



استمارة الإفصاح
عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2023

10 آب 2023

مساهم في طموحاتك

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
17 كانون الأول 2008	22 كانون الأول 2008	3 أيار 2009	19 كانون الأول 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,156,250,000 ل.س.	5,156,250,000 ل.س.	51,562,500	505 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.6%
2	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
3	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.065%
4	فتحي أنطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.97%
5	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
6	فريال خليل	عضو مستقل	نفسه	-
7	غسان الكسم	عضو مستقل	نفسه	0.038%
8	بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	0.036%

السيد شربل فرام	المدير التنفيذي (المدير العام)
شركة السمان ومشاركوه	مدقق الحسابات
الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد 7732 دمشق. رقم الهاتف: 66803000 (11) 963+ رقم الفاكس: 66803300 (11) 963+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	3,959.03 ل.س.	2,629.43 ل.س.

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم مجموع قيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

التغيير %	الفترة السابقة 31 كانون الأول 2022	الفترة الحالية 30 حزيران 2023	النتائج المرحلية المقارنة
%101	219,012,065,699	439,644,664,542	مجموع الموجودات
%124	90,977,641,601	204,137,798,537	حقوق المساهمين

التغيير %	الفترة السابقة 30 حزيران 2022		الفترة الحالية 30 حزيران 2023		النتائج المرحلية المقارنة	
	آخر ثلاثة أشهر بيانات نصفية	فترة ستة أشهر منتهية في 2022/6/30	آخر ثلاثة أشهر	فترة ستة أشهر منتهية في 2023/6/30		
%886	%572	12,250,653,086	10,368,401,072	120,870,120,701	69,701,230,153	إجمالي الإيرادات *
%1293	%679	8,259,887,153	8,565,421,048	115,070,651,236	66,712,531,411	الربح قبل الضريبة
%298,737	%267,659	(639,334)	(575,982)	(1,910,494,300)	(1,542,172,572)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	0	0	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
%1270	%661	8,259,247,819	8,564,845,066	113,160,156,936	65,170,358,839	صافي ربح الفترة
%1270	%661	160.18	166.11	2,194.62	1,263.91	ربح السهم للفترة **

* إجمالي الإيرادات: يمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصرف

** تم الأخذ بعين الاعتبار عدد الأسهم الحالي والبالغ 51,562,500 سهم في احتساب ربح السهم للفترة.

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة:

التغيير %	الفترة السابقة 2022/6/30		الفترة الحالية 2023/6/30		النتائج المرحلية المقارنة	
	آخر ثلاثة أشهر بيانات نصفية	فترة ستة أشهر منتهية في 2022/6/30	آخر ثلاثة أشهر	فترة ستة أشهر منتهية في 2023/6/30		
%1064	%565	9,011,505,746	9,011,505,746	104,905,090,874	59,949,821,890	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
%1197	%1269	(752,257,927)	(446,660,680)	8,255,066,062	5,220,536,949	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
%1197	%1269	(14.59)	(8.66)	160.10	101.25	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2023:

الموجودات:

- بلغ مجموع موجودات المصرف بنهاية الربع الثاني 2023 حوالي /439.6/ مليار ل.س. مقابل حوالي /219/ مليار ل.س بنهاية عام 2022، أي بارتفاع بنسبة 101%. ويعود ذلك بشكل أساسي لما يلي:
 - زيادة بنسبة 25.7% في صافي حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة فبلغ بنهاية الربع الثاني 2023 حوالي 44.4 مليار ل.س. مقابل حوالي 35.3 مليار ل.س. نهاية عام 2022، بحيث أصبحت تشكل هذه التسهيلات 10.11% من مجموع الموجودات. ونشير إلى أن هذه الزيادة هي حقيقية كون التسهيلات الائتمانية ممنوحة حصراً بالليرات السورية.
 - ارتفاع حجم الموجودات السائلة لدى المصارف بنسبة 123% لتشكل حوالي 82% من إجمالي الموجودات نتيجة استقطاب ودائع زبائن جديدة دعماً للسيولة وزيادة حجم التسليف.
 - تأثر حجم الموجودات بالعملات الأجنبية والمحتسب بالليرات السورية ارتفاعاً نتيجة ارتفاع سعر صرف الدولار الأميركي مقابل الليرة السورية من /3,015/ ل.س نهاية عام 2022 إلى /6,532/ ل.س نهاية الربع الثاني 2023.

المطلوبات:

- بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي /235.5/ مليار ل.س. نهاية الربع الثاني 2023 مقابل حوالي /128/ مليار ل.س. أي بزيادة بنسبة 84% ناتجة بشكل أساسي عن ارتفاع حجم ودائع الزبائن بالليرة السورية بنسبة 51.62% فضلاً عن تأثر حجم المطلوبات بالعملات الأجنبية والمحتسب بالليرات السورية ارتفاعاً بسبب ارتفاع سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية وفق ما تم ذكره أعلاه.

حقوق الملكية:

- بلغ مجموع حقوق الملكية نهاية الربع الثاني 2023 حوالي /204/ مليار ل.س. مقابل حوالي /90.9/ مليار ل.س نهاية عام 2022، أي بنمو بنسبة 124% نتج بشكل أساسي عن تسجيل أرباح محققة بالإضافة إلى أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بسبب ارتفاع سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية خلال الفترة وفق ما تم ذكره أعلاه.

بيان الدخل المرحلي:

1. حقق بنك الشرق بنهاية الربع الثاني 2023 أرباحاً صافية محققة بعد الضريبة بقيمة حوالي /8.2/ مليار ل.س. مقابل خسائر محققة بعد الضريبة بجمالي /752/ مليون ل.س بنهاية الربع الثاني 2022، أي بزيادة بنسبة 1,197%. وقد نتجت هذه الأرباح عن ما يلي:

- ارتفاع ملحوظ بنسبة 427% في صافي إيرادات الفوائد، فبلغ في نهاية الربع الثاني 2023 حوالي /4.64/ مليار ل.س. مقابل حوالي 880 مليون ل.س. في 2022/6/30. ونتجت هذه الزيادة من جهة لنمو محفظة التسهيلات الائتمانية وبالتالي تسجيل ارتفاع ملحوظ في حجم الإيراد من الفوائد المحصل من التسهيلات الائتمانية فاق بشكل كبير الارتفاع النسبي المسجل في أعباء الفوائد، ومن جهة أخرى تحقيق زيادة في إيرادات الفوائد المستوفاة على إيداعات المصرف بالعملات الأجنبية في الخارج.

- ارتفاع ملحوظ بنسبة 1,375% في صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات فبلغ بنهاية الربع الثاني 2023 حوالي 7.2/ مليار ل.س. مقابل حوالي 488/ مليون ل.س. نتج بشكل أساسي عن ارتفاع حجم الإيرادات من عمليات بيع القطع فضلاً عن زيادة في العمولات على حركة الحوالات الواردة وخاصة حوالات المنظمات غير الربحية.
- ذلك ونشير إلى تأثير حجم الإيرادات بالعملات الأجنبية والمحتمسب بالليرات السورية ارتفاعاً، بسبب ارتفاع سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية وفق ما تم ذكره أعلاه.

بالمقابل:

- يسجل ارتفاع نسبي بنسبة 63% فقط في حجم المصاريف التشغيلية (دون احتساب المخصصات لقاء تعرضات المخاطر الائتمانية)، فبلغ في نهاية الربع الثاني 2023 حوالي 6.15/ مليار ل.س مقابل حوالي 3.77/ مليار ل.س بنهاية الربع الثاني 2022، سببه ارتفاع معدلات التضخم التي أدت بشكل أساسي إلى زيادة حجم التكاليف التشغيلية التالية:
- أ. زيادة نفقات الموظفين بحوالي 78% نتيجة زيادة رواتب الموظفين والتعويضات منذ بداية عام 2023 لتتناسب مع الارتفاع المتصاعد والمستمر لأسعار السلع.

ب. زيادة في تكلفة استهلاك المصرف من المحروقات خدمة لتوليد الطاقة الكهربائية لتشغيل المصرف، بسبب ارتفاع أسعار المحروقات من جهة ومن جهة أخرى زيادة ساعات تقنين خدمة التيار الكهربائي المتوفرة عن طريق المؤسسة العامة للكهرباء.

- يسجل، بنهاية الربع الثاني 2023، استرداد مخصصات بقيمة صافية حوالي 355 مليون ل.س. مقابل تعرضات المخاطر الائتمانية. ونشير إلى أن المصرف قد قرر الاحتفاظ بكامل المخصصات المقطعة سابقاً مقابل تعرضات مخاطر ما تبقى من توظيفاته المالية في لبنان، محافظاً بالتالي على تغطية لهذه المخاطر بنسبة 100%.

2. كما سجل بنك الشرق بنهاية الربع الثاني 2023 أرباحاً غير محققة بقيمة 104.9/ مليار ل.س. نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بسبب تغير أسعار الصرف.

3. وعليه سجل بنك الشرق بنهاية الفترة الموقوفة بتاريخ 2023/06/30 أرباحاً صافية إجمالية بعد الضريبة بقيمة حوالي 113.1/ مليار ل.س. بما فيه صافي الأرباح المحققة وغير المحققة. وقد بلغت في 2023/06/30 القيمة الدفترية للسهم 3,959.03/ ل.س. مقابل قيمة سوقية للسهم 2,629.43/ ل.س. بهذا التاريخ، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي 100/ ل.س..

10 آب 2023

بنك الشرق ش.م.ع
ناجي شاوي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩-٦٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً 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 المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار 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 جوهرية 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.

الاستنتاج

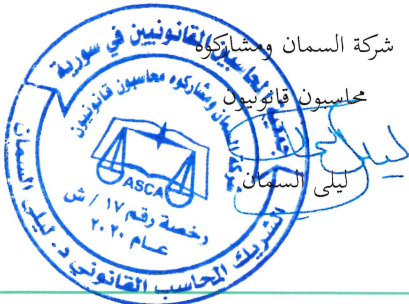
استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف 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

٨ آب ٢٠٢٣



بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤	١٩٩,٧٩٨,٢٧٧,١٨٦	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	١٦٠,٥٣٦,٩٣٤,٧٣٦	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	٩٨٩,١٧٣,٨٥٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	٤٤,٤٢٧,٥٢٣,٣٤٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	٢,٣٢١,٥٦٨,٧١٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٣٣٧,٣١٠,٨١١	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨	٦,٦٣٠,٩٤٢,٢٤١		موجودات ثابتة
٨١,٤٣٤,٩٢٣	٢٧٤,٦٣٠,٦٤٩		موجودات غير ملموسة
٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨	٥,١٣٦,٦٠٦,٦٥٩	١٢	موجودات أخرى
٧٣٨,٢٩٣	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	١٩,١٩١,٦٩٦,٣٤٣	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩</u>	<u>٤٣٩,٦٤٤,٦٦٤,٥٤٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	١٠,٥٤٠,١٥٣,١٦٥	١٤	ودائع مصارف
١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١	١٩٦,٤٩٥,٨٣٣,١٢٣	١٥	ودائع الزبائن
٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦	١٣,٥٤٢,٨٩٦,٣٠٩	١٦	تأمينات نقدية
٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	١,٥٦١,٣٧٢,٦٣٨	١٧	مخصصات متنوعة
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٢٣,٣٤٨,١٠٢	١٠	التزامات عقود التأجير
١٥٢,٧٨١,١٣١	١,٨٩٨,٩٢٢,٨٢٥	١١	مخصص ضريبة الدخل
٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣	١١,٤٨٢,٥٣٩,٨٤٣	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨</u>	<u>٢٣٥,٥٠٦,٨٦٦,٠٠٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٢٠	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٢٠	الاحتياطي الخاص
(٢١,٧١٠,٨٩٩)	(٢١,٧١٠,٨٩٩)		خسائر متراكمة
٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢		أرباح مدورة غير محققة
-	١١٣,١٦٠,١٥٦,٩٣٦		أرباح الفترة
<u>٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١</u>	<u>٢٠٤,١٣٧,٧٩٨,٥٣٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩</u>	<u>٤٣٩,٦٤٤,٦٦٤,٥٤٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٢,١١٥,٦٧٩,١٥٥	٦,٧٨١,٦٥٠,٩٥٠	٢١	الفوائد الدائنة
(١,٢٣٥,٥٢٨,١٥٩)	(٢,١٤١,٩٥٧,٨٦٤)	٢٢	الفوائد المدينة
٨٨٠,١٥٠,٩٩٦	٤,٦٣٩,٦٩٣,٠٨٦		صافي إيرادات الفوائد
٦٩٥,٨٥٣,٦٣٣	٨,٢٥٩,٦٣٣,١٦٥		الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٠٧,١٨٥,٩٣٧)	(١,٠٥٧,٠٤٨,٧٠٢)		الرسوم والعمولات المدينة
٤٨٨,٦٦٧,٦٩٦	٧,٢٠٢,٥٨٤,٤٦٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٣٦٨,٨١٨,٦٩٢	١١,٨٤٢,٢٧٧,٥٤٩		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١,٨٦٧,٦٧٧,٠٠١	٤,١٠٧,٢٣٢,٤٦٢		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
٩,٠١١,٥٠٥,٧٤٦	١٠٤,٩٠٥,٠٩٠,٨٧٤		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٦٥١,٦٤٧	١٥,٥١٩,٨١٦		إيرادات تشغيلية أخرى
١٢,٢٥٠,٦٥٣,٠٨٦	١٢٠,٨٧٠,١٢٠,٧٠١		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٧٥٨,٨٥١,٥٤٩)	(٣,١٣٧,٣٠١,٢٥٥)	٢٤	نفقات الموظفين
(١٨٨,٢٩٨,٢٣١)	(٣١٥,٤٥٥,٣٩٦)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(١٧,٦٢٥,٣٣٩)	(٢٧,٩٤٢,٧٧٤)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٨٨,١٣٧,٩٨٤)	(٨٨,١٣٧,٩٨٤)	١٠	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢١٢,٣٤٥,٤٢٢)	٣٥٥,٠١٠,١٠٢	٢٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨,٣٥٦,٩٣٨)	(٣٢,٩٠٩,٣٧٦)		(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١,٧٠٧,١٥٠,٤٧٠)	(٢,٥٥٢,٧٣٢,٧٨٢)	٢٥	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٩٩٠,٧٦٥,٩٣٣)	(٥,٧٩٩,٤٦٩,٤٦٥)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٨,٢٥٩,٨٨٧,١٥٣	١١٥,٠٧٠,٦٥١,٢٣٦		الربح قبل الضريبة
(٦٣٩,٣٣٤)	(١,٩١٠,٤٩٤,٣٠٠)	١١	ضريبة الدخل
٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	١١٣,١٦٠,١٥٦,٩٣٦		صافي ربح الفترة
١٦٠,١٨	٢,١٩٤,٦٢	٢٦	ربح السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٠,٥٥٥,٨٣٨	٣,٨٧٢,٨١٠,٥٤٦	الفوائد الدائنة
(٦٤٩,٢٠٩,٤٥٧)	(١,١٩٦,٥٨٧,٤٣١)	الفوائد المدينة
٤٠١,٣٤٦,٣٨١	٢,٦٧٦,٢٢٣,١١٥	صافي إيرادات الفوائد
٣٠٠,٥٥٧,٦٩٧	٥,٥٩٢,٣٧١,٣٠٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(١,١٤,٦٦٢,٨٩٦)	(٧٠٣,٣٠١,٤٢٠)	الرسوم والعمولات المدينة
١٨٥,٨٩٤,٨٠١	٤,٨٨٩,٠٦٩,٨٨٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٨٧,٢٤١,١٨٢	٧,٥٦٥,٢٩٣,٠٠٢	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٧٦٩,٣٠٧,٩٩٧	٢,١٧٩,٨٩١,٨١٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
٩,٠١١,٥٠٥,٧٤٦	٥٩,٩٤٩,٨٢١,٨٩٠	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٤٦,١٤٧	٦,٢٢٣,٤٤٧	إيرادات تشغيلية أخرى
١٠,٣٦٨,٤٠١,٠٧٢	٦٩,٧٠١,٢٣٠,١٥٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٧٤,٤٧٨,٨٠٧)	(١,٦٧٨,٥٣٨,١٤٢)	نفقات الموظفين
(٩٥,٤١١,٦٥٧)	(١٦٠,٣٧٩,٥٠٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٨,٨٠٦,٣٣٦)	(١٩,٣٤٤,٥٩١)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٦٧,٩٤٨,١٩٥	١٩٨,٤١٧,٠٨٢	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٩,٣٥٦,٩٣٨)	(٣٣,٩٠٩,٣٧٦)	مصروف مخصصات متنوعة
(٩٢٨,٨٠٥,٤٨٩)	(١,٢٥٠,٨٧٥,٢١٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٨٠٢,٩٨٠,٠٢٤)	(٢,٩٨٨,٦٩٨,٧٤٢)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٨,٥٦٥,٤٢١,٠٤٨	٦٦,٧١٢,٥٣١,٤١١	الربح قبل الضريبة
(٥٧٥,٩٨٢)	(١,٥٤٢,١٧٢,٥٧٢)	ضريبة الدخل
٨,٥٦٤,٨٤٥,٠٦٦	٦٥,١٧٠,٣٥٨,٨٣٩	صافي ربح الفترة
١٦٦,١١	١,٢٦٣,٩١	ربح السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	١١٣,١٦٠,١٥٦,٩٣٦
-	-
<u>٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩</u>	<u>١١٣,١٦٠,١٥٦,٩٣٦</u>

صافي ربح الفترة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل

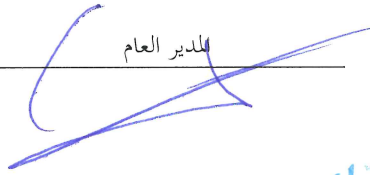
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٨,٥٦٤,٨٤٥,٠٦٦	٦٥,١٧٠,٣٥٨,٨٣٩
-	-
<u>٨,٥٦٤,٨٤٥,٠٦٦</u>	<u>٦٥,١٧٠,٣٥٨,٨٣٩</u>

صافي ربح الفترة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

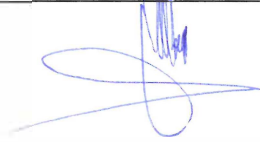


بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة / (خسائر)	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات		احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
				المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	(٢١,٧١٠,٨٩٩)	-	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١١٣,١٦٠,١٥٦,٩٣٦	-	-	١١٣,١٦٠,١٥٦,٩٣٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٠٤,١٣٧,٧٩٨,٥٣٧	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	(٢١,٧١٠,٨٩٩)	١١٣,١٦٠,١٥٦,٩٣٦	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	-	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	-	-	٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٨٤,٧٣٨,٤٩٨,٧٢٧	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق ش.م.ع.

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٢٥٩,٨٨٧,١٥٣	١١٥,٠٧٠,٦٥١,٢٣٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الربح قبل الضريبة
٢٩٤,٠٦١,٥٥٤	٤٣١,٥٣٦,١٥٤	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات والإطفاءات
٢١٢,٣٤٥,٤٢٢	(٣٥٥,٠١٠,١٠٢)	(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٩,٠١١,٥٠٥,٧٤٦)	(١٠٤,٩٠٥,٠٩٠,٨٧٤)	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٨,٣٥٦,٩٣٨	٣٢,٩٠٩,٣٧٦	مصروف مخصصات متنوعة
-	١٧,٨٩٢,٨٣٧	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٣,٥٦٠,٥٤٥	٣,٠٥١,٣٩٥	فوائد إيجارات
-	٥,٠٠٣,٤٠٠	إطفاء العلاوات - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٢٣,٢٩٤,١٣٤)	١٠,٣٠٠,٩٤٣,٤٢٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩,٨٩٥,٦٣٣,١٣٦)	(٩,٤٧٣,٠٤٣,٢١٦)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي) النقص في الإيداعات لدى
٣٠,٤٧٤,٨٦٨,٧٣٩	٤,٥٦٦,٥٨١,٩٥٣	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٢,١٨٩,٥١٤,٨٢٣)	(٣,٨٥٠,٢٢٧,٤٤٢)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٠٣,١٩٣,٩١٦)	(١,٦٩٧,٨٧٩,٣٣١)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١٥,٠٦٩,٦٤٧,٠١١)	٨٨,١٤٠,٩٨٤,١٣٢	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١٤٢,٢١٥,٣٣٧)	٦,٤٨٨,٢٦٣,٨٨٣	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(١,٣٥٦,٩٣٨)	٣,٠٩٠,٦٢٤	الزيادة / (النقص) في المخصصات المتنوعة
٨٥٤,٦٦١,٩٧١	٧,٠٦٣,٨٢١,٥٥٠	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٧,٦١٨,٧٧١)	(١٦٣,٦١٤,٣٦٢)	ضريبة مدفوعة
٣,١٩٧,٠٥٦,٦٤٤	١٠٤,٣٧٨,٩٢١,٢١٣	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق ش.م.ع.

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

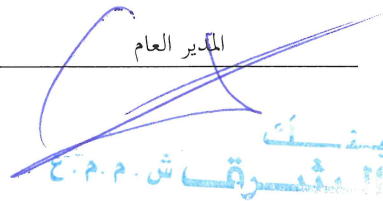
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(١١١,٣٢٦,٤٦٤)	(٤٨٠,٨٨١,٠٩٦)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	شراء موجودات ثابتة
-	(٢٢١,١٣٨,٥٠٠)	المتحصلات من استبدال أصول ثابتة
(٦٩٤,٢٠٢,٠٦٧)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٨٠٥,٥٢٨,٥٣١)	(٦٩٨,٥١٩,٥٩٦)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٨٧٤,٤٢٦,٧٧٦)	(١٠,١٨٣,٣٠٧,٨٤٩)	إيجارات مدفوعة
٣١,٦٤١,٤٠٤,٨٦٥	١١٤,٠١٤,٧٧٢,٩٤٩	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٣٣,١٣٣,٠٠٦,٢٠٢	٢٠٧,٤٧٧,٨٦٦,٧١٧	تأثير تغير أسعار الصرف على
١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩	١٤٨,٣٠٢,٤٤٢,٣٤٣	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٨,٢٢٣,١٤٧,٤٥١	٣٥٥,٧٨٠,٣٠٩,٠٦٠	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
١,٧٦٦,٥٣٠,١٣٩	٥,٨٢٣,٦٠٤,٩٠٩	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٧١٦,٠٥٨,٢٨٧	١,٢٨٦,١٩١,١٦٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. (مليار وثلاثمائة وخمس وسبعون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمس وعشرون مليون ليرة سورية) موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ / (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة إسمية مئة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢,٦٢٩.٤٣ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠٢٣.

أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٣

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

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦٠ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦٠ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

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

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

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

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.
يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، الموصوف على أنه نَهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

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

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

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن

الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

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

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

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
 - إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.
- أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٦,٥٣٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٧,١٣٧.١٩ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٣,٢٠٩.٤٧ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ب- الأدوات المالية

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

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

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

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

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (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 ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

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

- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
 - يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

ج- أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة. لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغير 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 ودفوعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون 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 التغير 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.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

د- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت 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 الفعالة.

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

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

هـ- 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.

و- القيمة العادلة:

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

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

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

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

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 13) مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

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

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

ز- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	تحسينات على المباني

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

٢٠٪

برامج المعلوماتية

ط- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدنٍ في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الإستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ي- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدّد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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 أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

م- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

ن- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة تترتب لأن مديناً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

س- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

ع- 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".

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

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

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

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

ق- ضريبة الدخل:

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 ١٠٪ من قيمة الضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ر- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

١،٤ . المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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 ما إذا كان 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. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث

(١ و ٢ و ٣).

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٢٤. 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، أن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي أن البيانات المالية 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 الإيضاح ٣ (و). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١٠,٣٨٧,٩٠٣,٠٠١	١٢,٠٥٩,٥١٣,٨٢٣	نقد في الخزينة
٥٢,٤٥٥,٧٥٧,٦٧٥	١٥٥,٥٥٩,١١٠,٥٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٦,٨٤٠,٩٧٥,٢٥٧	٢٢,٥٤٧,٠١١,٩٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٠٦٠,٥٥٢,١٢٢	١٠,١٩٦,٥٨٦,٠٧٣	ودائع لأجل
٨٥,٧٤٥,١٨٨,٠٥٥	٢٠٠,٣٦٢,٢٢٢,٣٥٧	احتياطي نقدي إلزامي
(٣٩٠,١٦٤,٥٦١)	(٥٦٣,٩٤٥,١٧١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤</u>	<u>١٩٩,٧٩٨,٢٧٧,١٨٦</u>	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع دون فوائد، وعلى الودائع تحت الطلب وودائع التوفير وودائع لأجل باستثناء الادخار السكاني وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع ٥٪ من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني).

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة /السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤	-	-	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤
زيادة ناتج عن التغير في				
في أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٦,٦٣٦,٢٢٧,٥٠٦	-	-	٤٦,٦٣٦,٢٢٧,٥٠٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧,٦٦٤,٢٢٥,٢٦٥	-	-	٧,٦٦٤,٢٢٥,٢٦٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٧,٢٣٧,٠٤٧,٢٥١)	-	-	(١٧,٢٣٧,٠٤٧,٢٥١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٥,٨٨٢,٠١٧,٩٦٠	-	-	٧٥,٨٨٢,٠١٧,٩٦٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٨٨,٣٠٢,٧٠٨,٥٣٤	-	-	١٨٨,٣٠٢,٧٠٨,٥٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	-	-	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	(٣٩,١٦١,٤٠٩,٩٢٤)	-	-	(٣٩,١٦١,٤٠٩,٩٢٤)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٨,٤٠٩,٦٩٠,٣٢٠	-	-	١٨,٤٠٩,٦٩٠,٣٢٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢١,٧٩٧,٥٢٤,٢٥٦)	-	-	(٢١,٧٩٧,٥٢٤,٢٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٣,٢١٢,٦٢٩,٩٤٥	-	-	١٣,٢١٢,٦٢٩,٩٤٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤	-	-	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٩٠,١٦٤,٥٦١	-	-	٣٩٠,١٦٤,٥٦١
زيادة ناتج عن التغيير في				
في أرصدة لدى بنوك مركزية	(١٩٥,٢٤٦,٨٠٤)	-	-	(١٩٥,٢٤٦,٨٠٤)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٦٩,٠٢٧,٤١٤	-	-	٣٦٩,٠٢٧,٤١٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٦٣,٩٤٥,١٧١	-	-	٥٦٣,٩٤٥,١٧١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤	-	-	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤
نقص ناتج عن التغيير				
في أرصدة لدى بنوك مركزية	(٩١,٥١٤,٧١٨)	-	-	(٩١,٥١٤,٧١٨)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٤,٦٥١,٠٨١	-	-	٢٢٤,٦٥١,٠٨١
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٣٠,٧٣٥,٠٩٣)	-	-	(٢٣٠,٧٣٥,٠٩٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٩,١٧٧,٠٨٧	-	-	٧٩,١٧٧,٠٨٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٩٠,١٦٤,٥٦١	-	-	٣٩٠,١٦٤,٥٦١

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,١٨٩,٥٨٧,٨٠٥	٤٢,٥٩٣,٩٥٧,٥٥١	٤٣,٧٨٣,٥٤٥,٣٥٦
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل	-	١٤٤,٧٨٠,٠٩٢,٥٢١	١٤٤,٧٨٠,٠٩٢,٥٢١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٧٢٧,٩١٦)	(٢٨,٠٢٣,٩٧٥,٢٢٥)	(٢٨,٠٢٦,٧٠٣,١٤١)
	١,١٨٦,٨٥٩,٨٨٩	١٥٩,٣٥٠,٠٧٤,٨٤٧	١٦٠,٥٣٦,٩٣٤,٧٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,١٦٦,٦٠٥,٠٤٠	١٩,٤٠٠,٥٦٥,٠٥٨	٧٦٦,٠٣٩,٩٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥,٤٢٤,٧٩٩,٧٤٥	٦٥,٤٢٤,٧٩٩,٧٤٥	-	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
(١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤)	(١٢,٩٣٤,١٢١,٤١٥)	(١,٨٠٥,٩٣٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١</u>	<u>٧١,٨٩١,٢٤٣,٣٨٨</u>	<u>٧٦٤,٢٣٤,٠٤٣</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٣,٧٨٢,٥٤٤,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠,١٦٦,١٦٧,٨٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

قام المصرف خلال شهر تموز بعملية نقل جزء من أرصده الموظفة في لبنان إلى فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبه أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢ تاريخ ٣ تموز ٢٠٢٢.

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م ن بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥	١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١	-	٧٠,٢٣١,٧٥١,١٩٤	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,٢٦٤,٥٠٧,٣٨٢)	(٣٣٣,٢٩٨,١٤٦)	-	(٩٣١,٢٠٩,٢٣٦)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى المصارف
٢٦١,٩٩٦,٠٩٣,٧٤٨	٢,٢٦١,٣٣٣,١٣٠	-	٢٥٩,٧٣٤,٧٦٠,٦١٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٥٦,٦٩٣,٦٤٥,٣١٨)	-	-	(٢٥٦,٦٩٣,٦٤٥,٣١٨)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٩٨,٩٣٤,٢٩٢,٠٤٤	١٨,١٨٦,٢٧٦,٠٥٢	-	٨٠,٧٤٨,٠١٥,٩٩٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٨٨,٥٦٣,٦٣٧,٨٧٧</u>	<u>٣٥,٤٧٣,٩٦٤,٦٢٧</u>	-	<u>١٥٣,٠٨٩,٦٧٣,٢٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨	-	١٤,٣٤٥,٩٢٧,٠٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
(١٤,٨٤٨,٨٦٦,٧٢٧)	(٦,٢٧٥,٣٢٥,١٢٠)	-	(٨,٥٧٣,٥٤١,٦٠٧)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى المصارف
٦٧,٤٠٠,٣٢٤,٤٨٢	٦٩٩,٧٣٧	-	٦٧,٣٩٩,٦٢٤,٧٤٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٩٧٩,٨٤٨,٢٥٤)	(٣٠,١٩٨,٢٥٤)	-	(٣,٩٤٩,٦٥٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣,٥٧٥,٩٠٥,٧٢٠	٢,٥٦٦,٥١٤,٦٩٠	-	١,٠٠٩,٣٩١,٠٣٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥</u>	<u>١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١</u>	-	<u>٧٠,٢٣١,٧٥١,١٩٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٦٧,٧٥٣,٤٠٢	-	١١,٨٦٨,١٧٣,٩٥٢	١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(٢٧,٣٧٢,٧٢١)	-	٢,٠٨٧,٠٠٦	(٢٥,٢٨٥,٧١٥)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٢٦٠,٣٩٢,٤٨٥	-	١٣,٨٥٥,٦٦٩,٠١٧	١٥,١١٦,٠٦١,٥٠٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٣٠٠,٧٧٣,١٦٦	-	٢٥,٧٢٥,٩٢٩,٩٧٥	٢٨,٠٢٦,٧٠٣,١٤١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٦٥٢,٣٥٠	-	٤١٠,٠٣٧,٢٥٤	٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٢٨,٢٩٢,٩٥٦	-	٩,٥١٥,٤٧٤,٤٤٤	٩,٥٤٣,٧٦٧,٤٠٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢,٠٥٠,٣٢٢,٠٧٧	-	-	٢,٠٥٠,٣٢٢,٠٧٧
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١,٠١٩,١٠٩,٩٣٦)	-	(٦,٧٣٢,٦٨١)	(١,٠٢٥,٨٤٢,٦١٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨,٤٠٤,٠٤٥)	-	١,٩٤٩,٣٩٤,٩٣٥	١,٩٤٠,٩٩٠,٨٩٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٦٧,٧٥٣,٤٠٢	-	١١,٨٦٨,١٧٣,٩٥٢	١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٠,٨٢٦,١٥٠)	-	(١٠,٨٢٦,١٥٠)
	٩٨٩,١٧٣,٨٥٠	-	٩٨٩,١٧٣,٨٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١
(١٢١,٣٣٣,٨٧٦)	-	(١٢١,٣٣٣,٨٧٦)
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	-	٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	-
-	-	-	-
(٤,٥١٧,٤٧٨,٠٠٠)	(٤,٥١٧,٤٧٨,٠٠٠)	-	-
١,٥٠٥,٤٩٢,٩٩٩	١,٥٠٥,٤٩٢,٩٩٩	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠	٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥	-	٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥
١٣٢,١٣٨,٤٨٢,٤٩٥	١٣٢,٤٢٠,١٩٤,٩٦٩	-	(٢٨١,٧١٢,٤٧٤)
(١٨٥,٨٥٧,١٢٤,٤٧٦)	(١٣٥,٣٢٧,٣٦٤,٤٧٦)	-	(٥٠,٥٢٩,٧٦٠,٠٠٠)
٩,٤٤٨,٣٢٢,٩٨٢	٤,٥٧٣,٧٩٤,٥٠٣	-	٤,٨٧٤,٥٢٨,٤٧٩
٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	-

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢١,٣٣٣,٨٧٦	١٢١,٣٣٣,٨٧٦	-	-
(١٥٩,٦١١,٦٧٩)	(١٥٩,٦١١,٦٧٩)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٩,١٠٣,٩٥٣	٤٩,١٠٣,٩٥٣	-	-
١٠,٨٢٦,١٥٠	١٠,٨٢٦,١٥٠	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١	١٠,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨	-	١٧,٦٣٩,٠٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤٢,٣٦٤,٣٧٥	٢٠٢,١٩٣,٣٩٢	-	٤٠,١٧٠,٩٨٣	زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٤,٩٤٠,٩٣٨,٦١٦	٤,٨٧٧,٨٧٨,٣٢٢	-	٦٣,٠٦٠,٢٩٤	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٥,٤٣٤,٩٨١,٨٨١)	(١٥,٤٢٢,٩٠٨,٧٣٧)	-	(١٢,٠٧٣,١٤٤)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٢٢١,٧٥٣,٦٦٥	٢٠٩,٢١٦,٩٩٥	-	١٢,٥٣٦,٦٧٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢١,٣٣٣,٨٧٦	-	-	١٢١,٣٣٣,٨٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
-	-	الشركات الكبرى
٤,٣١٨,٣٢٦,٧٥٩	١,١٥٩,٠٤٢,٦١٣	كمبيالات (سندات محسومة)
٣٦,٢٠٦,١٦٠,٧٨٠	٥٤,٠٦٦,٢٥٦,٣٨٣	حسابات جارية مدينة
٤٠,٥٢٤,٤٨٧,٥٣٩	٥٥,٢٢٥,٢٩٨,٩٩٦	قروض وسلف
٢١,٧٤٥,٣٦٣	٤٥,١٩٦	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢١,٧٤٥,٣٦٣	٤٥,١٩٦	حسابات جارية مدينة
٢٨,٤١٠,٤٨٩	٧١,٦٤٣,٤١٢	الأفراد والقروض العقارية
١,٣٢٦,٨١٧,٦٢٣	١,٥٢٨,٨٥٠,٧٩٥	حسابات جارية مدينة
١,٣٥٥,٢٢٨,١١٢	١,٦٠٠,٤٩٤,٢٠٧	قروض وسلف
٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤	٥٦,٨٢٥,٨٣٨,٣٩٩	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨)	(٤,٩٨٢,٢٩٣,٧٦١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦)	(٧,٤١٦,٠٢١,٢٨٩)	فوائد معلقة (محفوفة)
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	٤٤,٤٢٧,٥٢٣,٣٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١٢,٢٦٣,٠٥٨,٦٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) أي ما نسبته ٢١,٥٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٥,٤١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٨٤٧,٠٣٧,٤٠٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) أي ما نسبته ٩,٨١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٢,٥٤٧,٢٦٥,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) أي ما نسبته ٦,٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة).

بلغت الديون المعدومة ٣,٨٢٥,٩٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) مقابل أنه لا يوجد ديون معدومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة).

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٢,١٩٧,٤٧٧,٦٥٠	٣,٢٤٥,٩٢٠,٨٩٧	٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٧	٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٤٢,٠٣٨,٧٣٢	(٩٤٢,٠٣٨,٧٣٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٦٦٠,١١٥,١٣٣)	٤,٦٦٠,١١٦,٠٧٦	(٩٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٩,٦٩١)	(١٠٨,٣٠٩,١٠٤)	١٠٨,٣٨٨,٧٩٥	-
(نقص) / زيادة ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٤,٥٧٩,٦٧٤,٠٢١)	(٨٧٨,٧٥٦,٢٩٥)	٤٢١,٦٨٢,٠٤٧	(٥,٠٣٦,٧٤٨,٢٦٩)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٥,٨٨٩,٩٤٢,٩٨٨	-	-	١٥,٨٨٩,٩٤٢,٩٨٨
ديون معدومة	-	-	-	(٣,٨٢٥,٩٢٧)
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٦٠٢,٢٠٥,٨٤٣)	(٦٠١,٥٩٧,٠٠٥)	(١٨,٦٩٥,٤٢٤)	(١,٢٢٢,٤٩٨,٢٧٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٩,١٨٤	-	٥,٢٩٧,٤٤٧,٦٨١	٥,٢٩٧,٥٠٦,٨٦٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٩,١٨٧,٤٤٣,٨٦٦	٥,٣٧٥,٣٣٥,٨٣٧	١٢,٢٦٣,٠٥٨,٦٩٦	٥٦,٨٢٥,٨٣٨,٣٩٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٢٣٨,٧٢٤,٢٢٢	(٢,٢٣٨,٧٢٠,٧٢٨)	(٣,٤٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٨٥,٧٢٥,٣٧٤)	١,٤٨٥,٧٢٥,٣٧٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٧,٠٠٥)	(٢٢٥,٣٢٠,٩٦٢)	٢٢٥,٤١٧,٩٦٧	-
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	(٦,٩٥٨,١٦٤,٣٥٢)	(١,٨٣٠,٦٠٣,٤٢٥)	٣١٢,٩٥٣,٦٠٩	(٨,٤٧٥,٨١٤,١٦٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٥,٩٧٠,٠٧٨,٦٤٤	٦٠٣,٧٠٠,٤٤٢	١,٥٠٠	٢٦,٥٧٣,٧٨٠,٥٨٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٨٣٤,٨٣٢,٦٦٨)	(١٢٦,٠٢٩,٤٩٥)	(١٣٤,٣٨٤,٠١٥)	(٢,٠٩٥,٢٤٦,١٧٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٤,٦١٠	-	٤٧٤,٣٤٦,٦١٦	٤٧٤,٣٧١,٢٢٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢,١٩٧,٤٧٧,٦٥٠	٣,٢٤٥,٩٢٠,٨٩٧	٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٧	٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢٥,٦٧٣,٢٤٧	١٣٢,١٧١,٧١٦	٢,٣٩٠,١٢٤,٣٨٥	٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٧,٤٢٦,٧٥٧	(٣٧,٤٢٦,٧٥٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨,٣٩٦,٨٣٦)	١٨,٣٩٩,٤٧٢	(٢,٦٣٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨٤)	(٣,٣٩٦,٧٦٢)	٣,٣٩٧,٠٤٦	-
(نقص) / زيادة ناتج عن التغيير في				
مخاطر الائتمان	(٣١,٨٤٦,٣٩٤)	١٣٧,٨٤٢,٩٤٨	٢٣,٧٤٨,٩٤٣	١٢٩,٧٤٥,٤٩٧
الديون المعدومة	-	-	(٣,٨٢٥,٩٢٧)	(٣,٨٢٥,٩٢٧)
نقص ناتج عن				
التغيير في أرصدة الزبائن	٢,٠٤٧,٢٩٥	(٥٧,٣٨٥,٨٥٩)	(١٨,٨١٢,٨٦٢)	(٧٤,١٥١,٤٢٦)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤٣,٣٨٠,٧٦٥	٣,٥٦٠	-	٤٣,٣٨٤,٣٢٥
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣,٠٧٤,٨٧٨)	(٣٠,٥٣٤,٦٦٨)	(٢,٤٦٣,٥٧٢)	(٣٦,٠٧٣,١١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦	-	٢,٢٧٥,٢٤٥,٠٥٦	٢,٢٧٥,٢٤٥,٠٦٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥٥,٢٠٩,٦٧٨	١٥٩,٦٧٣,٦٥٠	٤,٦٦٧,٤١٠,٤٣٣	٤,٩٨٢,٢٩٣,٧٦١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥	٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢	٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣	٧٦,٥٧٤,٠٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٠٢,١٣٧,١٤٦)	(١٢,٩٠٧)	١٠٢,١٥٠,٠٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠,٦٨٦,٢٦٣)	(٢,٧٧٣)	(١٠,٦٨٣,٤٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٥,٥٢٨,٢٧٣)	(٥,٥٢٩,٣٨٢)	(١,١٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
٥,٧٩٢,٠٣٧	٤٢,٢٠٢,٧٥٤	٥١,٠٣٩,٩٢٤	(٨٧,٤٥٠,٦٤١)	مخاطر الائتمان
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
(١٨٩,٢٢٠,٤٣٩)	(١٢٠,٤٨٤,٣٨٢)	(٩١,١١٧,٥٨٨)	٢٢,٣٨١,٥٣١	أرصدة الزبائن
٧٧,٦٢٦,٤٨٨	٤٢,٣٢٦,٧٧١	١,٥٠٠	٣٥,٢٩٨,٢١٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٩,٢٤٨,٦٠٩)	(٤,٨١٧,٨٠٣)	(٣١,٨٣٥,٣٩١)	(١٢,٥٩٥,٤١٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢١١,٠٨٩,٢٣٦	-	٢١١,٠٨٩,١٦٥	٧١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨</u>	<u>١٣٢,١٧١,٧١٦</u>	<u>٢,٣٩٠,١٢٤,٣٨٥</u>	<u>١٢٥,٦٧٣,٢٤٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧	٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦	الرصيد أول الفترة / السنة
٦٠٧,٠٣٤,٠٩٣	٤٩٩,٢٨٠,١٦٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١٧٢,٤٤٧,٧١٥)	(١٦,٢٥٨,٧٦٦)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
<u>٢٦٣,٢٥٧,٥٤١</u>	<u>٣,٠٢٢,٢٠٢,٥٤١</u>	فروق أسعار صرف
<u>٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦</u>	<u>٧,٤١٦,٠٢١,٢٨٩</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	مساهمات في مؤسسات مالية *
٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٢٤٠,٠٠٠	سندات (مصرف لبنان المركزي)**
٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	٢,١١١,٩٧٧,٢١٨	سندات (مصرف سورية المركزي)***
(٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٩٠,٢٤٠,٠٠٠)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**
<u>٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨</u>	<u>٢,٣٢١,٥٦٨,٧١٨</u>	

* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مطابقة للتكلفة التاريخية.

** تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سند من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪

معدلات العائد: ٥,٩٦٪

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠. لم يتم الالتزام بدفع قيمة هذه السندات والفوائد المستحقة عليها وعليه قامت إدارة المصرف بتشكيل مؤونة عن كامل قيمة هذه السندات مع الفوائد. إن الزيادة في كل من قيمة السندات ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المقابل لها ناتجة عن تغير سعر صرف الليرة السورية مقابل الدولار الأمريكي.

*** قام بنك الشرق خلال شهر آب ٢٠٢٢ بشراء ١,٠٥٠ سند من سندات الخزينة والتي تم طرحها للإكتتاب بمزاد الأوراق المالية الحكومية رقم ٢ لعام ٢٠٢٢ بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لكل عقد وبمعدل عائد مرجح (سعر الكوبون) ٨,٤١٪ لأجل سنتين، مع العلم أن الإكتتاب تم بعلاوة إصدار بما يعادل ٢٠,٦٩١,٧٥٣ ليرة سورية.

١٠- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢
(٣٠٧,٤٥٦,٩٧٧)	(٣٩٥,٥٩٤,٩٦١)
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٣٣٧,٣١٠,٨١١
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٢٣,٣٤٨,١٠٢

حقوق استخدام أصول مستأجرة
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥
-	-
(١٧٦,٢٧٥,٩٦٨)	(٨٨,١٣٧,٩٨٤)
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٣٣٧,٣١٠,٨١١

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
زيادة في حقوق استخدام الأصول المؤجرة
مصروف الاستهلاك
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٥٤,٢٩٦,٧٠٧
-	-
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)
٦,٩١٨,٨٧٧	٣,٠٥١,٣٩٥
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٢٣,٣٤٨,١٠٢

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
زيادة في التزامات عقود التأجير
مبالغ مسددة
مصروف الفوائد
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١١ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	(مخصص ضريبة الدخل) / موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٢,٧٨١,١٣١	١,٨٩٨,٩٢٢,٨٢٥	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٢٥٩,٨٨٧,١٥٣	١١٥,٠٧٠,٦٥١,٢٣٦	صافي الربح قبل الضريبة
٢٩,١٤٥,٢٤٣	٣١,١٦١,٦٢٦	استهلاك المباني
٢١,٨١٨,٦٤٠	(٣٦٢,٩٦٤,٤٨٨)	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
(١٣,٦٤٣,٠٦٢)	(٢٣,٠٩٠,٦٢٤)	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٧)
(٧,١٠٣,٧٠٩)	(٢,٥٤٠,١٥٧,٠١٨)	فوائد محققة من خارج الجمهورية العربية السورية
(٩,٠١١,٥٠٥,٧٤٦)	(١٠٤,٩٠٥,٠٩٠,٨٧٤)	أرباح ناتجة عن تقييم القطع البنوي
٦٤,٠٩٨,٥٣٦	١٣١,٨٠٣,٠٣٩	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	فروقات أسعار صرف غير محققة
-	(١,٣٤٥,٠٦٩,٥٤٦)	خسائر ضريبية من سنوات سابقة
(٦٤٥,٣٠٢,٩٤٥)	٦,١١٣,٢٤٣,٣٥١	(الخسارة الضريبية) / الربح الضريبي*
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
-	١,٥٢٨,٣١٠,٨٣٨	ضريبة الدخل
-	١٥٢٨٣١,٠٨٤	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
-	١,٦٨١,١٤١,٩٢٢	مصروف ضريبة الدخل (٧,٥٪)
-	٢,٥٤٠,١٥٧,٠١٨	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
٥٣٢,٧٧٨	١٩٠,٥١١,٧٧٦	ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج (٧,٥٪)
٥٣,٢٧٨	١٩,٠٥١,١٧٩	ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪
٥٣,٢٧٨	١٩,٠٥١,١٧٩	ضريبة إدارة محلية ١٠٪
٦٣٩,٣٣٤	٢٢٨,٦١٤,١٣٤	إجمالي ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
-	٧٣٨,٢٤٤	إغلاق الموجودات الضريبية المؤجلة
٦٣٩,٣٣٤	١,٩١٠,٤٩٤,٣٠٠	إجمالي الضرائب

* خسارة ضريبية ممكن استهلاكها على مدى خمس سنوات.

تم احتساب مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,١٠٣,٧٠٩	٢,٥٤٠,١٥٧,٠١٨	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
(٥٣٢,٧٧٨)	(١٩٠,٥١١,٧٧٦)	ضريبة ربح رؤوس أموال (٧,٥٪)
(٥٣,٢٧٨)	(١٩,٠٥١,١٧٩)	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
(٥٣,٢٧٨)	(١٩,٠٥١,١٧٩)	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
(٦٣٩,٣٣٤)	(٢٢٨,٦١٤,١٣٤)	ضريبة ربح على فوائد محققة من الخارج

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	١٥٢,٧٨١,١٣١	الرصيد بداية الفترة / السنة
٧٦,٦٥٢,٦٥٣	٢٢٨,٦١٤,١٣٤	ضريبة ربح على فوائد محققة من الخارج*
-	١,٦٨١,١٤١,٩٢٢	ضريبة دخل الفترة / السنة
-	٧٣٨,٢٤٤	موجودات ضريبية مؤجلة
(٧,٦١٨,٧٧٠)	(١٦٤,٣٥٢,٦٠٦)	ضريبة مدفوعة
١٥٢,٧٨١,١٣١	١,٨٩٨,٩٢٢,٨٢٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح 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.

لم تصدر التعليمات التنفيذية المتعلقة بتوقيت وكيفية الدفع مستقبلاً.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف عام ٢٠١٨، والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة. وبذلك تكون كافة التكاليف الضريبية عن الأعوام من ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٨ هي تكاليف قطعية.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧,١٨٨,٥٨٧	٦٦,٨٣٨,٥٩١	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٦٠٥,٧٧٤	٢,٧٠٤,٩٥٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧٤,٥١١,٣٥١	٨٨٨,٥٠٢,٤٩٥	التسهيلات الائتمانية
٨٤٤,٣٠٥,٧١٢	٩٥٨,٠٤٦,٠٤١	حسابات لدى المصارف
٢٠٧,١١٤	٤٨٥,٧٣٤	طوابع مالية
٢٢,٣١١,٤٢٨	١٢٩,٥٤٢,٠٧٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٧٤,٢٢٠,٧٤٤	٩٧٥,٧٣١,٢٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٧٥٠,٢٠١	٦,٦٤٨,٧١١	تأمينات مدفوعة
٥,٣٤٨,٨٣٢	١,٣٢٥,٧٢٦,١٨٢	حسابات مدينة أخرى
-	٥٤,٦٠٣,٩٥٦	تقاص بطاقات
٨٩٦,٧٣١,٩٦٧	٢٩٣,٩٧١,٤٢٩	دفعات مقدمة - مالية دمشق*
١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠	١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف
٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨	٥,١٣٦,٦٠٦,٦٥٩	وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**

* عبارة عن تكليف بضريبة رواتب وأجور مع غرامات مستحقة عليها، صادر عن مديرية مالية دمشق عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠. حيث قامت إدارة المصرف بتسديد مبلغ التكليف مع الاعتراض على صحته والتأكيد على عدم قبول المصرف به، كما تم الاعتراض إلى لجنة الطعن كون هذا التكليف لا يستند إلى أي حقائق أو أساس واضح ومنطقي، لاحقاً صدر قرار لجنة الطعن برفض هذا الاعتراض، عليه قامت إدارة المصرف برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بالتزامن مع اتخاذ إجراءات أخرى لحفظ حقوق المصرف تتمثل برفع دعوى قضائية إلى الجهات المختصة مدعمه بمجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد على عدم أحقية هذا التكليف وتحفظ المصرف عليه. حتى تاريخ صدور هذه البيانات لم يصدر قرار لجنة إعادة النظر ولا تزال الدعوى منظورة أمام القضاء المختص.

** هي عبارة عن عقارات مملوكة لعملاء متعثرين لمجموعة مصارف من بينها بنك الشرق، ولقد آلت ملكية هذه العقارات لبنك الشرق بنتيجة مشاركته بمزاد علني طرح لبيعها، لاحقاً سيتم تسهيل (بيع) هذه العقارات.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	
٨,٧٢٩,٧٩٠,٤٩٤	١٨,٩١٣,٠٩٨,٣٤٣	دولار أمريكي
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	١٩,١٩١,٦٩٦,٣٤٣	

١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠١,٩٥٣,١٦٥	-	٤٠١,٩٥٣,١٦٥
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٤٠١,٩٥٣,١٦٥	-	١٠,٤٠١,٩٥٣,١٦٥

حسابات جارية
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٢,٦٢٣,١١٨	-	١٣٢,٦٢٣,١١٨
٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	-	٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨

حسابات جارية
ودائع مصارف لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٥- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٤,٤٥٤,٦٦١,٢٤٤	١٢٨,٥٦٥,١٣٧,٢٥٧	
١,٨٠٦,٦٠٦,١٦٠	١,٩٢٦,٨٧١,٨٠٨	ودائع التوفير
٣١,٢٠٦,٢٤٣,٥٨٩	٦٤,٥١٤,٣٠٧,٤٣٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٨٧,٣٣٧,٩٩٨	١,٤٨٩,٥١٦,٦٢٤	الحسابات المجمدة
١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١	١٩٦,٤٩٥,٨٣٣,١٢٣	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٤٣,١٣١,١٣١,٧٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٦,٤٦٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٥,٨٣٢,٥٥٥,٠٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٤,٦١٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣٠,٠٥٤,٦٥٣,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٦٦,١٩٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٧٥,٣٤١,٩٩٩,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٦٩,٥٣٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) ١,٤٨٩,٥١٦,٦٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٨٨٧,٣٣٧,٩٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٠٣,٦٤٩,٩٧٣	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦,٤٦٢,٨٠٥,١١٥	١٢,٢٢٠,٩٤٥,٣٤٢	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
٣٩٨,٢٩٧,٣٣٨	٦٧٦,٥٧٠,٩٦٧	تأمينات نقدية أخرى*
٨٩,٨٨٠,٠٠٠	٩٥,٣٨٠,٠٠٠	
<u>٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦</u>	<u>١٣,٥٤٢,٨٩٦,٣٠٩</u>	

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

١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
٦٦١,١١٢,٥٨٨	١,٤١٥,٣٢٥,٠٥٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
١,٤١٠,٨٤٤	٥,١٧٨,٢٧١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
-	٨٦٩,٣١٢	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص تقلبات أسعار القطع
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢</u>	<u>١,٥٦١,٣٧٢,٦٣٨</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢ م/ن/ب يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥٪ من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رصيد نحاية الفترة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	بداية الفترة ل.س.	
٥٢٩,٤٠٦	-	(٢٢٦,٠٢٣)	-	٤٧١,٠٧٣	٢٨٤,٣٥٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:
٣,٨٢٤,٩٣٤	-	(١,٨٥٥,٠٨٦)	-	٥,٣٧٧,٤٦٣	٣٠٢,٥٥٧	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٥,١٧٨,٢٧١	-	(٢,٠٨١,١٠٩)	-	٥,٨٤٨,٥٣٦	١,٤١٠,٨٤٤	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٨٦٩,٣١٢	-	-	-	٨٦٩,٣١٢	-	مصروف مخصص تدني التسهيلات المباشرة غير المستغلة
١,٤١٥,٣٢٥,٠٥٥	٧٩٦,٦٢٠,٣٨٨	(٤٢,٤٠٧,٩٢١)	-	-	٦٦١,١١٢,٥٨٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
-	-	(٢٣,٠٩٠,٦٢٤)	٣,٠٩٠,٦٢٤	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
١,٥٦١,٣٧٢,٦٣٨	٧٩٦,٦٢٠,٣٨٨	(١٠٧,٥٧٩,٦٥٤)	٣,٠٩٠,٦٢٤	١٠٢,٧١٧,٨٤٨	٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

رصيد نحاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.	
٢٨٤,٣٥٦	-	(٢,٤٢٨,٤٩٤)	-	٢,٦٢٩,٧٢٢	٨٣,١٢٨	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٣٠٢,٥٥٧	-	(٦٤٤,٩٥٤)	-	٧٥,١١٢	٨٧٢,٣٩٩	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
١,٤١٠,٨٤٤	-	(٣,٠٧٣,٤٤٨)	-	٢,٧٠٤,٨٣٤	١,٧٧٩,٤٥٨	
٦٦١,١١٢,٥٨٨	٧٣,٠٧٣,٧٧٥	-	-	١٨,٨٣٩,٥٠٠	٥٦٩,١٩٩,٣١٣	مصروف مخصص كفالات خارج الميزانية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣,٦٤٣,٠٦٢)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	٧٣,٠٧٣,٧٧٥	(٣٣,٧١٦,٥١٠)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	١١٤,٥٤٤,٣٣٤	٦١٣,٩٧٨,٧٧١	

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	٣٤,٠٩٣,٨٢١	٦,٦٨٧,١٣٤	٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٩٥٠,١٢٨,٩٧٢	(١١,٩٥٠,١٢٨,٩٧٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,١٨٤,٤٥٦,٢٧٤)	٨,١٨٤,٤٥٦,٢٧٤	-	-
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	-	(٢٢,٢١٢,٨٢١)	-	(٢٢,٢١٢,٨٢١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤٩,٥٦٥,١٠٠	٤٧١,٩٥٨,٣٥٠	-	٥٢١,٥٢٣,٤٥٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٩٥٦,٩٦٦,٨٣٣	٣,٧٥٧,٤١٦,٦٩٧	-	٦,٧١٤,٣٨٣,٥٣٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢,٣٧٨,٢٦٦,٦٢٦	٤٧٥,٥٨٣,٣٤٩	٦,٦٨٧,١٣٤	١٢,٨٦٠,٥٣٧,١٠٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩	٣٢,٦٢٠,٦١٧	٤,٦٥٩,٢٨٤	٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,١٧٠,٨٠٢,٨٧٦	(٥,١٧٠,٨٠٢,٨٧٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٨٠١,٠٤٠,١٧٠)	٤,٨٠١,٠٤٠,١٧٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٣٣٥,٠٠٠)	٢,٣٣٥,٠٠٠	-
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	(٢,٩٥٧,٢٥٠)	(٢١٠,٧٩٦)	-	(٣,١٦٨,٠٤٦)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٨٦٨,٦٥٧,٠٠٠	-	-	١,٨٦٨,٦٥٧,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٧٥٣,١٢٨,١١٠)	(٤,٢٣٧,٠٠٠)	(٣٠٧,١٥٠)	(١,٧٥٧,٦٧٢,٢٦٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٤٤,٤٥٦,٥٤٠	٣٧٨,٠١٨,٧٠٦	-	٦٢٢,٤٧٥,٢٤٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	٣٤,٠٩٣,٨٢١	٦,٦٨٧,١٣٤	٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠

فيما يلي الحركة على السقوف غير المباشرة غير المستعملة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,١٤٤,٥٤١,٨٤٥	-	-	١,١٤٤,٥٤١,٨٤٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٢٤٤,٥٤١,٨٤٥	-	-	١,٢٤٤,٥٤١,٨٤٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢٤,٠٤٤,١٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢٤,٠٤٤,١٨٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٢٤,٠٤٤,١٨٩)	-	-	(١٢٤,٠٤٤,١٨٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨٤,٣٥٦	٣٠٢,٥٥٧	٨٢٣,٩٣١	١,٤١٠,٨٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠٢,٥٥٧	(٣٠٢,٥٥٧)	-	-
نقص ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٢٢٦,٠٢٥)	-	-	(٢٢٦,٠٢٥)
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	٦٧,٩٥١	(١,٥٥٢,٥٢٩)	-	(١,٤٨٤,٥٧٨)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٠٠,٥٦٧	٥,٣٧٧,٤٦٣	-	٥,٤٧٨,٠٣٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٢٩,٤٠٦	٣,٨٢٤,٩٣٤	٨٢٣,٩٣١	٥,١٧٨,٢٧١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٣,١٢٨	٨٧٢,٣٩٩	٨٢٣,٩٣١	١,٧٧٩,٤٥٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦,٩٠٥)	١٦,٩٠٥	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	-	٥٨,٢٠٧	-	٥٨,٢٠٧
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	(١٦٥,٨٥٠)	(٥٢٤,٧٠٤)	-	(٦٩٠,٥٥٤)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٦٢٩,٧٢٢	-	-	٢,٦٢٩,٧٢٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٢٤٥,٧٣٩)	(١٢٠,٢٥٠)	-	(٢,٣٦٥,٩٨٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٤,٣٥٦	٣٠٢,٥٥٧	٨٢٣,٩٣١	١,٤١٠,٨٤٤

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة كفالات مصارف مالية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٤,٠٦٢,٩٤٥,٨٥٧	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٤,٠٦٩,٩٦٤,١٠٥
نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية	(٢٧٧,٧٠١,٨٩٩)	-	-	(٢٧٧,٧٠١,٨٩٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤١,٤٤٩,٧٠٨,٣٠٥	-	-	٤١,٤٤٩,٧٠٨,٣٠٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٥,٢٣٤,٩٥٢,٢٦٣	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٧٥,٢٤١,٩٧٠,٥١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	٧,٠١٨,٢٤٨	-	٣٠,٢٠٨,١٢٧,٠٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٥٤,٨١٨,٨١٥	-	-	٣,٨٥٤,٨١٨,٨١٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٤,٠٦٩,٩٦٤,١٠٥	٧,٠١٨,٢٤٨	-	٣٤,٠٦٢,٩٤٥,٨٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦١,١١٢,٥٨٨	٧,٠١٨,٢٤٨	-	٦٥٤,٠٩٤,٣٤٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤٢,٤٠٧,٩٢١)	-	-	(٤٢,٤٠٧,٩٢١)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية
٧٩٦,٦٢٠,٣٨٨	-	-	٧٩٦,٦٢٠,٣٨٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٤١٥,٣٢٥,٠٥٥	٧,٠١٨,٢٤٨	-	١,٤٠٨,٣٠٦,٨٠٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٩,١٩٩,٣١٣	١,٤٠٣,٥٠٩	-	٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة
١٨,٨٣٩,٥٠٠	٥,٦١٤,٧٣٩	-	١٣,٢٢٤,٧٦١	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية
٧٣,٠٧٣,٧٧٥	-	-	٧٣,٠٧٣,٧٧٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦١,١١٢,٥٨٨	٧,٠١٨,٢٤٨	-	٦٥٤,٠٩٤,٣٤٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩١,٢٧٣,٩٧٢	١٨٦,٠١٣,٦٩٨	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
٥٧٤,٩٢٣,٣٥٢	٦٦٩,٧٥٢,٩٩٧	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٢,٤٨٠,٢٠٥,٥٧٧	٨,٧٨٩,٠٦٥,٤٩٣	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٢٥٤,٦٦٣,٦٩٨	٢٩٢,٧٥٩,٤٨٩	شيكات مصدقة
٣٥,٣٦٢,١٦١	٤٦,٥٣٤,٨٧٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٥٠,٧٦٩,٧٣٣	٤٩٢,٥٨٦,٤٦٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٠,٩١٣,٥٢٩	٤١,٥٥٠,٢٣٤	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
١٢,١٣٧,٧٠٠	١٦,٤٧٥,١٣٠	رسوم حكومية مستحقة
٢٦,٤٤٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٦,٠٩٦	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٢٥,٩٣٨,٨٠٦	٢٥,١٢١,٧٥٠	دائون مختلفون
٢٨,٣٣٥,٥١٠	-	موردون
٨٧,٦٢٤,٥٥٣	٨٠,٤٣٠,٤٦٤	أرصدة دائنة أخرى
٥٢٠,١٢٩,٧٠٢	-	مكافآت
-	٧٩٣,٢٤٣,١٥١	نفقات مستحقة الدفع
<u>٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣</u>	<u>١١,٤٨٢,٥٣٩,٨٤٣</u>	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.			
١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
١,٢٤٧,١٩٤,٤٠٠	-	١٢,٤٧١,٩٤٤	زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٥,٦٠٠	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
<u>٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٠٢٠,٨٦٤</u>	<u>٥١,٥٦٢,٥٠٠</u>	

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	تاريخ الاكتساب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.				
١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠	١١,٧٣٨,٣٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
١,٢٤٧,١٩٤,٤٠٠	١٢,٤٧١,٩٤٤	-		زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٥,٦٠٠	١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥		زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥١,٥٦٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤		

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و. بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي.

بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأسمال المصرف والبالغ عددها ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

تم توزيع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في نهاية يوم ١٣ آب ٢٠١٨ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي في نهاية عام ٢٠٢١ مبلغ ٢٩,٨٣٩,٤٢٣ حيث قام المصرف خلال عام ٢٠٢١ بعملية ترميم لمركز القطع البنيوي وذلك وفق نشرة العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ٨٨٤,٨٩٤ دولار أمريكي. نتج عن الأخذ بعين الاعتبار حصة غير المقيمين في رأس المال بعد إتمام عملية زيادة رأس المال.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٢، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٢ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي في نهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠,٠٢٠,٨٦٤، سوف يقوم المصرف بعملية ترميم لمركز القطع البنيوي بإجمالي مبلغ ١٨١,٤٤١ دولار أمريكي وذلك عند صدور موافقة مصرف سورية المركزي على عملية الترميم هذه. وبتاريخ ١١ نيسان ٢٠٢٣ صدر القرار ١٦/٢١١١/ص من مصرف سورية المركزي بالموافقة على الزيادة المقترحة.

لتاريخ إعداد البيانات المالية، لم يحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على ربط الوديعة المجمدة مقابل رأس المال.

٢٠- الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٨,٥٢٩,٩٩٩	٩,٣٦٥,٨٩٤
١,٤٢٦,٦٩٧,٠٥٧	٣,٧٥٤,٠٢٤,٦٠٩
١٠٤,٣٣٧,٢٥٥	١٢,٧٢٦,٤٥٤
١,٥٤٩,٥٦٤,٣١١	٣,٧٧٦,١١٦,٩٥٧
٥٦٦,١١٤,٨٤٤	٢,٩٢٢,٥٨٢,٣٨٩
-	٨٢,٩٥١,٦٠٤
٥٦٦,١١٤,٨٤٤	٣,٠٠٥,٥٣٣,٩٩٣
٢,١١٥,٦٧٩,١٥٥	٦,٧٨١,٦٥٠,٩٥٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استرداد فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧,٨٢٥	٧٧,٤٨١
٥٨,٩٤٩,٩٣٠	٩٤,٨٧٠,١٩٦
١,١٥١,٣٨٦,٤٨٠	١,٥٤٩,٨٤٢,٣٧٤
١٣,٥٩٩,٢٨٢	٢٣,٩٥٦,٠٨٨
١,٢٢٣,٩٤٣,٥١٧	١,٦٦٨,٧٤٦,١٣٩
١١,٥٨٤,٦٤٢	٤٧٣,٢١١,٧٢٥
١,٢٣٥,٥٢٨,١٥٩	٢,١٤١,٩٥٧,٨٦٤

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
(١٢,٧٢٠,٣٣٠)	(١٩٥,٢٤٦,٨٠٤)
(١٢,٧٢٠,٣٣٠)	(١٩٥,٢٤٦,٨٠٤)
(٢,٠٠١,٢٣٢)	(٢٧,٣٧٢,٧٢١)
-	-
٨,٦٢٢,٩٠٦,٤٤١	٢,٠٨٧,٠٠٦
٨,٦٢٠,٩٠٥,٢٠٩	(٢٥,٢٨٥,٧١٥)
٣٨,٢٠٥,١١٥	(١٥٩,٦١١,٦٧٩)
-	-
(٨,٣٩٣,٣٦٨,٢٠٨)	-
(٨,٣٥٥,١٦٣,٠٩٣)	(١٥٩,٦١١,٦٧٩)
٧,٤٤٩,٥٨٧	(٤٢,٤٠٧,٩٢١)
-	-
١٧٥,٥٩٧	-
٧,٦٢٥,١٨٤	(٤٢,٤٠٧,٩٢١)
٣,١٨٩,٠٧٦	٢٩,٥٣٦,٤٢٥
(١٥,٣١٢,٨٦٦)	٢٧,٥٠١,٩٣٤
(٣٨,٤٢٥,٣٠٦)	٥,٨٦٦,٩١٩
(٥٠,٥٤٩,٠٩٦)	٦٢,٩٠٥,٢٧٨
٢,٧٥٠,٩٢٤	١,١١٤,٣٦٢
(٥٠٣,٣٧٦)	٣,٥٢٢,٣٧٧
٢,٢٤٧,٥٤٨	٤,٦٣٦,٧٣٩
٢١٢,٣٤٥,٤٢٢	(٣٥٥,٠١٠,١٠٢)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى بنوك مركزية:

المرحلة الأولى

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٧,٦٤٩,٦٤٢	٢,٠٩٩,٤٣٧,٨٣٢	رواتب الموظفين
٣٩,٢٦٧,٢٤٣	٨٠,٢٦٣,٩٢٢	نفقات التدريب والتأهيل
١٤٣,٨١٢,٧٨٢	١٩٤,٠٧١,٩١٩	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
-	-	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
-	-	تعويض نهاية الخدمة
٢٨٩,٤٥٧,٦٢٨	٤١٣,٥٠٧,٨٧٤	مكافآت وعلاوات
٥,٥٣٦,٨٩٩	٣٢,٢٣٠,٠٠٠	نفقات مختلفة على عملية التوظيف*
١٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٨٤٣,٥٤٠	ملابس موظفين
٩٩,٠٤١,٢٧٤	٦٢,١١٨,٧٢٣	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
٥,٥٧٤,١٠٥	٦٢,٤٩٧,٩٨٥	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٣٥,٠١١,٩٧٦	٧٠,٤٠٩,٤٦٠	التأمين الصحي
-	١١٤,٩٢٠,٠٠٠	تنقلات
<u>١,٧٥٨,٨٥١,٥٤٩</u>	<u>٣,١٣٧,٣٠١,٢٥٥</u>	

* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب ورسوم أخرى.

** يتألف هذا البند من تعويض مدارس، إقامة وتنقلات وأتعاب عمل إضافي وتعويض صندوق.

٢٥- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٣,٦٩٦,٧٢٩	١١٠,٩٨٥,٤٩٣	نفقات السفر والمهمات
٤١,٨٩٩,٣٩٢	٥٧,٩٨٨,٣٩٥	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٣٧,٩٢٧,٥٢٥	٧٤,٣١٧,٧٢٦	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
٤٦,١٣٢,٠٨٦	٢٣٥,٥٨٧,٦٢٩	الدعاية والإعلان
١٧,٣٠٦,٤٨٣	٢٥,٣١٢,٠٥٠	نفقات استقبال
١٣٩,٦٧٢,٤٠٢	٢١٨,٢٠٥,٥٧١	أتعاب مهنية
٢٩٣,٤٤٠,٤٤٥	٤٤٧,٨٢١,٧٥٧	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
٩٦,٤٣٥,٢٦٢	١١٧,١١٥,١٠٤	تأمين ضد الأخطار والحريق
٦٢٨,٧٦٤,٢٩٠	٨١٩,١٨٩,٧٠٠	المياه، الكهرباء والتدفئة
٤٠,٨٦٠,٦٣٦	٥٩,٢٠٥,٢٨٣	نفقات الاتصالات
١٢٧,٣٠١,٤٧١	٨٨,٦٧٢,٨٣٨	المطبوعات والقرطاسية
٤٤,٤٤٠,٤٧٤	٣٤,٥٠٢,٠٥٣	مصاريف إيجار
٢٧,٦٣٣,٩٠٠	٢٢,٤٣٦,٠٠٠	البريد والشحن
٧١,٨٧٦,٠٥٥	٢٠١,٢٦٧,١٤٥	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٤,١٤٤,٥٠٠	١٦,١٧٠,٥٠٠	مصاريف السيارات
-	٨,٤٩٠,٩٢٥	مصاريف البطاقات
٢٥,٦١٨,٨٢٠	١٥,٤٦٤,٦١٣	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
١,٧٠٧,١٥٠,٤٧٠	٢,٥٥٢,٧٣٢,٧٨٢	

٢٦- ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	١١٣,١٦٠,١٥٦,٩٣٦	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٥١,٥٦٢,٥٠٠	٥١,٥٦٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٦٠.١٨	٢,١٩٤.٦٢	ربح السهم الأساسية والمخففة (ل.س.)

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

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٦٢,٨٤٣,٦٦٠,٦٧٦	٨٦,٢٤١,٩٢٩,٨١٤	١٦٧,٦١٨,٦٢٤,٣٤٨
٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥	٧٢,١١٠,١٨٩,٧٤٦	١٨٨,٥٦٣,٦٣٧,٨٧٧
(١٣٢,٦٢٣,١١٨)	(١٢٨,٩٧٢,١٠٩)	(٤٠١,٩٥٣,١٦٥)
<u>١٤٨,٣٠٢,٤٤٢,٣٤٣</u>	<u>١٥٨,٢٢٣,١٤٧,٤٥١</u>	<u>٣٥٥,٧٨٠,٣٠٩,٠٦٠</u>

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
يضاف:

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي
خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ينزل:

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي
خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

١. المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المصرف أو الشركة الحليفة ويقصد بذلك التعاملات مع الشريك الاستراتيجي البنك اللبناني الفرنسي.
٢. أعضاء مجلس إدارة المصرف والشركات المرتبطة بهم وأقربائهم من الدرجة الرابعة وأنسابهم حتى الدرجة الثانية.
٣. الإدارة التنفيذية وتشمل المدير العام ومساعديه ومدراء المديرية التنفيذية وغير التنفيذية ورؤساء الوحدات.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					حسابات مدينة
٨٤,٨٢٥,٣٦٤,٨٠٤	١٨٧,٣٧٤,٠٥٠,٠٧٢	-	١٥١,٩٠٠,٠٨٥,٤٤٤	٣٥,٤٧٣,٩٦٤,٦٢٨	أرصدة لدى المصارف المقربة
(١٢,٩٣٠,٨٤٢,٥٦٠)	(٢٨,٠١٥,٤٥٤,٧٤٦)	-	(٢,٢٨٩,٥٢٤,٨٣٠)	(٢٥,٧٢٥,٩٢٩,٩١٦)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
٢٠٢,٣٨٩,٠٦٦	٥٣٩,٩٠٧,٥٨٣	-	٥٣٩,٩٠٧,٥٨٣	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٣,٢٧٨,٨٥٤)	(٨,٥٢٠,٤٧٩)	-	(٨,٥٢٠,٤٧٩)	-	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
١١٣,٨٣١,٨٧٢	١٦٤,٨١٦,٨١٢	١٦٤,٨١٦,٨١٢	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٢,٢٠٧,٤٦٤,٣٢٨	١٦٠,٠٥٤,٧٩٩,٢٤٢	١٦٤,٨١٦,٨١٢	١٥٠,١٤١,٩٤٧,٧١٨	٩,٧٤٨,٠٣٤,٧١٢	
					حسابات دائنة
					حسابات أعضاء مجلس الإدارة
٣٨٣,٠٧٤,٠٤١	١,٢٤٦,٧٣٢,٤١١	١,٢٤٦,٧٣٢,٤١١	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٣٨٣,٠٧٤,٠٤١	١,٢٤٦,٧٣٢,٤١١	١,٢٤٦,٧٣٢,٤١١	-	-	
					ب- بنود خارج الميزانية
٣٩,٥٥٦,٥٠٩,١٠٠	٨٧,٤٤٢,٨٩٩,٠٣٦	١٢,٢٠٠,٩٢٨,٥٢٥	٧٥,٢٣٤,٩٥٢,٢٦٣	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
(٦,١٤٧,٦٥٧,٥٦٤)	(١٣,٦١٦,٢٥٣,٥٨٩)	(١٢,٢٠٠,٩٢٨,٥٢٥)	(١,٤٠٨,٣٠٦,٨١٦)	(٧,٠١٨,٢٤٨)	مؤونات كفالات مصارف مالية
٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦	٧٣,٨٢٦,٦٤٥,٤٤٧	-	٧٣,٨٢٦,٦٤٥,٤٤٧	-	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
١٠,٥٠٣,١٢٢	٢,٥٤٦,٢٦٨,٢٤٢	٨,٤١٤,٢٠٢	٢,٥٣٧,٨١٦,٦٧٦	٣٧,٣٦٤
(١٢,٧١٥,٥٢٠)	(٤,٢٤١,٢٢٨)	(٤,٢٢١,٢٨٤)	-	(١٩,٩٤٤)
(٢,٢١٢,٣٩٨)	٢,٥٤٢,٠٢٧,٠١٤	٤,١٩٢,٩١٨	٢,٥٣٧,٨١٦,٦٧٦	١٧,٤٢٠
-	٢٧,٣٣٣,٦٣٤	-	٢٧,٣٣٣,٦٣٤	-
(٣٣,٦٩٣,٢٩٧)	(١,٠٣٩,٦٧٣,١٢٣)	-	-	(١,٠٣٩,٦٧٣,١٢٣)
(٣٣,٦٩٣,٢٩٧)	(١,٠١٢,٣٣٩,٤٨٩)	-	٢٧,٣٣٣,٦٣٤	(١,٠٣٩,٦٧٣,١٢٣)
(٣٥,٩٠٥,٦٩٥)	١,٥٢٩,٦٨٧,٥٢٥	٤,١٩٢,٩١٨	٢,٥٦٥,١٥٠,٣١٠	(١,٠٣٩,٦٥٥,٧٠٣)

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٨,٥-١٠٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٧٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٤,٥٪ و ٥,١٪ في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل بين ١,٩٪ و ٢,٥٪ على الدولار الأمريكي في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).

ج-تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٢٧,٩٧٦,١٨٨	١,٣١٨,٢٣٣,٣٣٣
١,٨٣٠,٠٠٠	٥٤٨,٦١٥,٠٠٠
٥٢٩,٨٠٦,١٨٨	١,٨٦٦,٨٤٨,٣٣٣

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ١٨٣,٠٤٨,٩٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٤,٠٥٠,٨٤٤	-	-	٤,٠٥٠,٨٤٤	١,٩١٨,٩٠٤,١٠٤	-	-	١,٩١٨,٩٠٤,١٠٤	٠,٩-٠,٥	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
١٤٩,١٧٨,٦٨٦	-	-	١٤٩,١٧٨,٦٨٦	٣٦,٩٥٠,٨٩٨,٠٢٥	-	-	٣٦,٩٥٠,٨٩٨,٠٢٥	٢,٨٨-١,٠٩	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
١٦٢,٣٤١,٢٤٠	-	١٥٩,٦٦٩,٨٦٦	٢,٦٧١,٣٧٤	٥,٦٢٥,٤١٥,٦٥٠	-	٥,٣٧٥,٢٨٩,٨٨٣	٢٥٠,١٢٥,٧٦٧	١٦,٢٥-٣,٥٠	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٤,٦٦٣,٣٢٨,٣٩٥	٤,٦٦٣,٣٢٨,٣٩٥	-	-	١٢,٢٥٨,٩٧٦,٨٦٠	١٢,٢٥٨,٩٧٦,٨٦٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٤,٩٧٨,٨٩٩,١٦٥	٤,٦٦٣,٣٢٨,٣٩٥	١٥٩,٦٦٩,٨٦٦	١٥٥,٩٠٠,٩٠٤	٥٦,٧٥٤,١٩٤,٦٣٩	١٢,٢٥٨,٩٧٦,٨٦٠	٥,٣٧٥,٢٨٩,٨٨٣	٣٩,١١٩,٩٢٧,٨٩٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١,٠٨٨,٢٤٣	-	-	١,٠٨٨,٢٤٣	٧٢٢,٢١٢,٠٥٠	-	-	٧٢٢,٢١٢,٠٥٠	٨,٩٥-٠,٥	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
١٢٠,٠٢٤,٢٩٦	-	-	١٢٠,٠٢٤,٢٩٦	٣٠,١٢٢,١٢٣,٩٣٥	-	-	٣٠,١٢٢,١٢٣,٩٣٥	٢,٨٦-١,٠٩	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
١٣٢,١٦٢,٦٣٩	-	١٣٢,١٦٢,٦٣٩	-	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	-	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	-	١٦,١٤-٣,٤٨	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	-	-	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٢,٦٤١,٤٣٢,٤٣٨	٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	١٣٢,١٦٢,٦٣٩	١٢١,١١٢,٥٣٩	٤٠,٥٤٦,٢٣٢,٥٦٣	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	٣٠,٨٤٤,٣٣٥,٩٨٥		

تتوزع التعرضات الائتمانية الغير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٩-٠,٥	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٥٢٩,٤٠٥	-	-	٥٢٩,٤٠٥	١٢,٣٧٨,٢٦٦,٦٢٥	-	-	١٢,٣٧٨,٢٦٦,٦٢٥	٢,٨٨-١,٠٩	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٣,٨٢٤,٩٣٣	-	٣,٨٢٤,٩٣٣	-	٤٧٥,٥٨٣,٣٥٠	-	٤٧٥,٥٨٣,٣٥٠	-	١٦,٢٥-٣,٥٠	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٣,٩٣٣	٨٢٣,٩٣٣	-	-	٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠
<u>٥,١٧٨,٢٧١</u>	<u>٨٢٣,٩٣٣</u>	<u>٣,٨٢٤,٩٣٣</u>	<u>٥٢٩,٤٠٥</u>	<u>١٢,٨٦٠,٥٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٨٧,١٣٤</u>	<u>٤٧٥,٥٨٣,٣٥٠</u>	<u>١٢,٣٧٨,٢٦٦,٦٢٥</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٩٥-٠,٥	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٢٨٤,٣٥٦	-	-	٢٨٤,٣٥٦	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	-	-	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	٢,٨٦-١,٠٩	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٣٠٢,٥٥٧	-	٣٠٢,٥٥٧	-	٣٤,٠٩٣,٨٢١	-	٣٤,٠٩٣,٨٢١	-	١٦,١٤-٣,٤٨	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٣,٩٣١	٨٢٣,٩٣١	-	-	٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠
<u>١,٤١٠,٨٤٤</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٣٠٢,٥٥٧</u>	<u>٢٨٤,٣٥٦</u>	<u>٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠</u>	<u>٦,٦٨٧,١٣٤</u>	<u>٣٤,٠٩٣,٨٢١</u>	<u>٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥</u>		

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٨٧,٧٣٨,٧٦٣,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-	١٨٧,٧٣٨,٧٦٣,٣٦٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٠,٥٣٦,٩٣٤,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	-	١٦٠,٥٣٦,٩٣٤,٧٣٦	أرصدة لدى مصارف
٩٨٩,١٧٣,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٩,١٧٣,٨٥٠	إيداعات لدى مصارف
٤٤,٤٢٧,٥٢٣,٣٤٩	٢,٥٨٨,٤٥٩,٩٨٣	٣٦٢,٠٥٨,٠٤٩	٧,١٦٥,١٢٨,١٧٦	-	١,١٣٢,٤٣٦,٥٧٧	٥,٠٢٧,١٩٦,٧٧٩	٢٨,١٥٢,٢٤٣,٧٨٥	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢,٣٢١,٥٦٨,٧١٨	-	-	-	٢,١١١,٩٧٧,٢١٨	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٥٨,٠٤٦,٠٤١	-	٢,٧٠٤,٩٥٥	-	٦٦,٨٣٨,٥٩١	-	-	-	٨٨٨,٥٠٢,٤٩٥	الموجودات الأخرى
١٩,١٩١,٦٩٦,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	١٩,١٩١,٦٩٦,٣٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤١٦,١٦٣,٧٠٦,٤٠٠</u>	<u>٢,٥٨٨,٤٥٩,٩٨٣</u>	<u>٣٦٤,٧٦٣,٠٠٤</u>	<u>٧,١٦٥,١٢٨,١٧٦</u>	<u>٢,١٧٨,٨١٥,٨٠٩</u>	<u>١,١٣٢,٤٣٦,٥٧٧</u>	<u>٥,٠٢٧,١٩٦,٧٧٩</u>	<u>٢٨,١٥٢,٢٤٣,٧٨٥</u>	<u>٣٦٩,٥٥٤,٦٦٢,٢٨٧</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	-	-	-	-	-	-	-	٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	أرصدة لدى مصارف
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	٢,٨٧٣,٨٩٤,٥١٧	٣٠٩,٣٠٥,١٤١	٥,٠٠٨,٤٧٨,٤٥٣	-	٩٧٧,٤٩٠,٠٧١٢	٣,٩٠١,٢١١,٨٢٤	٢٢,٢٧٢,٣١٣,٦٧٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	-	-	-	٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤٤,٣٠٥,٧١٢	-	٢,٦٠٥,٧٧٤	-	-	-	-	-	٨٤١,٦٩٩,٩٣٨	موجودات أخرى
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣</u>	<u>٢,٨٧٣,٨٩٤,٥١٧</u>	<u>٣١١,٩١٠,٩١٥</u>	<u>٥,٠٠٨,٤٧٨,٤٥٣</u>	<u>٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨</u>	<u>٩٧٧,٤٩٠,٠٧١٢</u>	<u>٣,٩٠١,٢١١,٨٢٤</u>	<u>٢٢,٢٧٢,٣١٣,٦٧٣</u>	<u>١٦١,٥٧٢,٩٢٨,٩٨١</u>	الإجمالي

ب- مخاطر السوق:

هي مخاطر ترتب خسارة في الإيرادات وحقوق المساهمين نتيجة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تأثير القيمة السوقية أو التصنيف الائتماني أو التدفقات النقدية لأداة مالية.

- إدارة مخاطر السوق:

يعمل قسم إدارة مخاطر السوق والسيولة على مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر السوق بشقيه مخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، تقوم هذه الوحدة بالتعاون مع مختلف الجهات المعنية بمراقبة جميع مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المصرف، وتقوم بفحوصات ضاغطة لاختبار قدرة المصرف على مواجهة ظروف غير اعتيادية وفق سيناريوهات محتملة. يتم ذلك عن طريق إصدار تقارير من وإلى لجنة الموجودات والمطلوبات حيث أن إدارة مخاطر السوق هي جزء أساسي من مسؤولياتها ليتبع ذلك رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة تحت مظلة متطلبات الحوكمة.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل معها المصرف وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين احتمالية حدوث خطر ما وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في العملات أو بلدان أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

(1) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف المستقبلية أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالإضافة لأثرها على القيمة السوقية للأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومعايرة حجم القروض إلى الودائع للوصول للمستوى الأمثل الذي يخفف من تعرض المصرف لتقلبات أسعار الفائدة.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية كما وتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢٪):

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٨,٧٨٦,٣٦٠,٨٥٩	١,١٧٥,٧٢٧,٢١٧	٨٨١,٧٩٥,٤١٣
يورو	١٨,٨٣٦,٢٦٥,٦٥٥	٣٧٦,٧٢٥,٣١٣	٢٨٢,٥٤٣,٩٨٥
ليرة سورية	(٥٢,١١٨,٢٨٦,٨٦٠)	(١,٠٤٢,٣٦٥,٧٣٧)	(٧٨١,٧٧٤,٣٠٣)
فرنك سويسري	٦,٤٢٤	١٢٨	٩٦
درهم اماراتي	١٤٠,٤٩١,١٤١,٥٠٩	٢,٨٠٩,٨٢٢,٨٣٠	٢,١٠٧,٣٦٧,١٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦١,٧٥٩,٧٦٢	٤٨٢,٣٤٦,٣٤٩	٢٤,١١٧,٣١٧,٤٣٤	دولار أمريكي
١٤٥,٩٢٢,٢٤٩	١٩٤,٥٦٢,٩٩٩	٩,٧٢٨,١٤٩,٩٦١	يورو
(٧٥٨,١٧٨,٤٧٨)	(١,٠١٠,٩٠٤,٦٣٧)	(٥٠,٥٤٥,٢٣١,٨٧٠)	ليرة سورية
٤,٠٣٩	٥,٣٨٥	٢٦٩,٢٥٨	فرنك سويسري
٩٥٩,٨٠٤,٥٦٤	١,٢٧٩,٧٣٩,٤١٨	٦٣,٩٨٦,٩٧٠,٩٢٢	درهم اماراتي

نقص بسعر الفائدة (%٢)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٨١,٧٩٥,٤١٣)	(١,١٧٥,٧٢٧,٢١٧)	٥٨,٧٨٦,٣٦٠,٨٥٩	دولار أمريكي
(٢٨٢,٥٤٣,٩٨٥)	(٣٧٦,٧٢٥,٣١٣)	١٨,٨٣٦,٢٦٥,٦٥٥	يورو
٧٨١,٧٧٤,٣٠٣	١,٠٤٢,٣٦٥,٧٣٧	(٥٢,١١٨,٢٨٦,٨٦٠)	ليرة سورية
(٩٦)	(١٢٨)	٦,٤٢٤	فرنك سويسري
(٢,١٠٧,٣٦٧,١٢٣)	(٢,٨٠٩,٨٢٢,٨٣٠)	١٤٠,٤٩١,١٤١,٥٠٩	درهم اماراتي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٦١,٧٥٩,٧٦٢)	(٤٨٢,٣٤٦,٣٤٩)	٢٤,١١٧,٣١٧,٤٣٤	دولار أمريكي
(١٤٥,٩٢٢,٢٤٩)	(١٩٤,٥٦٢,٩٩٩)	٩,٧٢٨,١٤٩,٩٦١	يورو
٧٥٨,١٧٨,٤٧٨	١,٠١٠,٩٠٤,٦٣٧	(٥٠,٥٤٥,٢٣١,٨٧٠)	ليرة سورية
(٤,٠٣٩)	(٥,٣٨٥)	٢٦٩,٢٥٨	فرنك سويسري
(٩٥٩,٨٠٤,٥٦٤)	(١,٢٧٩,٧٣٩,٤١٨)	٦٣,٩٨٦,٩٧٠,٩٢٢	درهم اماراتي

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة العملات الأجنبية قياساً بالعملة المحلية وما ينتج عن هذه التغيرات من خسائر بالأرباح أو قيمة أصول ومطالب المصرف.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.
٢. الحفاظ على مركز القطع البنوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.
٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.
٤. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠ % في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	القطع	والخسائر	الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	(٩٣٥,٤٤١,١٦٢)	(٩٣,٥٤٤,١١٦)	(٧٠,١٥٨,٠٨٧)
دولار أمريكي-بنوي	٥٨,٥٦٤,٥٢٧,٢١٦	٥,٨٥٦,٤٥٢,٧٢٢	٥,٨٥٦,٤٥٢,٧٢٢
يورو	٢,٧٧٧,٢٠٥,٣١٦	٢٧٧,٧٢٠,٠٣٢	٢٠٨,٢٩٠,٣٩٩
درهم اماراتي-تشغيلي	١,٣٤٤,٦٩٨,٠٩٧	١٣٤,٤٦٩,٨١٠	١٠٠,٨٥٢,٣٥٧
درهم اماراتي-بنوي	١٣٧,٤٦٠,٥١٧,٢٢١	١٣,٧٤٦,٠٥١,٧٢٢	١٣,٧٤٦,٠٥١,٧٢٢
عملات أخرى	١,٧٤٠,٣٦٢	١٧٤,٠٣٦	(١٣٠,٥٢٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	مركز	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق
	القطع	والخسائر	الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	(٢,٥٤٦,٠٠٧,١٦٨)	(٢٥٤,٦٠٠,٧١٧)	(١٩٠,٩٥٠,٥٣٨)
دولار أمريكي-بنوي	٢٦,٤٨٤,٨٠٦,٢٠٥	٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١	٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١
يورو	٤,٤٧٤,٩٧٠,٤٤٠	٤٤٧,٤٩٧,٠٤٤	٣٣٥,٦٢٢,٧٨٣
درهم اماراتي-تشغيلي	(٢٩٢,٤٢٨,٦٩٨)	(٢٩,٢٤٢,٨٧٠)	(٢١,٩٣٢,١٥٢)
درهم اماراتي-بنوي	٦٣,٤٤٩,٩٧٤,٧٤٥	٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥	٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥
عملات أخرى	١,٠٦٣,٠٧٧	١٠٦,٣٠٨	٧٩,٧٣١

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠,١٥٨,٠٨٧	٩٣,٥٤٤,١١٦	(٩٣٥,٤٤١,١٦٢)	دولار أمريكي-تشغيلي
(٥,٨٥٦,٤٥٢,٧٢٢)	(٥,٨٥٦,٤٥٢,٧٢٢)	٥٨,٥٦٤,٥٢٧,٢١٦	دولار أمريكي-بنوي
(٢٠٨,٢٩٠,٣٩٩)	(٢٧٧,٧٢٠,٠٣٢)	٢,٧٧٧,٢٠٥,٣١٦	يورو
(١٠٠,٨٥٢,٣٥٧)	(١٣٤,٤٦٩,٨١٠)	١,٣٤٤,٦٩٨,٠٩٧	درهم اماراتي-تشغيلي
(١٣,٧٤٦,٠٥١,٧٢٢)	(١٣,٧٤٦,٠٥١,٧٢٢)	١٣٧,٤٦٠,٥١٧,٢٢١	درهم اماراتي-بنوي
١٣٠,٥٢٧	(١٧٤,٠٣٦)	١,٧٤٠,٣٦٢	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٠,٩٥٠,٥٣٨	٢٥٤,٦٠٠,٧١٧	(٢,٥٤٦,٠٠٧,١٦٨)	دولار أمريكي-تشغيلي
(٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١)	(٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١)	٢٦,٤٨٤,٨٠٦,٢٠٥	دولار أمريكي-بنوي
(٣٣٥,٦٢٢,٧٨٣)	(٤٤٧,٤٩٧,٠٤٤)	٤,٤٧٤,٩٧٠,٤٤٠	يورو
٢١,٩٣٢,١٥٢	٢٩,٢٤٢,٨٧٠	(٢٩٢,٤٢٨,٦٩٨)	درهم اماراتي-تشغيلي
(٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥)	(٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥)	٦٣,٤٤٩,٩٧٤,٧٤٥	درهم اماراتي-بنوي
(٧٩,٧٣١)	(١٠٦,٣٠٨)	١,٠٦٣,٠٧٧	عملات أخرى

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٠,٨٧٠,١٢٠,٧٠١	-	١١٠,٥٠٤,٩٣٢,٥٠٢	٢,٩٨٩,٩١٢,٤٧٨	٧,٣٧٥,٢٧٥,٧٢١	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٥٥,٠١٠,١٠٢	-	٤٢٢,٥٥٢,١١٩	(٦٤,٨٤٠,٣٣٦)	(٢,٧٠١,٦٨١)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١٢١,٢٢٥,١٣٠,٨٠٣	-	١١٠,٩٢٧,٤٨٤,٦٢١	٢,٩٢٥,٠٧٢,١٤٢	٧,٣٧٢,٥٧٤,٠٤٠	نتائج أعمال القطاع
(٦,١٥٤,٤٧٩,٥٦١)	(٦,١٥٤,٤٧٩,٥٦١)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
١١٥,٠٧٠,٦٥١,٢٣٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(١,٩١٠,٤٩٤,٣٠٠)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١١٣,١٦٠,١٥٦,٩٣٦	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٩,٠٣١,٥٢٣,٨٨١	-	٣٦٢,٤٢٢,٤٧٩,٧٦٨	٤٦,٢٤٤,٢٨١,١٠٩	٣٦٤,٧٦٣,٠٠٤	موجودات القطاع
٣٠,٦١٣,١٤٠,٦٦١	٣٠,٦١٣,١٤٠,٦٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٣٩,٦٤٤,٦٦٤,٥٤٢	٣٠,٦١٣,١٤٠,٦٦١	٣٦٢,٤٢٢,٤٧٩,٧٦٨	٤٦,٢٤٤,٢٨١,١٠٩	٣٦٤,٧٦٣,٠٠٤	مجموع الموجودات
٢٢٠,٤٤٠,٦٨٢,٥٩٦	-	١٠,٤٠١,٩٥٣,١٦٥	١٧,٤٨١,٥٧٧,٥٨٣	١٩٢,٥٥٧,١٥١,٨٤٨	مطلوبات القطاع
١٥,٠٦٦,١٨٣,٤٠٩	١٥,٠٦٦,١٨٣,٤٠٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٣٥,٥٠٦,٨٦٦,٠٠٥	١٥,٠٦٦,١٨٣,٤٠٩	١٠,٤٠١,٩٥٣,١٦٥	١٧,٤٨١,٥٧٧,٥٨٣	١٩٢,٥٥٧,١٥١,٨٤٨	مجموع المطلوبات
٥٧١,٠٩٥,٩٣٨	٥٧١,٠٩٥,٩٣٨	-	-	-	مصارييف رأسمالية
٣٤٣,٣٩٨,١٦٩	٣٤٣,٣٩٨,١٦٩	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات
٢١,٣٩٢,٨٣٧	٢١,٣٩٢,٨٣٧	-	-	-	استبعاد موجودات ثابتة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٥٠,٦٥٣,٠٨٦	-	١١,٤٣٣,٧١٢,٩٤٨	١,١٦١,٤٢٠,٥٧٦	(٣٤٤,٤٨٠,٤٣٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢١٢,٣٤٥,٤٢٢)	-	(٢٦٠,٩٠٩,٨٧٨)	٤٨,٤١٨,٧٦٣	١٤٥,٦٩٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١٢,٠٣٨,٣٠٧,٦٦٤	-	١١,١٧٢,٨٠٣,٠٧٠	١,٢٠٩,٨٣٩,٣٣٩	(٣٤٤,٣٣٤,٧٤٥)	نتائج أعمال القطاع
(٣,٧٧٨,٤٢٠,٥١١)	(٣,٧٧٨,٤٢٠,٥١١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٨,٢٥٩,٨٨٧,١٥٣	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٦٣٩,٣٣٤)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٠,٤١٤,٧٢٤,٢٠٠	-	١٦٢,٩٥٢,٤٤٣,٤٨٨	٣٧,١٥٠,٣٦٩,٧٩٧	٣١١,٩١٠,٩١٥	موجودات القطاع
١٨,٥٩٧,٣٤١,٤٩٩	١٨,٥٩٧,٣٤١,٤٩٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩	١٨,٥٩٧,٣٤١,٤٩٩	١٦٢,٩٥٢,٤٤٣,٤٨٨	٣٧,١٥٠,٣٦٩,٧٩٧	٣١١,٩١٠,٩١٥	مجموع الموجودات
١٢٢,٥٤٢,١٠٤,٥٣٥	-	٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	١٥,٩٨٢,٠١٦,٣٤٠	٩٩,٤٢٧,٤٦٥,٠٧٧	مطلوبات القطاع
٥,٤٩٢,٣١٩,٥٦٣	٥,٤٩٢,٣١٩,٥٦٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨	٥,٤٩٢,٣١٩,٥٦٣	٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	١٥,٩٨٢,٠١٦,٣٤٠	٩٩,٤٢٧,٤٦٥,٠٧٧	مجموع المطلوبات
٩٥٦,٤٧٨,٤٥٧	٩٥٦,٤٧٨,٤٥٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٤٥١,٩٧٧,٦٨٦	٤٥١,٩٧٧,٦٨٦	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٠,٨٧٠,١٢٠,٧٠١	١,٠١٧,٢٢٩,٦٧١	١١٩,٨٥٢,٨٩١,٠٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٣٩,٦٤٤,٦٦٤,٥٤٢	١٥٩,٣٥٠,٠٧٤,٨٤٧	٢٨٠,٢٩٤,٥٨٩,٦٩٥	مجموع الموجودات
٥٧١,٠٩٥,٩٣٨	-	٥٧١,٠٩٥,٩٣٨	المصرفوات الرأسمالية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٥٠,٦٥٣,٠٨٦	(٢١٢,٧٧٥,٢٧٠)	١٢,٤٦٣,٤٢٨,٣٥٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٢٤,١٠١,٦٣٦,٩٤٧	٦٦,٥٧٦,٦٧٣,١٧٩	١٥٧,٥٢٤,٩٦٣,٧٦٨	مجموع الموجودات
٧١٧,٣٩٠,٥٤٥	-	٧١٧,٣٩٠,٥٤٥	المصرفوات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (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.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	الاحتياطي الخاص
(٢١,٧١٠,٨٩٩)	(٢١,٧١٠,٨٩٩)	خسائر متراكمة محققة
٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	أرباح مدورة غير محققة*
-	١٠٤,٩٠٥,٠٩٠,٨٧٤	الأرباح الناتجة عن تقييم القطع البنوي
(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	(٢٠٩,٥٩٢,٠٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨١,٤٣٤,٩٢٣)	(٢٧٤,٦٣٠,٦٤٩)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٥,٤٨٦,٥٤٤,٩٩٥)	(١٢,٢٠٠,٩٢٩,٠٠٠)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٨٥,٢٠٠,٠٧٠,١٨٣	١٨٣,١٩٧,٥٨٠,٨٢٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٩١٤,٧٢١,٦٩٨	١,٤٨٠,٩٤٤,٦٩٨	بنود رأس المال المساعد:
٩١٤,٧٢١,٦٩٨	١,٤٨٠,٩٤٤,٦٩٨	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٨٦,١١٤,٧٩١,٨٨١	١٨٤,٦٧٨,٥٢٥,٥٢٤	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٦٦,٦٩١,٤٢٧,٣٥٠	١٠٣,٩٣٥,٣٦٣,٥٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٤٨٦,٣٠٨,٤٦٠	١٤,٥٤٠,٢١٢,٣٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,٤٧٦,٠٨٥,٠٠٠	٤,١٢٣,٦٤٤,٠٠٠	مخاطر السوق
٣,٥١٩,٢٠٣,٧٢٣	٣,٥١٩,٢٠٣,٧٢٣	المخاطر التشغيلية
٨١,١٧٣,٠٢٤,٥٣٣	١٢٦,١١٨,٤٢٣,٥٢٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪١٠٦,٠٩	٪١٤٦,٤٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٠٤,٩٦	٪١٤٥,٢٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٣,٦٥	٪٨٩,٧٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب/١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم 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 لعام ٢٠٠٧.

** 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.

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣٢- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٥,٦٤٥,٦٥٩,٥٥٢	١٢,٨٦٠,٥٣٧,١٠٩
٣,٩٨٥,٢٣٨,١٥٦	٦,٨٦٨,٦٧١,٩٥٢
٩,٦٣٠,٨٩٧,٧٠٨	١٩,٧٢٩,٢٠٩,٠٦١
٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦	٧٥,٢٤١,٩٧٠,٥١١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٤,٤٢٥,٦٤٢
٤٣,١٣٩,٧٤٩,٢٤٤	٩٥,٥٧٥,٦٠٥,٢١٤

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

حسن تنفيذ

تعهدات تصدير

كفالات بنوك

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن. يوجد دعوة مرفوعة من قبل المصرف على وزارة المالية (الهيئة العامة للضرائب والرسوم) للاعتراض على تكاليف ضريبية خاصة بالرواتب والأجور (الإيضاح ١٢).