٥٤٨	١,٣٦٤,٤٠٢,٠٨٠	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٠٩,٦٢٨,١٠٥	١٥٢,٣٩٣,٤٤٦	عمولات مستحقة من مصارف
٨٧٧,٤٠٥	٨٣٩,١٦٥	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٤٠,٣١٢,٥٦٧	١٠٣,١٩٢,٢٦١	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٩٠,٥٨٠,١٤٤	٦٧,٦٣١,٨٨٠	ذمم مدينة أخرى
<u>٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩</u>	<u>٣,٨٦٥,٥٤٨,٤٧٠</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 يتسنى 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 المعلومات 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:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س. ٩٢,٣٣١,٢٥٠	ل.س. ٩٢,٣٣١,٢٥٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) مبلغ ١٨٤,٤٠٢,١٧٣ ليرة سورية (مقابل ٢٧٣,٢٧٣,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	إضافات
(١٦٦,٧٢١,١١٢)	(١٦٦,٧٢١,١١٢)	استبعادات
١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
٥٠,٩٥٣,٣٦٧	٥٠,٩٥٣,٣٦٧	إضافات
١,٨٤٩,٨٢٢,٩٨٠	١,٨٤٩,٨٢٢,٩٨٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٣٧٣,١٩٩,٧٨٩)	(٣٧٣,١٩٩,٧٨٩)	إضافات، أعباء السنة
١٦٦,٧٢١,١١٢	١٦٦,٧٢١,١١٢	استبعادات
(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
(٣٢٦,٨٦٦,٢٠٦)	(٣٢٦,٨٦٦,٢٠٦)	إضافات، أعباء الفترة
(١,٠٠٤,٠٨٦,٢٣٥)	(١,٠٠٤,٠٨٦,٢٣٥)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٨٤٥,٧٣٦,٧٤٥	٨٤٥,٧٣٦,٧٤٥	صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
		التزامات عقود الإيجار
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	٢٥,٨٧٥,٣٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	إضافات
٢,٦٧٩,٨٦٤	٢,٦٧٩,٨٦٤	الفائدة خلال السنة
(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
٥٠,٩٥٣,٣٦٧	٥٠,٩٥٣,٣٦٧	إضافات
٤,٢٦٣,٧٣٦	٤,٢٦٣,٧٣٦	الفائدة خلال الفترة
(١١٠,٩٥٦,٣٧٠)	(١١٠,٩٥٦,٣٧٠)	المدفوع خلال الفترة
١٣٦,١٠٣,٧٨٦	١٣٦,١٠٣,٧٨٦	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٤٠٢,٥١٤	١٠,٨٠٣,٠٤٩	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
١,٣٠١,٣٧٩	٤,٢٦٣,٧٣٦	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٢٦٨,٩٠٩,٥٥٨	٣٢٦,٨٦٦,٢٠٦	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
<u>٢٩٤,٦١٣,٤٥١</u>	<u>٣٤١,٩٣٢,٩٩١</u>	

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	ليرة سورية
١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨	دولار أمريكي
<u>١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤</u>	<u>٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨</u>	

١٣- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٩٩١,٦١٦,٣٤٧	٦٦٨,٣٨٣,٠٩٦	١٣,٣٢٣,٢٣٣,٢٥١
٣,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٧,٦١٦,٦١٦,٣٤٧</u>	<u>٦٦٨,٣٨٣,٠٩٦</u>	<u>١٦,٩٤٨,٢٣٣,٢٥١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	٥٦٦,٥٦٣,٣٦٢	١٩,٠٣١,٤٨٦,٠٨٤
<u>١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦</u>	<u>٥٦٦,٥٦٣,٣٦٢</u>	<u>١٩,٠٣١,٤٨٦,٠٨٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٩٠٧,٤٤٢,٦٦٨	١٩٣,٥٦٥,١٢٩,٩٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣,٣٨٧,٠٠٣,٨٩٠	٧٨,٧٠٥,٢٨٨,٩٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠,٧٠٨,٥٣٠,٦٨٢	١٠,٦٠١,٦١٢,٥٤٨	ودائع التوفير
٨٦٤,٦٦١,٥٤٨	١,٠٦٢,٧٨٥,٧٩٦	حسابات مجمدة أخرى
<u>١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨</u>	<u>٢٨٣,٩٣٤,٨١٧,٢٣٨</u>	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ١,٠٦٢,٧٨٥,٧٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٣٧٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٨٦٤,٦٦١,٥٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) أي ما نسبته ٠,٤٤٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي، وحسابات لقاء بيع عقارية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣,٠٦٣,٠١٣,٦٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٨٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٩٦,٧٢٠,٣٦٨,٨٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٢٨٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ١٢٤,٧٦٥,٨٤٩,٢٣٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٣,٠٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٠,٤٧٢,٤٨٢	١٠٥,٣٤٦,٦٩٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٦٤٤,٨٥٢,١٣٤	٢,٠٨٢,٥٦٦,٢٢٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٠,٠٨١,٦٦٣,١١٥	٣,٤١٩,٢٣١,٠٤٢	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
٢١,١١٣,٠٠٠	٢٤,١٠٩,٣٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١</u>	<u>٥,٦٣١,٢٥٣,٢٦٤</u>	

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

١٦ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١,٢٥٤,٩٣٧	٤١,٧٦٤,٩٩١	-	-	-	٧٣,٠١٩,٩٢٨	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١١٥,٩٠٣,٩٨٤	-	-	-	-	١١٥,٩٠٣,٩٨٤	مخصص مركز القطع التشغيلي
١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	-	٣,٧٣٤,٥٠٠	-	-	١٤٦,٠٠١,٥٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٨١,٢٥٧,٢٣١	-	٦,٧٦٣,٨٤١	-	-	٨٨,٠٢١,٠٧٢	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٣٧٠,٦٨٣,١٥٢	٤١,٧٦٤,٩٩١	١٠,٤٩٨,٣٤١	-	-	٤٢٢,٩٤٦,٤٨٤	مخصصات أخرى
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	-	-	(١٢,٨٥٨,٠٢٥)	١٢,١٣٣,٧٠٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
-	١,٤١٣,٤٠٦	-	-	-	١,٤١٣,٤٠٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	٢٣,٠٨٢٧,٦٢٧	-	(٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	٣٤,٣٠٥,١٦٨	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
-	-	-	-	-	-	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
٨٤٠,٩١٣	١٦٥,٨٨٠	-	-	-	١,٠٠٦,٧٩٣	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة
١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	١,٥٧٩,٢٨٦	٢٣,٠٨٢٧,٦٢٧	-	(٢,١٦٣,٦٤٤,٢١٤)	٥٠,٣٣٧,٦٣٣	
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٤٣,٣٤٤,٢٧٧	٢٤١,٣٢٥,٩٦٨	-	(٢,١٦٣,٦٤٤,٢١٤)	٤٧٣,٢٨٤,١١٧	

رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
٦٠,٧٧١,٤٥٤	(٢٩,٥١٦,٥١٧)	-	-	-	٣١,٢٥٤,٩٣٧	مخصص مركز القطع التشغيلي
١٤٩,٩٣٨,٤١٦	(٥٧,٣٣٢,٥٥٧)	-	-	٢٣,٢٩٨,١٢٥	١١٥,٩٠٣,٩٨٤	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٧٦,٦٤٧,٥٠٠	-	-	٦٥,٦١٩,٥٠٠	-	١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٦٤,٣٦٧,٧٩٩	-	-	١٦,٨٨٩,٤٣٢	-	٨١,٢٥٧,٢٣١	مخصصات أخرى
٣٥١,٧٢٥,١٦٩	(٨٦,٨٤٩,٠٧٤)	-	٨٢,٥٠٨,٩٣٢	٢٣,٢٩٨,١٢٥	٣٧٠,٦٨٣,١٥٢	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
١,٩٨٠,٢٥٠	-	-	١٢,٨٤٨,٩٣٦	١٠,١٦٢,٥٤١	٢٤,٩٩١,٧٢٧	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١٩,٠٩٧,٤٣٦	(١٩,٠٩٧,٤٣٦)	-	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٤,١٤٣,٨٢٤	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
٩٦٢,٠١٨,١١٨	-	-	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	٤٣,٢١٨,٥٠٧	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
٤٦٦,١٤٥	(٤٦٦,١٤٥)	-	-	-	-	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
-	-	-	-	٨٤٠,٩١٣	٨٤٠,٩١٣	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة
٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣	(٢٢,٢٢٨,٨٤١)	-	٩٦١,٨٧٦,٠٤١	٥٤,٢٢١,٩٦١	١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	(١٠٩,٠٧٧,٩١٥)	-	١,٠٤٤,٣٨٤,٩٧٣	٧٧,٥٢٠,٠٨٦	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	

* 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 ١١٥,٩٠٣,٩٨٤ سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ١١٥,٩٠٣,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ١٤٦,٠٠١,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ١٤٢,٢٦٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)) 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 الفترة / السنة:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
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 الفترة
(٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)	-	-	(٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)	التغير خلال الفترة
١,٦٢٩,٥٠٠,١٧٢	-	-	١,٦٢٩,٥٠٠,١٧٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٠,٧٠٢,١٨٨,٧٤٧</u>	<u>٤,٥٢٦,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٦٩٧,٦٦٢,٧٤٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٤,٨٨١,١٠٣,٠١٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤,٥٢٦,٠٠٠	(٤,٥٢٦,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٩٥٠,٧١١,٦٩٣)	-	-	(٣,٩٥٠,٧١١,٦٩٣)	التغير خلال السنة
٩,٠٠٠,٦٣٤,٧٥٩	-	-	٩,٠٠٠,٦٣٤,٧٥٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢</u>	<u>٤,٥٢٦,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
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 الفترة
(٢,١٥٠,٦٢٠,٣٠٩)	١٦٥,٨٨٠	-	(٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	التغير خلال الفترة
٢٣٠,٨٢٧,٦٢٧	-	-	٢٣٠,٨٢٧,٦٢٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٥,٣١١,٩٦١</u>	<u>١,٠٠٦,٧٩٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٣٠٥,١٦٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣	-	٤٦٦,١٤٥	٩٦٢,٠١٨,١١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤٦٦,١٤٥	(٤٦٦,١٤٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٣,٥٩٣,٢٧٥	٣٧٤,٧٦٨	-	٤٣,٢١٨,٥٠٧	التغير خلال السنة
٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	-	-	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣</u>	<u>٨٤٠,٩١٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	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 الفترة
-	-	٤١,٣١٦,١٠٧	(٤١,٣١٦,١٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٧٠,٠٨٨,١٨٨)	-	(٣٤,٠٢١,٨٣٨)	(٢٣٦,٠٦٦,٣٥٠)	التغير خلال الفترة
٢٥٤,٠٠٢,١١٥	-	-	٢٥٤,٠٠٢,١١٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٣٢٨,١٢٧,٨٣٤</u>	<u>٨,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٧,٢٩٤,٢٦٩</u>	<u>٣,٣١٢,٢٨٣,٥٦٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	١٣,٠٣٨,٠٠٠	٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠	١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦١١,٥١٧,٥٠٠)	٦١١,٥١٧,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	-	-	٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥٣,٩١٢,٠٠٠)	(٤,٤٨٨,٠٠٠)	(٨٤,٤١٢,٧٠٠)	(٦٥,٠١١,٣٠٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
٢٠,٧٨٨,٠١٨	-	-	٢٠,٧٨٨,٠١٨	التغير خلال السنة
٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	-	-	٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧</u>	<u>٨,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	١,٤٧٨,٥٦٤	٢٦,٤٧٠,٢٩١
(١,٤٤١,٣٨٢)	١,٤٤١,٣٨٢	-	-
(١١,٤١٦,٦٤٣)	(٢٧,٩٧٦)	-	(١١,٤٤٤,٦١٩)
١٢,١٣٣,٧٠٢	١,٤١٣,٤٠٦	١,٤٧٨,٥٦٤	١٥,٠٢٥,٦٧٢

الرصيد كما في بداية الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
التغير خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٨٠,٢٥٠	١٩,٠٩٧,٤٣٦	٤,١٤٣,٨٢٤	٢٥,٢٢١,٥١٠
١٨,٠٠١,٨١٣	(١٨,٠٠١,٨١٣)	-	-
(٧,٨٣٩,٢٧٢)	(١,٠٩٥,٦٢٣)	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	(١١,٦٠٠,١٥٥)
١٢,٨٤٨,٩٣٦	-	-	١٢,٨٤٨,٩٣٦
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	١,٤٧٨,٥٦٤	٢٦,٤٧٠,٢٩١

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
التغير خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

١٧ - مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	١١١,٨٩٤,٤٥٠
(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	(١١١,٣٢٨,٣٢٠)
٥٢٨,٠٠٠	-
-	(٣٨,١٣٠)
١٠٧,٧٧٨,١٦٨	-
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٥٢٨,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة *
مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
التغير في أسعار الصرف
التغير في ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية **
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢١ (ضمناً) 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 ٢٠١٢: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره ٢٤١,٠٦٤,٣٤٦ ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٣: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١,٤٢١,١٥٢,١٥٢ ليرة سورية إلى ١,٣٤٩,١٢٨,٥٣٥ ليرة سورية، وقدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن والتي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكاليف، ولم يتخذ التكاليف بعد صفة القطعية لعدم انتهاء المهلة القانونية للاعتراض.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

* تم بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢١، تسديد مبلغ ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠٢٠ بالعملة الأصلية بما يعادل ٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠ ليرة سورية، كما تم بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠٢٢ تسديد ضريبة عن العام ٢٠٢١ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١١,٣٢٨,٣٢٠ 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 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. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٦,٩٠١,٨٢٥,٥٧٢	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	ربح الفترة قبل الضريبة
-	١٤,٣١٠,٥١٨	يضاف:
٢٦,٦٢٩,٥٧٦	٢٦,٦٢٩,٥٧٦	خسائر شركة تابعة
١,٠٦٨,٣٦٦	١,٠٦٨,٣٦٦	استهلاك المباني
١٨,٥٣٢,٠٣١	٢٣,٥٧٢,٤٩٩	إطفاء الفروع
١,٢١٧,٣٩٧	١,٠٧٨,٤٠٠	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
٣٠٥,٦٩٥,٤٤٤	٤١,٧٦٤,٩٩١	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
٣,٦٤٠,١٦٣,٢٠٩	-	مخصص مركز القطع التشغيلي
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
		ينزل:
(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(٩٢٣,٥٥٤,١٤٦)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
(٦,٠١٣,٣٦١)	-	أرباح شركة تابعة
(٢,٧٦٢,٣٦٦)	(٧٨,٣٣٠,١٣٧)	استرداد نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(٥٨٣,٢٨١,٧٧١)	-	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
١١,٩٨٥,٢٧٩,٠٢٨	(٦٩٧,٦١٢,٨١٨)	
(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً 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)	الخسائر الضريبية لعام ٢٠٢١
١١,٨٠٨,٢٢٢,٥٤٩	(٣,٢٧٩,٧٥٥,٥٥٢)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
٢,٩٥٢,٠٥٥,٦٣٨	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٢٩٥,٢٠٥,٥٦٤	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
٣,٢٤٧,٢٦١,٢٠٢	-	مصروف ضريبة الدخل

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية 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 المعدلة للنشر، وبناء عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك.

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. قام المصرف بمعالجة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المكون سابقاً في الأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ والبالغ ٧,٨٣٤,٥٠٥,٢٤٦ ليرة سورية والذي اعتبر في البيانات الضريبية المعدلة للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/٢٠٢٢ ضمن المصاريف المرفوضة ضريبياً، حيث تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية والبالغ ٣,٦٤٠,١٦٣,٢٠٩ ليرة سورية مرفوضة ضريبياً للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

قررت إدارة البنك عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

١٨ - متطلبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٣١,٤١٨,٨٤٦	٣٦٧,٦٩٢,٩٢٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٦,٠٢٤,٤٢١	٣,٨٩٣,٠٠٧	ودائع الزبائن
-	٨٧,٤٥٢,٠٥٥	تأمينات نقدية
١٣٧,٤٤٣,٢٦٧	٤٥٩,٠٣٧,٩٨٦	ودائع لدى المصارف
١,٥٣٥,٩٩٩,٢٨٧	٣,٦٤٠,٤١٣,٥٧٤	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٨١١,٦٩٠,١٤٩	١,٥٦٧,٨٣٢,٩٥٨	غرفة التقاص
٢٩٣,٥٠٨,١١٢	٧٩٤,٤٧٣,٢١٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٦٢٢,٩٨٠,٣٠٥	٦٠٦,٥١١,٨٢٦	ضرائب مستحقة
٥٠,٥٦٤,٧٨٧	٧٠,٥٦٧,١٦١	تأمينات اجتماعية
١٤٧,٥٢٣,٢٤٣	١٧٧,٢٠٠,٣٤٨	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
١٩٠,٦٠١,٦٦٧	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٠٩٢,٢٨٧	٢,٠٩٢,٢٨٧	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٣٩٨,٩٨٤,١١٩	٢٦٦,٢٣٥,٨٧٠	حسابات دائنة أخرى
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٧,٥٨٤,٣٦٥,٢٢٣	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية. موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. 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 اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٥١٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجنبية بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٤٩٪ من رأس مال البنك.

بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بمحدود ٤٩٪ على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م) و) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأسمال المصرف، وذلك لغاية تاريخ المعلومات المالية الموحدة للمصرف وبلغت ٤٤٪ بتاريخ إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

وقد أصبح توزيع فئات الأسهم بعد شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي للحصص كما يلي:

فئة أ- تشكل ٩٨٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- تشكل ٢٪ من رأس مال البنك.

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 لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة 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، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

٢٠ - أرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ 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 غير المحققة ١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

٢١- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٢,٤٧٠,٢٧٩,٦٣٢	٤,١٨٨,٦٨٥,٧١٥
١١,٤٢٢	-
٥٠,٩٢٩,٣٠١	٢٢,٥٣٩,١٦٧
٥٧٩,٦٤٥,٠٤٧	٩٩٤,٣٨١,٩٣٩
٤٦,٨٢٥,٦٢٩	٢٨,٨٥٠,٦٤٧
١٨,٠٠٨,١٣٤	١٣,٩٢٤,٠٣٠
٣,١٦٥,٦٩٩,١٦٥	٥,٢٤٨,٣٨١,٤٩٨
٧٧٨,٦٨٧,٢٤٨	٧١٢,٧٣٨,٦١٣
٣,٩٤٤,٣٨٦,٤١٣	٥,٩٦١,١٢٠,١١١

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 وودائع لدى المصارف

٢٢- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,٣١٣,٩٥١	٨٧,٤٥٢,٠٥٥
٣٧٣,٥٨٥,٠٥٠	٤٦٥,٦٩٠,٣٩٤
١,٤٨١,٤١٥,٤١٧	٢,١٠٥,٢٦٩,٦٢٠
١٨,١٩٣,٠٨٥	٤,٢١٣,٠١٩
١,٨٧٤,٥٠٧,٥٠٣	٢,٦٦٢,٦٢٥,٠٨٨

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٣ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(٣٩,١١٩,٢٨٦)	(٢٠,٨٢٩,٢٥٠)	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٧٣٥,١٤٨,٦٦٥	٩٢٨,٠٣٠,٦٥١	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
٣٨,٣٢٧	٧,٢٦٥,٨٣٤,٦٣٧	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
(٣٨١,٧٤٨,٠٥٦)	(١٨,٣٠١,٨٣٦)	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٥,٦٥٠,٢٣٧)	(١١,٤٤٤,٦١٩)	(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٥,٢٦١,٠٦٧	(٢,١٥٠,٦٢٠,٣٠٩)	استرداد أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٣,٣٢٣,٩٣٠,٤٨٠</u>	<u>٥,٩٩٢,٦٦٩,٢٧٤</u>	

٢٤ - ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٣,٥٩٤,٨٠٢,٧٠٥	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٥٩	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٦٠,٠١٤,٦٦٨	٦٠,٠١٤,٦٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>١,٢٢٦.٢٨</u>	<u>٤٥٩.١٥</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

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

٢٥ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٣٢٧,٩٣٩,٧٧٣	١٩,١٧١,١٧٨,١٣٧	نقد في الخزينة
٧١,٢٥٢,٩٧٨,٨٧١	٧٥,٦٧١,٣٣٤,٤١٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
٢٤٩,١٠٥,٨٠١,٣٣٤	٢٨٧,٦٣٤,١٤٤,٠٩٦	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢٤,٨٤٨,٠٥٢,٤٢٥)	(١٣,٩٩١,٦١٦,٣٤٧)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٣٢٣,٨٣٨,٦٦٧,٥٥٣</u>	<u>٣٦٨,٤٨٥,٠٤٠,٣٠٠</u>	

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

٢٦- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك بيمو ش.م.ل.	الشركات الشقيقة	أعضاء مجلس الإدارة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩٧,٢١٩,١٢٦,٧٩٧	٢٠٨,٥٩٦,٨١٥,٥٨٢	٢٤٨,١٥٠,٣٦٦	٢٠٨,٣٤٨,٦٦٥,٢١٦	-	-
-	١٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٧٢٧,٤١٨,٥٦٥	٧٠٩,١٧٣,٢١٠	-	-	٧٠٩,١٧٣,٢١٠	-
-	٣٧٤,٢٧٨,٩٣٨	٣٤٠,٢٧٣,٩٧٣	-	٣٣,٩٤٥,٢٠٥	٥٩,٧٦٠
١٠١,٠٣١,٨٩٤	٢,٢٣٩,٩٦١,٦٨٥	٢١٢,٧١٩,١٧٧	-	١,٩٣٩,٤٨٦,٢٩١	٨٧,٧٥٦,٢١٧
-	٥,٥٦٣,٢٥٥,٩٩٥	-	-	٥,٥٦٣,٢٥٥,٩٩٥	-
١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
-	٥٠٦,٤١٤	-	-	٦,٤١٤	٥٠٠,٠٠٠
-	١,٤٦٤,٣٤٠	-	-	١,٤٦٤,٣٤٠	-
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

الموجودات

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

تسهيلات ائتمانية

الفائدة المستحقة القبض

المطلوبات

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

حسابات مقيدة

الفائدة المستحقة الدفع

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

كفالات صادرة

ضمانات وارادة لقاء تسهيلات ائتمانية

كفالات وارادة لقاء تسهيلات ائتمانية

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

المجموع		الجهة ذات العلاقة				عناصر قائمة الدخل الموحدة:
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (معدّلة غير مدققة) ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة ل.س.	الشركات الشقيقة ل.س.	بنك بيمو ش.م.ل. ل.س.	بنك بيمو السعودي الفرنسي ل.س.	
٥٧٣,٦٣٨,١٥٤	٤١٤,١١٧,٨٣٠	٣٩,٨٩٨,٦٥٢	٣٣,٩٤٥,٢٠٥	-	٣٤٠,٢٧٣,٩٧٣	فوائد دائنة
(٦,٩٨٩,٥٣١)	(٣٥,٩٤٧,١٣٤)	-	(٣٥,٩٤٧,١٣٤)	-	-	فوائد مدينة
١٤٠,٠٧٩	٤٢١,٣٣٣	١١٩,٧٦٧	٣٠١,٥٦٦	-	-	عمولات دائنة
(٤٤١,٠٢٨,١٨٠)	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	-	عمولات مدينة
(٤٣,٣٨٢,٤٩٢)	(٣٦٥,٣٤٤,٥١٦)	-	(٣٦٥,٣٤٤,٥١٦)	-	-	مصاريف تأمين

* بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت حصة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأس مال المصرف بعد قيامه بشراء حصة بنك عودة ش.م.ل. حيث تم تصنيفه ضمن كبار المساهمين.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,٠٠٣,٨١٤,٧٦٠	١,٥٣٥,١٨٦,١٠٥
١,٥٠٠,٠٠٠	١٤٤,٣٧٤,٩٩٩
١,٠٠٥,٣١٤,٧٦٠	١,٦٧٩,٥٦١,١٠٤

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

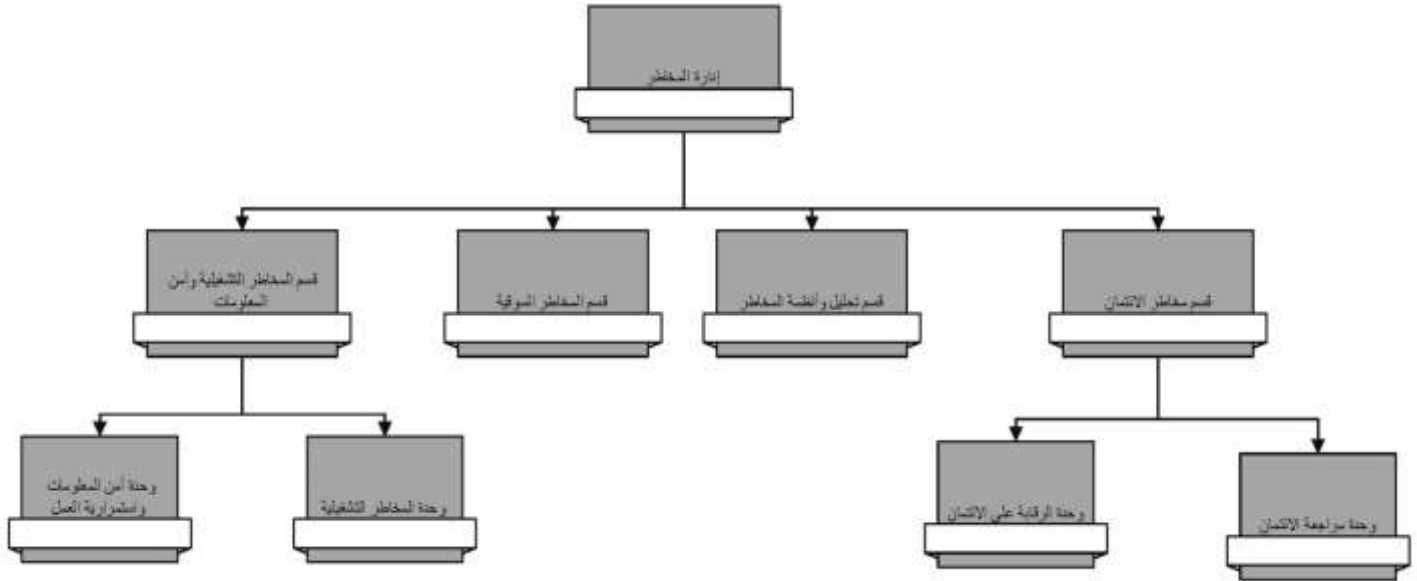
مقدمة

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 السيولة، ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

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 السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن 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 بالسقوف 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 تتم 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 التركزات 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 يرتأي 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.

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 السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات 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 سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) 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.	
٨٨,٠٩١,٢٥١,١٩٣	-	-	-	-	-	٨٨,٠٩١,٢٥١,١٩٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٣,٣٠٢,٤٢٦,٢٠٩	-	-	-	-	-	٢٤٣,٣٠٢,٤٢٦,٢٠٩	أرصدة لدى مصارف
٤٧,١٧٩,٩٦٣,١٢٤	-	-	-	-	-	٤٧,١٧٩,٩٦٣,١٢٤	إيداعات لدى مصارف
٥٤,٧٥٧,٥٦٤,٢٦٧	٢١,٩٥٥,٤٧٢,٠٢٨	٤,٥٦٤,١٣٠,٠٧٣	٨٩,٠٩٧,٢٧٦	١٤,٨٥٢,٩٣٦,٠٧٣	١٣,٢٩٥,٩٢٨,٨١٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٧٠٣,٦٥٨,٤٣٧	٢٧٠,٦١٢,٥٦٥	٤٩,٧٦٢,٢٠٨	٤٢٢,٣٤٠	١٢٨,٠١٤,٢٨٣	١٤٠,٦٨٠,٤٤١	١,١١٤,١٦٦,٦٠٠	موجودات أخرى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	-	-	-	-	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٦,٠٤٢,٧٣٦,٧٤٨	٢٢,٢٢٦,٠٨٤,٥٩٣	٤,٦١٣,٨٩٢,٢٨١	٨٩,٥١٩,٦١٦	١٤,٩٨٠,٩٥٠,٣٥٦	١٣,٤٣٦,٦٠٩,٢٥٨	٤٠٠,٦٩٥,٦٨٠,٦٤٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣	١٤,٤١٩,١٤١,٢٤٤	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧	٥٠٩,٧٦٤,٥٢٨	١٤,٣٩٩,٠١١,٧٦٩	٩,٠٠٣,٥٨٩,٩٥١	٣١٤,٦٤٤,٣٤٩,١٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٠,٦٩٥,٦٨٠,٦٤٤	٢٥٩,٥٢٢,٩٧٣,٢٨٩	-	١٤١,١٧٢,٧٠٧,٣٥٥	مالي
١٣,٤٣٦,٦٠٩,٢٥٨	٢٠,٢٤٩,٣٣١	١,٢٢٩,٤٥٦,٦٣٢	١٢,١٨٦,٩٠٣,٢٩٥	صناعة
١٤,٩٨٠,٩٥٠,٣٥٦	١,٧٣٨,٠٨٨	٧٦,١١٠,٦٢٧	١٤,٩٠٣,١٠١,٦٤١	تجارة
٨٩,٥١٩,٦١٦	-	-	٨٩,٥١٩,٦١٦	عقارات
٤,٦١٣,٨٩٢,٢٨١	-	٣٢٣,٩٠٢,٦٣٣	٤,٢٨٩,٩٨٩,٦٤٨	زراعة
٢٢,٢٢٦,٠٨٤,٥٩٣	٨٥,٠٣٤,٢٦٨	٤٤٤,٨٠٨,٥٩٨	٢١,٦٩٦,٢٤١,٧٢٧	أفراد وخدمات
٤٥٦,٠٤٢,٧٣٦,٧٤٨	٢٥٩,٦٢٩,٩٩٤,٩٧٦	٢,٠٧٤,٢٧٨,٤٩٠	١٩٤,٣٣٨,٤٦٣,٢٨٢	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٤,٦٤٤,٣٤٩,١٦٤	-	١٧٤,٧٨٧,٨٢٤,٥٩٢	١٣٩,٨٥٦,٥٢٤,٥٧٢	مالي
٩,٠٠٣,٥٨٩,٩٥١	٧,٢٩١,٩١٧	٢,٣٠٩,١٢٥,٠٦٥	٦,٦٨٧,١٧٢,٩٦٩	صناعة
١٤,٣٩٩,٠١١,٧٦٩	-	٢١٥,٦٣٦,٤٥٣	١٤,١٨٣,٣٧٥,٣١٦	تجارة
٥٠٩,٧٦٤,٥٢٨	-	٩٩,٧٤٠,١١٠	٤١٠,٠٢٤,٤١٨	عقارات
٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧	-	-	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧	زراعة
١٤,٤١٩,١٤١,٢٤٤	١١٤,٧٧١,٦٩٩	٤٧٣,٣٢٩,٤٥٧	١٣,٨٣١,٠٤٠,٠٨٨	أفراد وخدمات
٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣	١٢٢,٠٦٣,٦١٦	١٧٧,٨٨٥,٦٥٥,٦٧٧	١٧٧,٠١٦,٤٣٦,١٠٠	الإجمالي

٢٨ - 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:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (معدلة غير مدققة) ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	المؤسسات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٨٧,٦٧١,٩٧٠,٣٥٣	٤٨,٤٥٣,٥٢٩,١٠٣	٧٨,٣٣٠,١٣٧	٢٨,٣٥٥,٤٢١,٨٧١	٦,٨٣٨,٣٢٧,٠٨١	١٣,١٨١,٤٥٠,٠١٤	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	(٢,٧٢٧,١٠٥,١٥٤)	١,٢٧٧,٢٠٣,٢٠٠	١,٤٤٩,٩٠١,٩٥٤	التحويلات بين القطاعات
(٣,٣٢٣,٩٣٠,٤٨٠)	(٥,٩٩٢,٦٦٩,٢٧٤)	-	(٨,١٧٣,٠٣٦,٠٣٨)	٢,١٤٢,٦٢١,٢٥٨	٣٧,٧٤٥,٥٠٦	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٤,٣٤٨,٠٣٩,٨٧٣	٤٢,٤٦٠,٨٥٩,٨٢٩	٧٨,٣٣٠,١٣٧	١٧,٤٥٥,٢٨٠,٦٧٩	١٠,٢٥٨,١٥١,٥٣٩	١٤,٦٦٩,٠٩٧,٤٧٤	نتائج الأعمال
(٧,٤٤٦,٢١٤,٣٠١)	(١٤,٩٠٥,٢٥٨,٧٩٧)	(١٤,٩٠٥,٢٥٨,٧٩٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٧٦,٩٠١,٨٢٥,٥٧٢	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	(١٤,٨٢٦,٩٢٨,٦٦٠)	١٧,٤٥٥,٢٨٠,٦٧٩	١٠,٢٥٨,١٥١,٥٣٩	١٤,٦٦٩,٠٩٧,٤٧٤	لربح قبل الضريبة
(٣,٢٤٧,٢٦١,٢٠٢)	-	-	-	-	-	مصروف الضريبة
(٥٩,٧٦١,٦٥٤)	-	-	-	-	-	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٧٣,٥٩٤,٨٠٢,٧١٦	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	(١٤,٨٢٦,٩٢٨,٦٦٠)	١٧,٤٥٥,٢٨٠,٦٧٩	١٠,٢٥٨,١٥١,٥٣٩	١٤,٦٦٩,٠٩٧,٤٧٤	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	المؤسسات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٣٧٣,٨٦٤,٦٣٠,٩٧١	٤٧٦,٤٣٤,٠٨٦,٥٥٤	-	٤٢١,٠٨٦,١٢٠,٧٣٢	٤٠,٤٩١,٩٤٥,٩١٦	١٤,٨٥٦,٠١٩,٩٠٦	معلومات أخرى:
٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١	٩,٨١٩,٦٣٠,٢٨٠	٩,٨١٩,٦٣٠,٢٨٠	-	-	-	موجودات القطاع
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٤٨٦,٢٥٣,٧١٦,٨٣٤	٩,٨١٩,٦٣٠,٢٨٠	٤٢١,٠٨٦,١٢٠,٧٣٢	٤٠,٤٩١,٩٤٥,٩١٦	١٤,٨٥٦,٠١٩,٩٠٦	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٣٠,٤٦١,٢٣٢,٢٣٢	٣٠٧,٦٤١,٧٢٤,٨٣٥	-	١٧,٧٠٤,٠٦٨,٤٠٢	١٥٠,٣٥٨,٨٨٧,٨١٣	١٣٩,٥٧٨,٧٦٨,٦٢٠	مطلوبات القطاع
٦,٧٠٩,٩٣٩,٥٤٥	٧,٧٣٥,٢٤٣,١٤٠	٧,٧٣٥,٢٤٣,١٤٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	٣١٥,٣٧٦,٩٦٧,٩٧٥	٧,٧٣٥,٢٤٣,١٤٠	١٧,٧٠٤,٠٦٨,٤٠٢	١٥٠,٣٥٨,٨٨٧,٨١٣	١٣٩,٥٧٨,٧٦٨,٦٢٠	مجموع المطلوبات
١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	٣,٣١٩,٢٢٥,٤١١	٣,٣١٩,٢٢٥,٤١١	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
٣٦١,٦٨١,٠٤٦	٣٦٥,٠٦٣,٤٣٦	٣٦٥,٠٦٣,٤٣٦	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٤٥٣,٥٢٩,١٠٣	-	٤٨,٤٥٣,٥٢٩,١٠٣
٣,٣١٩,٢٢٥,٤١١	-	٣,٣١٩,٢٢٥,٤١١
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصاريف الرأسمالية		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (معدلة غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٧,٦٧١,٩٧٠,٣٥٣	٥٨١,٩٦٧,٨٢٠	٨٧,٠٩٠,٠٠٢,٥٣٣
٦٥٠,٥٧٦,٧٧٠	-	٦٥٠,٥٧٦,٧٧٠
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصرفوات الرأسمالية		

٢٩ - 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 بتخفيض 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٢٩	٦,٠٠١,٤٦٧,٥٥٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	الاحتياطي القانوني
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	الاحتياطي الخاص
٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧	-	صافي أرباح الفترة (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)
١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	أرباح مدورة غير محققة
(١,٨٢٣,٠٣٣,٢٠٤)	(٢٤٨,٠٣٧,٠٢١)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٩,٤٦٧,٤٥٠,٦٩٤)	-	النقص في المخصصات عن نسبة تغطية ٢٠٪ على التعرضات في المصارف اللبنانية
(١,٨٨٧,٥٢٩,١٣١)	(١,٩٣٨,٠٧٦,١٥٣)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٥٦,٤٣٦,٨١٨,٩٩٨	١٤٠,٠٦٨,٩٦٤,٩٦٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		<u>بنود رأس المال المساعد</u>
٣٩٠,٤٥٠,٣٩٥	٣٨٥,٩٩٤,٩٠٤	صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
٧٠١,٠٧٦,٢٢٦	٢,٥٧٧,٣٩٤,٧٠٨	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
١,٠٩١,٥٢٦,٦٢١	٢,٩٦٣,٣٨٩,٦١٢	الأموال الخاصة المساعدة
١٥٧,٥٢٨,٣٤٥,٦١٩	١٤٣,٠٣٢,٣٥٤,٥٧٥	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤٥٤,٩١٧,٠٩٥,٥١١	٣٠٦,١٨٧,٨٨٦,٣٠٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,٦٨٧,٨٦٣,٩٨٩	٩,٠٢٧,٤٥٤,٦٩٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٠٤,٣٦٣,٩٩٣	٢,٤٠٨,٤١٣,٩٦٤	مخاطر السوق
٨,٩٩٩,٤٢٦,٨٦٠	٨,٩٩٩,٤٢٦,٨٦٠	المخاطر التشغيلية
٤٧٢,٧٠٨,٧٥٠,٣٥٣	٣٢٦,٦٢٣,١٨١,٨١٤	المجموع
٪٣٣,٣٢	٪٤٣,٧٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٣٣,٠٩	٪٤٢,٨٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩١,٥٥	٪٩٧,٧٤	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/ب ٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب ١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب ٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.
١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	١٤,٧٢٠,٠٠٠
٢,٣٢٨,٣٠٧,٨٣٤	٣,١٦٦,٣٤٣,٩٠٧
٨٤٠,١٠٠,٠٠٠	١٦٣,١٥٠,٠٠٠
٣,٣٢٨,١٢٧,٨٣٤	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧
٢٠,٧٠٢,١٨٨,٧٤٧	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢
١,٤٣٨,١٧٥	٢,٧٧٦,٨٧٨
٣,١٤٦,٥٨٥,٩٢١	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣
٢٧,١٧٨,٣٤٠,٦٧٧	٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠

الكفالات المعطاة للزبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

المجموع

الكفالات الصادرة للمصارف

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣١- تعديل القوائم المالية

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص 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، وبناءً عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة).

الأثر على الدخل الشامل

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٣,٢٤٧,٢٦١,٢٠٢)	(٣,٢٤٧,٢٦١,٢٠٢)	مصروف ضريبة الدخل
-	(٣,٢٤٧,٢٦١,٢٠٢)	(٣,٢٤٧,٢٦١,٢٠٢)	
قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٥,٤٩٢,٥٢٠,١٠٦	(٣,٢٤٧,٢٦١,٢٠٢)	١٤٢,٢٤٥,٢٥٨,٩٠٤	مجموع حقوق الملكية
١٤٥,٤٩٢,٥٢٠,١٠٦	(٣,٢٤٧,٢٦١,٢٠٢)	١٤٢,٢٤٥,٢٥٨,٩٠٤	

٣٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو خسارة الفترة السابقة.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز:

البيان	التبويب كما في	التبويب كما في	المبلغ بالليرة السورية
	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
إعادة تبويب مصاريف تشغيلية	إيرادات أخرى	مصاريف تشغيلية أخرى	٢,٧٦٢,٣٦٦

٣٣ - الالتزامات الطارئة

بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق / مديرية الرواتب والأجور متضمنة 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، حيث تحفظت إدارة المصرف على إخبارات التكليف وماورد فيها وقامت برفع دعوى للقضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢، وما زالت منظورة أمام القضاء المختص، وبرأي المستشار القانوني للمصرف أن للدعوى فرص كبيرة من النجاح لصالح المصرف، وعليه فقد ارتأت الإدارة انتفاء الحاجة لتشكيل محصص للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

٣٤ - 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.