

استمارة الإفصاح رقم (2)
عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022

كانون الأول 2022

مساهم في طموحاتك

بنك
الشرق ش.م.ع.

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
4,125,000,000 ل.س	4,125,000,000 ل.س	41,250,000	466 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	د. سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.06%
3	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
4	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.065%
5	فتحي أنطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.97%
6	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
7	فريال خليل	عضو مستقل	نفسه	-
8	غسان الكسم	عضو مستقل	نفسه	0.038%
9	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: +963 (11) 66803000 رقم الفاكس: +963 (11) 66803300 البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.

(Handwritten signature)

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية خاية الفترة
100 ل.س	2,202.18 ل.س	1,794.83 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

النسج الأولة المقارنة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير %
	30 أيلول 2022	31 كانون الأول 2021	
مجموع الموجودات	218,455,194,560	222,134,048,906	%(1.7)
حقوق المساهمين	90,839,881,483	76,479,250,908	%19

النسج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية 30 أيلول 2022		الفترة السابقة 30 أيلول 2021		التغير %
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة	
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	5,961,234,105	14,972,739,851	-	36,366,888,424	%(58.83)
صافي الإيرادات المحققة	2,231,278,466	5,470,425,806	2,062,189,951	6,298,081,951	%(13.14)
صافي الإيرادات*	8,192,512,571	20,443,165,657	2,062,189,951	42,664,970,375	%(52.08)
صافي الربح قبل الضريبة	6,127,387,176	14,387,274,329	988,796,959	38,337,172,952	%(62.47)
محخص ضريبة الدخل على الأرباح	(26,004,420)	(26,643,754)	(239,474,970)	(847,292,051)	%(96.86)
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل*	6,101,382,755	14,360,630,574	749,321,989	37,489,880,901	%(61.96)
ربح السهم	147.91	348.14	18.17	908.85	%(61.96)

* يتضمن قيمة أرباح ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي.

رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2022:

الموجودات:

يلج مجموع موجودات المصرف حوالي 218 مليار ل.س. بنهاية الربع الثالث عام 2022 مقابل 222 مليار ل.س. بنهاية عام 2021 أي انخفاض بنسبة 1.7%، ويعود ذلك لخصلة ما يلي:

- زيادة حقيقية في صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة كونها قد منحت حصراً بالليرات السورية بنسبة 18.2% حيث بلغت بنهاية الربع الثالث من عام 2022 مبلغ 23.18 مليار ل.س. مقابل 19.6 مليار ل.س. بنهاية عام 2021، علماً أن صافي التسهيلات يشكل 10.6% من مجموع الموجودات.
- انخفاض في أرصدة حسابات المصرف الجارية بالقطع الأجنبي لدى المصرف المركزي خدمة لتمويل بوالص الاستيراد تم الالتزام بها سابقاً.

المطلوبات:

بلغ مجموع المطلوبات 127.615 مليار ل.س. نهاية الربع الثالث من عام 2022 مقابل 145.654 مليار ل.س. أي انخفضت بنسبة 12.39%، ويعود ذلك بشكل أساسي لتراجع حجم ودائع الزبائن بنسبة 14.6% وهو حصيلة زيادة الودائع بالليرة السورية وانخفاض أرصدة الودائع بالعملات الأجنبية.

حقوق الملكية:

بمقارنة مجموع حقوق الملكية للفترات المذكورة ضمن ملخص النتائج المرحلية نهاية الربع الثالث من عام 2022 مع نهاية العام الماضي نلاحظ نمو بنسبة 19% نتج بشكل أساسي عن عملية إعادة تقييم مركز القطع البنوي حيث ارتفع حوالي 14.9 مليارات ليرة سورية بسبب ارتفاع سعر صرف الدولار الأميركي الرسمي من 2512 ل.س. إلى 3015 ل.س. خلال فترة التسعة الأشهر الأولى من العام 2022، وانعكس ذلك زيادة بحجم أرباح الفترة والتي هي بحملها أرباح غير محققة.

بيان الدخل المرحلي:

- بالاطلاع على بيان الدخل كما في 2022/9/30 يتبين أن البنك حقق إجمالي دخل تشغيلي محقق (إجمالي الدخل التشغيلي مخصوماً منه أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي) بقيمة 5.47 مليار ليرة سورية مقابل 6.29 مليار ليرة سورية لنفس الفترة من العام السابق أي بتراجع بنسبة 13.14% ويعود هذا التراجع بشكل أساسي إلى انخفاض إيرادات الرسوم والعمولات (الدائنة) بنسبة 46.16%، فقد بلغ بنهاية الربع الثالث من عام 2022 قيمة 1.01 مليار ل.س. مقابل 1.876 مليار ل.س. بنفس الفترة من العام السابق نتيجة لانخفاض في حجم الحوالات الخارجية الواردة مما انعكس انخفاضاً في حجم أنشطة أعمال التجارة الخارجية.
- بالنسبة للمصاريف، فقد سجلت بنهاية الربع الثالث من عام 2022 (من دون مصروف مخصص الخسائر الائتمانية) مبلغ 5.875 مليار ل.س. مقابل 3.33 مليار ل.س. لنفس الفترة من العام الماضي، ويعود هذا الارتفاع نتيجة المعدلات التضخم المتصاعدة ما أدى إلى انعكاس ذلك على التكاليف كما يلي:
 - أ. زيادة كبيرة في تكلفة استهلاك المصرف من المحروقات بسبب ارتفاع أسعار المحروقات وزيادة عدد ساعات التقنين الكهربائي.
 - ب. زيادة نفقات الموظفين بحوالي 71.2% حيث تمت زيادة رواتب وتعويضات الموظفين لتتناسب مع الإرتفاع المتصاعد والمستمر لأسعار السلع.
 أما بخصوص المخصصات مقابل تعرضات مخاطر الأصول المالية لدى الشريك الاستراتيجي، فقد قرر المصرف الاحتفاظ بكامل المخصصات المقتطعة سابقاً بحيث أصبحت تشكل نسبة المخصصات 100% مقابل الأرصدة المحمداً لدى الشريك الاستراتيجي كما هي في بيانات 2022/9/30.

فيما يلي نبين ملخص النتيجة النهائية للربع الثالث من عام 2022:

- سجل المصرف ربحاً قبل الضريبة بلغ 14.387 مليار ل.س. بنهاية الربع الثالث من عام 2022 وفي حال استبعاد قيمة أرباح إعادة تقييم مركز القطع البنوي الغير محققة بقيمة 14.97 مليار ل.س. تظهر نتيجة خسارة محققة بحوالي 585 مليون ل.س. تصحح 612 مليون ليرة سورية بعد احتساب الضرائب المتوجبه.
- بتاريخ 2022/9/30 بلغت القيمة الدفترية للسهم 2,202.18 ل.س.، والقيمة السوقية للسهم 1,794.83 ل.س.، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي 100 ل.س.

تاريخ 2022

ناجي شاي

رئيس مجلس الإدارة

بنك
الشرق الأوسط

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٦-٩	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 المحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ 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 التسعة 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 لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام 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

١٩ كانون الأول ٢٠٢٢



شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

رقم ١٧ / ش

ليلى السمان القانوني د. ليليا

رقم ٧٦٥

رقم الترخيص /

17 / ش

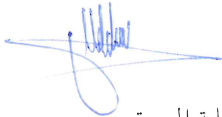
اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

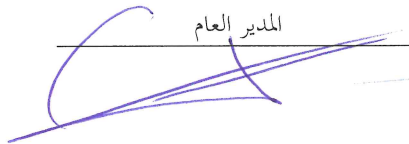
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	٩٢,٩٩٢,٤٥٩,٦٥٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	٧٧,٣٩٣,٩٦٨,٢٥٨	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	٣,١٥٥,٨٤٥,٧٣٦	٧	إيداعات لدى مصارف
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	٢٣,١٨٠,٥٢١,٤٧٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٩٥٩١,٥٠٠	٢,٣٢٩,٠١٠,٨٦٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٤٦٩,٥١٧,٧٨٧	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	٦,٤٥٨,٧١٤,٠٥٨		موجودات ثابتة
١٠١,٠٣٤,٩٦٠	٧٤,٧٣٨,٤٨٣		موجودات غير ملموسة
٨٢٠,٩٨١,٨٩١	٣,٣٩٢,٠٢٩,٧٤٦	١٢	موجودات أخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦	٢١٨,٤٥٥,١٩٤,٥٦٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	١٢٨,٩٩٤,٤٥٨	١٤	ودائع مصارف
١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	١١٣,٥٠٦,٣٨٩,٥١٨	١٥	ودائع الزبائن
٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	٨,٠٤١,١٢٢,٣١٤	١٦	تأمينات نقدية
٦١٣,٩٧٨,٧٧١	٦٧٥,٦١١,٣٧١	١٧	مخصصات متنوعة
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٥٢,٦١٧,٥٤١	١٠	التزامات عقود التأجير
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	١٠٢,٧٧٢,٢٣١	١١	مخصص ضريبة الدخل
٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠	٥,٠٠٧,٨٠٥,٦٤٥	١٨	مطلوبات أخرى
١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨	١٢٧,٦١٥,٣١٣,٠٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٢٠	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٢٠	الاحتياطي الخاص
١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣		أرباح مدورة محققة
٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧		أرباح مدورة غير محققة
-	١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤		أرباح الفترة
٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨	٩٠,٨٣٩,٨٨١,٤٨٢		مجموع حقوق الملكية
٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦	٢١٨,٤٥٥,١٩٤,٥٦٠		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 مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٣,٢٠٦,٠١٩,٢٠٥	٣,٧٠٩,٨٨٩,٩٠٢	٢١	الفوائد الدائنة
(١,٩٧٩,٢٣٩,٠٢٠)	(١,٨٨٧,٧٤٠,٩٩٦)	٢٢	الفوائد المدينة
١,٢٢٦,٧٨٠,١٨٥	١,٨٢٢,١٤٨,٩٠٦		صافي إيرادات الفوائد
١,٨٧٦,٢٤٢,٤٤١	١,٠١٠,١٧٣,٦٩٠		الرسوم والعمولات الدائنة
(٣٠٩,١٧٦,٢٨١)	(٣٤٤,٣١٦,٥٨١)		الرسوم والعمولات المدينة
١,٥٦٧,٠٦٦,١٦٠	٦٦٥,٨٥٧,١٠٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٧٩٣,٨٤٦,٣٤٥	٢,٤٨٨,٠٠٦,٠١٥		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٣,٤٧١,٥٦٥,٣٧٣	٢,٩٥٦,٤٤٦,٢٢٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	١٤,٩٧٢,٧٣٩,٨٥١		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٢,٦٧٠,٢٣٣	٢٥,٩٧٣,٥٦٨		إيرادات تشغيلية أخرى
٤٢,٦٦٤,٩٧٠,٣٧٥	٢٠,٤٤٣,١٦٥,٦٥٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٥٤٧,٤٣٣,٦١٢)	(٢,٦٤٩,٣٤٦,٦٠٥)	٢٤	نفقات الموظفين
(٢٦٢,٧٤٨,٦٨٢)	(٢٩١,٨٤٩,٩٧٠)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(٩,٢٣٢,٦٤٨)	(٢٦,٢٩٦,٤٧٧)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٣١,٧٢٣,٠٩١)	(١٣٢,٢٠٦,٩٧٦)	١٠	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٩٩٨,٣٧٦,٣٩٢)	(١٨٠,٦٦٤,٤٥٤)	٢٣	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٩,٧٠٤,٩٠٦	(٣٦,٣٥٦,٩٣٨)		(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١,٥٢٧,٩٨٧,٩٠٤)	(٢,٧٣٩,١٦٩,٩٠٩)	٢٥	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٣٢٧,٧٩٧,٤٢٣)	(٦,٠٥٥,٨٩١,٣٢٩)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٣٨,٣٣٧,١٧٢,٩٥٢	١٤,٣٨٧,٢٧٤,٣٢٨		الربح قبل الضريبة
(٨٤٧,٢٩٢,٠٥١)	(٢٦,٦٤٣,٧٥٤)	١١	ضريبة الدخل
٣٧,٤٨٩,٨٨٠,٩٠١	١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤		صافي ربح الفترة
٩٠٨.٨٥	٣٤٨.١٤	٢٦	ربح السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شأن 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 أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,١٨٦,٨٥٤,٦٩٦	١,٥٩٤,٢١٠,٧٤٧	الفوائد الدائنة
(٦٥٧,٢٣٥,٠٣٧)	(٦٥٢,٢١٢,٨٣٧)	الفوائد المدينة
٥٢٩,٦١٩,٦٥٩	٩٤١,٩٩٧,٩١٠	صافي إيرادات الفوائد
٥٠٢,٠٠٠,٤٥٨	٣١٤,٣٢٠,٠٥٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(٥٩,٠٦١,٠٦١)	(١٣٧,١٣٠,٦٤٤)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٤٢,٩٣٩,٣٩٧	١٧٧,١٨٩,٤١٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٧٢,٥٥٩,٠٥٦	١,١١٩,١٨٧,٣٢٣	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١,٠٨٧,٩٤٦,٥٠٩	١,٠٨٨,٧٦٩,٢٢٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
-	٥,٩٦١,٢٣٤,١٠٥	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٦٨٤,٣٨٦	٢٣,٣٢١,٩٢١	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٠٦٢,١٨٩,٩٥١	٨,١٩٢,٥١٢,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٣٢,٣٢٩,٨٤٤)	(٨٩٠,٤٩٥,٠٥٦)	نفقات الموظفين
(٨٩,٣٣٨,٨٢٥)	(١٠٣,٥٥١,٧٣٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٤,٣٣٤,٢٨٠)	(٨,٦٧١,١٣٨)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٠,٥٧٤,٣٦٥)	(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥١,١٠٢,٦١٨	٣١,٦٨٠,٩٦٨	(مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٦٢٠,٩١٨,٢٩٦)	(١,٠٣٢,٠١٩,٤٣٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٧٣,٣٩٢,٩٩٢)	(٢,٠٦٥,١٢٥,٣٩٦)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٩٨٨,٧٩٦,٩٥٩	٦,١٢٧,٣٨٧,١٧٥	الربح قبل الضريبة
(٢٣٩,٤٧٤,٩٧٠)	(٢٦,٠٠٤,٤٢٠)	ضريبة الدخل
٧٤٩,٣٢١,٩٨٩	٦,١٠١,٣٨٢,٧٥٥	صافي ربح الفترة
١٨.١٧	١٤٧.٩١	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٣٧,٤٨٩,٨٨٠,٩٠١	١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤
-	-
<u>٣٧,٤٨٩,٨٨٠,٩٠١</u>	<u>١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤</u>

صافي ربح الفترة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل

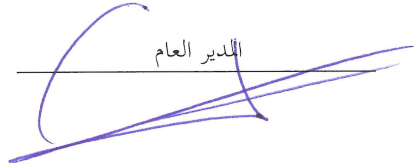
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٤٩,٣٢١,٩٨٩	٦,١٠١,٣٨٢,٧٥٥
-	-
<u>٧٤٩,٣٢١,٩٨٩</u>	<u>٦,١٠١,٣٨٢,٧٥٥</u>

صافي ربح الفترة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل

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

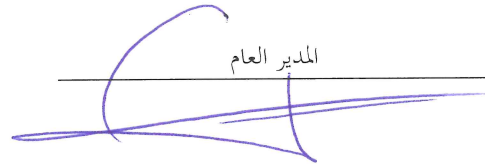
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات			رأس المال المكتتب به	
				المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي خاص	احتياطي قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤	-	-	١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٩٠,٨٣٩,٨٨١,٤٨٢</u>	<u>٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧</u>	<u>١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣</u>	<u>١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤</u>	<u>٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤</u>	<u>٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	-	-	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٧,٤٨٩,٨٨٠,٩٠١	-	-	٣٧,٤٨٩,٨٨٠,٩٠١	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧٦,٢٢٩,٨١٦,٧٣٥</u>	<u>٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣</u>	<u>٣٩٢,٨٨١,٢٠٧</u>	<u>٣٧,٤٨٩,٨٨٠,٩٠١</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٨,٩١٨,٣٩٧</u>	<u>٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧</u>	<u>٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

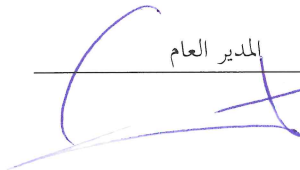
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٣٣٧,١٧٢,٩٥٢	١٤,٣٨٧,٢٧٤,٣٢٨	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣٠٣,٧٠٤,٤٢١	٤٥٠,٣٥٣,٤٢٣	الاستهلاكات والإطفاءات
٩٩٨,٣٧٦,٣٩٢	١٨٠,٦٦٤,٤٥٤	(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٩,٧٠٤,٩٠٦)	٣٦,٣٥٦,٩٣٨	مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
٥,٨٣٧,٦٤٢	٥,٢٣٩,٧١١	فوائد إيجارات
		إطفاء العلاوات - موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٢٦,٨٣٦,٩٨٧)	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٥٦٨,٥٤٩,٥١٤	١٥,٠٥٩,٨٨٨,٨٥٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٣,١٤٣,٧١١,٥٩٤)	(١٤,٥١٤,٦٥٣,٠٠٦)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى
(٤٨,٩٦١,٣٤٨,٩٩٧)	٣٦,٠٣٣,٧٣٠,٣١٢	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٥,٠٨٧,٠٥١,٥٠٦)	(٣,٥٢١,٧٠٥,٦٣٩)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٦٧,٩٤٢,٦٦٣,٢٦٦)	(٢,٦٨٩,٤٠٤,١٦٣)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٤٣,٤٧٢,٩١٤,٥٢٧	(٩,٠٦٣,١٤٠,٢٨٧)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
٦,١٤٢,١٥٣,٨٢٣	٤٥٥,٣٠٣,٤٤١	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(١,٩٤٢,٩٤٣)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في التزامات عقود التأجير
٢,١٤٥,٣١٩,١٤٢	١,٩٦٤,١٢٧,٢٢٤	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	إيجارات مدفوعة
(١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٥)	(٧,٦١٨,٧٧١)	ضريبة مدفوعة
(٣٨٥,٠٠٨,٧١٨,٦٦٥)	٢٣,٦٨٩,٦٧١,٠٢٧	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

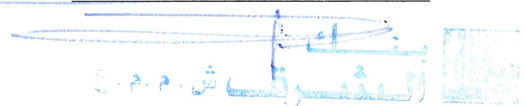
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

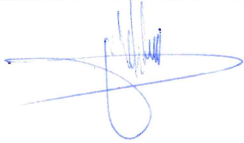


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

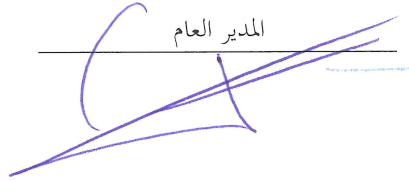
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٢٥,٧٥٤,٩٠٠)	(٢,١١٩,٤١٩,٣٦٦)	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٢٦,٨٤٦,٩٩٠)	(٩٦٤,٠٣١,٤٢٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٨٦,٣٦٨,٦٤٤)	-	شراء موجودات ثابتة
(٣٣,٩٥٠,٠٠٠)	-	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
١٢٧,٠٧٩,٤٦٦	(٣,٠٨٣,٤٥٠,٧٩٤)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
(٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢)	(١,٤٥٦,٤١٢,٨٠٩)	تأثير تغير أسعار الصرف على
٤٥٢,٥٠٠,١١٣,٠٥١	١١,٧٤١,٨٦٣,٣٤٧	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٣,٩٨١,٧٨٥,٠١٠	٣٠,٨٩١,٦٧٠,٧٧١	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣	١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٣٧,٨٨٠,١١٤,١٣٣	١٥٥,٩٨١,٨١٢,٠٢٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٢,٥٢٦,٦٩٦,٠٦٤	٢,٩٠٠,٧٤٦,٣٨٣	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
(١,٢٨٣,٦٢٤,٨٩٨)	(١,٢٩٢,٢٤٠,٠٣٨)	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 مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (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 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/ ل.س. (مليار وثلاثمائة وخمسة وسبعون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ وقدره /٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمسة وعشرون مليون ليرة سورية) موزع على /٤١,٢٥٠,٠٠٠/ (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة اسمية مئة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية باعتماد أسهم زيادة رأس المال. وتم تخصيص الأسهم المذكورة كأسهم مجانية على المساهمين المسجلين في تاريخ اكتساب المساهمين الحق في الحصول على أسهم هذه الزيادة والذي حدد من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية بنهاية يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠، وذلك كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال. وقد حصل المصرف بتاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٠ على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية النهائية على إصدار أسهم الزيادة المذكورة. وعليه يجري تعديل المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك واستكمال إجراءات تسجيل وإدراج أسهم زيادة رأس المال أصولاً لدى كل من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق المالي.

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 وفروع التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغسائي)، 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 ١,٧٩٤.٨٣ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠٢٢، وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على المعلومات المالية للمصرف.

١- 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 ٢٠٢١. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

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

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

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

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

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

تطبق التعديلات على العقود التي لم تَبِ 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 بالأنثر 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. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

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

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن 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 - ٢٠٢٠

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

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق 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 يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة

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 نهج 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 ويقيس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

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

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

إن التعديلات التي أدرجت 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 تعريفا 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 أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالناشئة عن معاملة واحدة

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 للربح الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تم إعداد المعلومات المالية 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 مذكرة 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، ٣٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٢,٩٢٠.٠٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٢,٨٤٥.٣٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). 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 أيلول ٢٠٢٢ 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 بالتكلفة المطفأة؛ و
 - تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
 - تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
 - يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع 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 أدواتها 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 مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

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

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

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

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

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي 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.

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانيا 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 ائتمانيا (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

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 تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصتها 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 وتراكت 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 تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

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 الفعلية.

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار 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 أما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وأما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

و- القيمة العادلة:

أن 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 ١٣ IFRS 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 أما 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 الإسترادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

القيمة الإسترادية 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 الإسترادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإسترادية. تقييد 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 المعدل لقيمتها الإسترادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل 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 المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد 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 ناشط. 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 ترتبت 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 الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

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

ش- معلومات القطاعات:

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.

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 استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب 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 والمستخدمة 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 ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال ماثلة. 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 الماثلة 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.

٢،٤ . 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 مقنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، أن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي 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 أن 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 الحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل 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 ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٢,٠٠٩,١٦٤,٣٩٦	١٣,٢٨٢,٢٠٧,٠٣٥	نقد في الخزينة
٧٩,٧٩٥,٨١٢,٨٢٩	٥٢,٥٠٤,٧٩٢,٣٣٩	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٦,٨٥٣,٩٨٦,٢٩٨	٢٠,٢٢٨,٨٠٩,١٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٠٤٤,٠٩٩,٨٤٢	٧,٤٤٥,٤٥٩,٣٨٩	ودائع لأجل
١١٦,٧٠٣,٠٦٣,٣٦٥	٩٣,٤٦١,٢٦٧,٩٥٥	احتياطي نقدي إلزامي
(٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤)	(٤٦٨,٨٠٨,٢٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	٩٢,٩٩٢,٤٥٩,٦٥٧	

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 السكني وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع أي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني).

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 أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	-	-	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩
نقص ناتج عن التغيير في				
أرصدة لدى البنوك المركزية	(٣٦,٤١١,٣٦١,٤٨٦)	-	-	(٣٦,٤١١,٣٦١,٤٨٦)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٤,٨٨٤,٠٢١,٤٩٩	-	-	١٤,٨٨٤,٠٢١,٤٩٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٤,٨٨٤,٠٢١,٤٩٩)	-	-	(١٤,٨٨٤,٠٢١,٤٩٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٨٩٦,٥٢٣,٤٣٧	-	-	١١,٨٩٦,٥٢٣,٤٣٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٠,١٧٩,٠٦٠,٩٢٠	-	-	٨٠,١٧٩,٠٦٠,٩٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧	-	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧
نقص ناتج عن التغيير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	(٩٠,٠٣٣,٠٠٤)	-	-	(٩٠,٠٣٣,٠٠٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٠,٥٨٣,٧٢٥,٥١٦	-	-	٤٠,٥٨٣,٧٢٥,٥١٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	-	-	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩

فيما يلي الحركة على محص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤	-	-	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤
نقص ناتج عن التغيير في				
أرصدة لدى البنوك المركزية	(١١,٧٣٧,٥٦٦)	-	-	(١١,٧٣٧,٥٦٦)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٢٤,٦٥١,٠٨١	-	-	٢٢٤,٦٥١,٠٨١
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢٣٠,٧٣٥,٠٩٣)	-	-	(٢٣٠,٧٣٥,٠٩٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٨,٠٤٣,٦٧٢	-	-	٧٨,٠٤٣,٦٧٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٦٨,٨٠٨,٢٩٨	-	-	٤٦٨,٨٠٨,٢٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩٦,٨٠٠,٩٣٢	-	-	١٩٦,٨٠٠,٩٣٢
١٧,٧٣٦,٨٩٨	-	-	١٧,٧٣٦,٨٩٨
١٩٤,٠٤٨,٣٧٤	-	-	١٩٤,٠٤٨,٣٧٤
٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤	-	-	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٧٦,٧٩٠,٥٥٦	٢٠,١٢٧,٦٢٧,٣٢٥	٢٤,٩٠٤,٤١٧,٨٨١
-	٦٥,٤١٩,٣٨٩,٢٢٣	٦٥,٤١٩,٣٨٩,٢٢٣
(١٢,٥٥٦,٤٥٢)	(١٢,٩١٧,٢٨٢,٣٩٤)	(١٢,٩٢٩,٨٣٨,٨٤٦)
٤,٧٦٤,٢٣٤,١٠٤	٧٢,٦٢٩,٧٣٤,١٥٤	٧٧,٣٩٣,٩٦٨,٢٥٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٣٥,٨٥٢,٠٠٦	٢٩,٨٠٨,٠٣٧,٥٥٨	٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤
(٩,٥٥٨,٨٤١)	(٤١٧,١٣٠,٧٦٣)	(٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤)
٣,٦٢٦,٢٩٣,١٦٥	٢٩,٣٩٠,٩٠٦,٧٩٥	٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٤,٩٠٤,٤١٧,٩١٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٨,٦٢٠,٦٨٤,٧٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قام المصرف خلال شهر تموز بعملية نقل جزء من مركز قطعه البنوي بعد تحويله إلى الدرهم الإماراتي (بما يعادل ٧٧,٣ مليون درهم إماراتي) والذي كان موظفاً في لبنان إلى بنك SBA في فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م لعام ٢٠٢٢ تاريخ ٣ تموز ٢٠٢٢.

وفقاً لقرار مصرف سورية المركزي رقم ١٣٣/٢/ص بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ وقرار 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 أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٣٤٥,٩٢٧,٠٢٦	-	١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨	٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤
نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى المصارف	(٣,٨٣٥,٥٢٥,٢٤٠)	-	(٤,٨٨٥,٠٥٩,٠٨٥)	(٨,٧٢٠,٥٨٤,٣٢٥)
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٦٣,٤٤٤,٥٦٤,٢٢٣	-	-	٦٣,٤٤٤,٥٦٤,٢٢٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	-	-	(٣٠,١٩٨,٢٥٤)	(٣٠,١٩٨,٢٥٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٢٤,٣٦٨,٢٩٣	-	١,٥٦١,٧٦٧,٦٠٣	٢,١٨٦,١٣٥,٨٩٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٤,٥٧٩,٣٣٤,٣٠٢	-	١٥,٧٤٤,٤٧٢,٨٠٢	٩٠,٣٢٣,٨٠٧,١٠٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٦٢٢,٧٠٦,٩٠٥	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩	-	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة (نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى المصارف	-	(٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩)	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦٢٣,٤٥٧,٤٠٢)	-	٦,٣٣٣,٢٤٨,٩١٤	٥,٧٠٩,٧٩١,٥١٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٣٤٦,٦٧٧,٥٢٣	-	٥,٨٦٩,٣٨٠,٦٣٥	١٢,٢١٦,٠٥٨,١٥٨
	١٤,٣٤٥,٩٢٧,٠٢٦	-	١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨	٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٦٥٢,٣٥٠	-	٤١٠,٠٣٧,٢٥٤	٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى المصارف	٢٧,٥٨٩,٢٩٥	-	١,٥٠٩,٢٦٥,٢٦٣	١,٥٣٦,٨٥٤,٥٥٨
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	-	-	٨,٠١٩,٢٠٣,٩١٣	٨,٠١٩,٢٠٣,٩١٣
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١,٠١٩,١٠٩,٩٣٦	-	-	١,٠١٩,١٠٩,٩٣٦
الأرصدة المسددة خلال الفترة	-	-	(٦,٧٣٢,٦٨١)	(٦,٧٣٢,٦٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٩٨٠,٥٢٦	-	١,٩٣١,٧٣٢,٩٩٠	١,٩٣٤,٧١٣,٥١٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٦٦,٣٣٢,١٠٧	-	١١,٨٦٣,٥٠٦,٧٣٩	١٢,٩٢٩,٨٣٨,٨٤٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٣١٥,٨٠٣	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	-	١١١,٦٨٧,٧٧٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٠٣,٣٧١,٩٧٢)	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	-
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى المصارف	١,٤٢٧,٩٦٠	-	٢١٩,١٩٢,١٤٧	٢٢٠,٦٢٠,١٠٧
وطريقة احتساب المخصص	٦,٩٠٨,٥٨٧	-	٨٧,٤٧٣,١٣٥	٩٤,٣٨١,٧٢٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٦٥٢,٣٥٠	-	٤١٠,٠٣٧,٢٥٤	٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤
الرصيد كما في نهاية السنة				

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	٣,٢٢٥,٣٠٥,٤٧٩	-	٣,٢٢٥,٣٠٥,٤٧٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٦٩,٤٥٩,٧٤٣)	-	(٦٩,٤٥٩,٧٤٣)
	٣,١٥٥,٨٤٥,٧٣٦	-	٣,١٥٥,٨٤٥,٧٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٨٢,٣٠٤,٠٠٠	٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١١,١٢١,٦٩٨)	(١٠,١٤٠,١٣٧,٤٠٣)	(١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١)
	٦٨٨,٨٧٨,٣٠٢	٣٧,٤٤٢,١٦٦,٥٩٧	٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥	-	٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥	٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٢٣,٣٨٩,٦٥٠,٤٩١	-	(٢٨١,٧١٢,٤٧٤)	١٢٣,١٠٧,٩٣٨,٠١٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٢٧,٠٧٨,٠٨٨,٩٩٣)	-	(٥٠,٥٢٩,٧٦٠,٠٠٠)	(١٧٧,٦٠٧,٨٤٨,٩٩٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤,٥٦٨,٣٨٣,٩٧٦	-	٤,٨٧٤,٥٢٨,٤٧٩	٩,٤٤٢,٩١٢,٤٥٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٢٢٥,٣٠٥,٤٧٩	-	-	٣,٢٢٥,٣٠٥,٤٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	-	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة (نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير في	-	(٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨)	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	-
إيداعات لدى المصارف	(٨٥٩,٠٠٤)	-	٧٣,٣١٩,٥٥٣	٧٢,٤٦٠,٥٤٩
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٢٢,٦٨٠,٠٠٠	-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢٢٤	٢٣,٧٥٤,٤٩٢,٢٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥	-	٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥	٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٧,٦٣٩,٠٧٣	-	١٠,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨	١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان	٢٢٨,٣٩٢	-	٢٠٢,١٩٣,٣٩٢	٢٠٢,٤٢١,٧٨٤
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٦٣,٠٦١,١٩٠	-	٤,٨٧٧,٨٧٨,٣٢٢	٤,٩٤٠,٩٣٩,٥١٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٢,٠٧٣,١٤٤)	-	(١٥,٤٢٢,٩٠٨,٧٣٧)	(١٥,٤٣٤,٩٨١,٨٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٠٤,٢٣٢	-	٢٠٩,٢١٦,٩٩٥	٢٠٩,٨٢١,٢٢٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٩,٤٥٩,٧٤٣	-	-	٦٩,٤٥٩,٧٤٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٦٢٠,٩٠١	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	-	٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة زيادة ناتجة عن التغيير في إيداعات لدى المصارف وطريقة احتساب المخصص	-	(٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥)	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	-
الإيداعات الجديدة خلال السنة	١,٢٧٥,٧٦٤	-	١,٩٩٩,٧٩٠,٨٩٩	٢,٠٠١,٠٦٦,٦٦٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,١٢١,٦٩٨	-	-	١١,١٢١,٦٩٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٦٢٠,٧١٠	-	٤,٦٩١,٨٨١,٠٨٤	٤,٦٩٤,٥٠١,٧٩٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,٦٣٩,٠٧٣	-	١٠,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨	١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٢٠,١٠١,٥٩٤	-	الشركات الكبرى
٣,٥٧٤,٢٥٢,١٦٦	٣,٨٤٨,٦٦٦,٤٦٠	كيميالات (سندات محسومة)
٢٠,٢٢٧,٥١٠,٢٦٣	٢٤,٠٦٧,٠١٤,٥٨٩	حسابات جارية مدينة
٢٣,٨٢١,٨٦٤,٠٢٣	٢٧,٩١٥,٦٨١,٠٤٩	قروض وسلف
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١١٦,٤٠٧,٠٠٩	٣٤,٤٦٠,٢٣١	حسابات جارية مدينة
١١٦,٤٠٧,٠٠٩	٣٤,٤٦٠,٢٣١	
		الأفراد والقروض العقارية
٧,٠٤٨,١٤٥	٢٠,٩٩٨,٩٥٣	حسابات جارية مدينة
١,٤٧٩,٠٥٠,٣٧١	١,٢٨٩,٩٧٧,٠٣٥	قروض وسلف
١,٤٨٦,٠٩٨,٥١٦	١,٣١٠,٩٧٥,٩٨٨	
٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨	٢٩,٢٦١,١١٧,٢٦٨	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥)	(٢,٥٤٥,١٨١,٥٨٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧)	(٣,٥٣٥,٤١٤,٢١٠)	فوائد معلقة (محفوطة)
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	٢٣,١٨٠,٥٢١,٤٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٦,٠٦٣,٩٢٧,٨٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) أي ما نسبته ٢٠,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) أي ما نسبته ٢١,٩٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٥٢٨,٥١٣,٦٥٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) أي ما نسبته ٩,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٢,٣٦٦,٧٧٦,٨٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) أي ما نسبته ١٠,٦٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ٤,٦٥٩,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية منوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة).

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة).

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٩٦,٩٤٣,٢٧٠	(٧٩٦,٩٤٣,٢٧٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٩٥٢)	٢٠,٩٥٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٣,١٧٢)	(٢٢٥,٣١٣,٦٩٨)	٢٢٥,٣٩٦,٨٧٠	-
(نقص) / زيادة ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٥,٥١٧,٤٥٢,٢٤٨)	(١,٦٠٠,١٩٩,٢٠٠)	٢٤٨,٦٢٦,٨٤٧	(٦,٨٦٩,٠٢٤,٦٠١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١١,٤٤٦,٣١٩,١٤٧	٦٠٣,٦٩١,٦٦٧	١,٥٠٠	١٢,٠٥٠,٠١٢,٣١٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٢٢٨,٤٠١,٣٦٤)	(١٢٦,٠٢٥,٤٠١)	(٨٤,١٥٥,٥١٢)	(١,٤٣٨,٥٨٢,٢٧٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٤,٤١٠	-	٩٤,٣٢٧,٨٧٤	٩٤,٣٤٢,٢٨٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٩,٧٦٤,٧٨٨,٦٦٤	٣,٤٣٢,٤٠٠,٧٤١	٦,٠٦٣,٩٢٧,٨٦٣	٢٩,٢٦١,١١٧,٢٦٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٦٦٤,٩٥٥,٧٤٨	(٣,٦٦٤,٩٥٥,٧٤٨)	(٣,٥٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,١٧٩,٨٦٢,٨١٥)	٢,٦٠٢,٤١٩,١٢١	(٤٢٢,٥٥٦,٣٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٩,٥٤٢)	(٤١٧,٩٠٨,٢٨٨)	٤١٧,٩٨٧,٨٣٠	-
الديون المعدومة	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)
(نقص) / زيادة ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٤,٨٧٠,٥٧١,٥٠٣)	(٣,٢٦١,٦١٦,٧٣٩)	٤٠١,٧٧٦,٤٨٩	(٧,٧٣٠,٤١١,٧٥٣)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,٧٠٧,٢٥٧,٧٧٠	٣٨٣,٥٥٠	١٠,٠٨٩	٧,٧٠٧,٦٥١,٤٠٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٦٢٩,٦٢٧,٨٤٦)	(١٧,١٠٣,٨٩٣)	(٦٤٢,٩٥٢)	(١,٦٤٧,٣٧٤,٦٩١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩٢,٥٥٦	-	١,٤٩٧,٠٩٣,١١٣	١,٤٩٧,١٨٥,٦٦٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٦,٥٧٤,٠٣٠	٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢	٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣	٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠٢,١٣٩,٤٣٨	(١٠٢,١٣٧,٠١٨)	(٢,٤٢٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٢٩٩,٥٣٨)	١٠,٣٠٢,٣١١	(٢,٧٧٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٠٥٨)	(٥,٥٢٧,٧٨١)	٥,٥٢٨,٨٣٩	-
(نقص) / زيادة ناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان	(٨٧,٤٤٢,٥٣٨)	٤٢,٢٠٩,٢٤٦	٥١,٠١٠,٠٨٥	٥,٧٧٦,٧٩٣
التغير في أرصدة الزبائن	(٩,٩٤٧,٥٢١)	(٦١,٢٦٣,٠١٥)	(٦٣,٠٤١,٧٢٥)	(١٣٤,٢٥٢,٢٦١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٩,١١٢,٠٤٠	٤٢,٣٢٦,١٨٧	١,٥٠٠	٧١,٤٣٩,٧٢٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٩,٥٥٧,٠٨٧)	(٤,٨١٧,٦١٧)	(١٨,٨٠٠,٣٩٨)	(٣٣,١٧٥,١٠٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ٤٦	-	-	٤٣,٤٦١,٧٤٥	٤٣,٤٦١,٧٩١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٠,٥٧٧,٨١٢	١٩١,٠١٥,٨٤٥	٢,٢٦٣,٥٨٧,٩٢٦	٢,٥٤٥,١٨١,٥٨٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٢,١٥٠,٥٠٨	٤٦٧,٤٠١,٢٧٧	١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣	٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١٩,٣٢٢,٠٧٥	(٢١٩,٣١٨,٣٥٥)	(٣,٧٢٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٩٢٢,٣٨٣)	١٨٥,٩٥٣,٩٦١	(١٦٨,٠٣١,٥٧٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١١٠)	(٧,٠٩٥,١٠٧)	٧,٠٩٦,٢١٧	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان	(٢٠١,٠٥٦,٢٢٥)	(٩٢,٠٤٥,٣٣٠)	١٦١,٠٨٥,٣٦٤	(١٣٢,٠١٦,١٩١)
الديون المعدومة	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)
(نقص) / زيادة ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن	(١٨,٩٩٨,٠٢٨)	٣,٩٧٥,٩١٤	٧٨,٧٤٢,٩٠٤	(٩٣,٧٦٥,٠١٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٨,١١٧,٣٤٧	-	٣,٠٠٠	١٨,١٢٠,٣٤٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٥,٠٣٨,١٥٤)	(٦٧,٦٠٨,٩٢٨)	(٦١٦,٨٣٠)	(٨٣,٢٦٣,٩١٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٧٦٠,٤٦١,٧٥١	٧٦٠,٤٦١,٧٥١
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٦,٥٧٤,٠٣٠	٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢	٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣	٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤	٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٥٤٣,٤٣٨,٦٢٢	٤٤٢,٠٣٩,١٧٨	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٨,٠٣١,١٩٠)	(١٧٠,٤٤٢,٩٩١)	فروق أسعار صرف
٧٣٦,٦٢٥,٥٨١	٥٠,٨٦٤,٥٩٦	الرصيد آخر الفترة / السنة
<u>٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧</u>	<u>٣,٥٣٥,٤١٤,٢١٠</u>	

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مساهمات في مؤسسات مالية*
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	سندات (مصرف لبنان المركزي)**
٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠	٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠	سندات (مصرف سورية المركزي)***
-	٢,١١٩,٤١٩,٣٦٦	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة****
(٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠)	(٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠)	
<u>٢٠٩,٥٩١,٥٠٠</u>	<u>٢,٣٢٩,٠١٠,٨٦٦</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 أيلول 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. 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 لكل سند 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 ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	حقوق استخدام أصول مستأجرة
(١٣١,١٨١,٠٠٩)	(٢٦٣,٣٨٧,٩٨٥)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٤٦٩,٥١٧,٧٨٧	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٥٢,٦١٧,٥٤١	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	زيادة في حقوق استخدام الأصول المؤجرة
(٥٤,٧٩٧,٤٥٠)	(١٣٢,٢٠٦,٩٧٦)	مصروف الاستهلاك
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٤٦٩,٥١٧,٧٨٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	زيادة في التزامات عقود التأجير
(٤٧٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	مبالغ مسددة
٧,٧١٩,٠٢١	٥,٢٣٩,٧١١	مصروف الفوائد
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٥٢,٦١٧,٥٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	١٠٢,٧٧٢,٢٣١

مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٣٨,٣٣٧,١٧٢,٩٥٢	١٤,٣٨٧,٢٧٤,٣٢٨
٣١,٥٦٨,٦٤٧	٤٤,٥٢٦,١٦٤
١,٠٧٩,٦٧٢,٦٩٩	١,٠٢٤,٩٦٦,٢٧٩
(٣٦,٢٠٤,٩٠٦)	(١٣,٦٤٣,٠٦٢)
(٦٨,١٨٢,٥٧٣)	(٢٩٦,٠٤١,٧٠٩)
(٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤)	(١٤,٩٧٢,٧٣٩,٨٥١)
٩٥,١٠٩,٢٨٣	٩٦,٦٧٩,٠٩٧
(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(١,٣٣٩,١٦٣,٧٣٨)
٣,٠٥٨,٧٤٧,٦٧٨	(١,٠١٨,١٤٢,٤٩٢)
%٢٥	%٢٥
٧٦٤,٦٨٦,٩٢٠	-
٧٦,٤٦٨,٦٩٩	-
٨٤١,١٥٥,٦١٩	-
٦٨,١٨٢,٥٧٣	٢٩٦,٠٤١,٧٠٩
٥,١١٣,٦٩٤	٢٢,٢٠٣,١٢٨
٥١١,٣٦٩	٢,٢٢٠,٣١٣
٥١١,٣٦٩	٢,٢٢٠,٣١٣
٦,١٣٦,٤٣٢	٢٦,٦٤٣,٧٥٤
٨٤٧,٢٩٢,٠٥١	٢٦,٦٤٣,٧٥٤

صافي الربح قبل الضريبة

استهلاك المباني

مخصصات إئتمانية متوقعة مرحلة أولى وثانية

مخصصات متنوعة (إيضاح ١٧)

فوائد محققة من خارج الجمهورية العربية السورية

أرباح ناتجة عن تقييم القطع البنوي

استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة

مؤونة فروقات أسعار صرف غير محققة

خسائر مدورة من سنوات سابقة

الربح الضريبي

معدل الضريبة

ضريبة الدخل

ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)

مصروف ضريبة الدخل

فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية

ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج (٧,٥٪)

ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪

ضريبة إدارة محلية ١٠٪

إجمالي ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج

إجمالي الضرائب

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد بداية الفترة / السنة
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	٨٣,٧٤٧,٢٤٨	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
٧,٦١٨,٧٢٠	٢٦,٦٤٣,٧٥٤	ضريبة مدفوعة
(١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٤)	(٧,٦١٨,٧٧١)	الرصيد نهاية الفترة / السنة
<u>٨٣,٧٤٧,٢٤٨</u>	<u>١٠٢,٧٧٢,٢٣١</u>	

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

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 ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٨ هي تكاليف قطعية.

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٣,٠٣٦,٠٨٧	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
١,٠٣٠,٥٧٩	٢,٢٠٧,٥١٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٨,٧٨٨,١٧٥	٧٨٣,٨٩٩,٩٢٠	التسهيلات الائتمانية
٥٥٩,٨١٨,٧٥٤	٨٠٩,١٤٣,٥١٩	حسابات لدى المصارف
١٧٥,١٠٩	٢١٣,٩٧٤	طوابع مالية
٢٩,٠٥٧,٧٩٨	٣٥,٧٩٥,٣١٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٢٥,٦٠٥,٠٧٦	٢٨٢,٩٢١,١١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٥١٥,١٨٥	٣,٧٥٠,٢٠١	تأمينات مدفوعة
٢,٨٠٩,٩٦٩	١٣,١٠٧,٨٣٠	حسابات مدينة أخرى
-	٨٩٧,٠٩٧,٧٨٧	دفعات مقدمة- مالية دمشق*
-	١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٨٢٠,٩٨١,٨٩١	٣,٣٩٢,٠٢٩,٧٤٦	

* 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.

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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٥	٨,٧٢٩,٧٩٠,٤٩٤	دولار أمريكي
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	

١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٨,٩٩٤,٤٥٨	-	١٢٨,٩٩٤,٤٥٨
-	-	-
<u>١٢٨,٩٩٤,٤٥٨</u>	<u>-</u>	<u>١٢٨,٩٩٤,٤٥٨</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	-	١٥٨,٧٢٥,٥٤٠
-	-	-
<u>١٥٨,٧٢٥,٥٤٠</u>	<u>-</u>	<u>١٥٨,٧٢٥,٥٤٠</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

١٥- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٥,٣٩١,٥٩٦,١٧٨	٨١,٤٢٣,٠١٣,٩١٣
١,٧٢٥,٠١٣,٥٣٨	١,٧٢٨,٧٨٠,٨٣١
٤٥,٠٥٩,٨٠٥,٣٦٦	٢٩,٤٩٨,١٣٩,٦٣٠
٧٣٣,٨٦٢,٧٠٨	٨٥٦,٤٥٥,١٤٤
<u>١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠</u>	<u>١١٣,٥٠٦,٣٨٩,٥١٨</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الحسابات المجمدة

* بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٣,٦٩٩,١٣١,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٢,٠٧٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٢,٧٥٩,١٢٩,٨٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٩,٦٠٪ من إجمالي الودائع).

* بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٢,٢٧٩,٤٦٩,٠٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٧٢,٤٩٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٨٦,١٢٥,٤٥٨,٨٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٦٤,٨٪ من إجمالي الودائع).

* بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) ٨٥٦,٤٥٥,١٤٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٧٣٣,٨٦٢,٧٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٠١٠,٣٢٨	٦٢٠,٧٥٩,٢٢٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,٠٦٤,٦٠٤,٥٤٦	٦,٩١٥,٠٥٥,٩١٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٦١,٠١٠,٣٦٥	٤١٥,٤٢٧,١٧٨	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
٥٤,٩٨٠,٠٠٠	٨٩,٨٨٠,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩</u>	<u>٨,٠٤١,١٢٢,٣١٤</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 ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٦٩,١٩٩,٣١٣	٥٩٣,٧٩٥,٩٣٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١,٧٧٩,٤٥٨	٣,٨١٥,٤٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٦١٣,٩٧٨,٧٧١</u>	<u>٦٧٥,٦١١,٣٧١</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/١ 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 أيلول ٢٠٢٢ (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.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:
٢,٦٢٧,٥٤٥	-	(١٣٦,٨١٤)	-	٢,٦٨١,٢٣١	٨٣,١٢٨	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٣٦٣,٩٥٦	-	(٥٠٨,٤٤٣)	-	-	٨٧٢,٣٩٩	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٣,٨١٥,٤٣٢	-	(٦٤٥,٢٥٧)	-	٢,٦٨١,٢٣١	١,٧٧٩,٤٥٨	
٥٩٣,٧٩٥,٩٣٩	١٤,٧٥٠,٨٦٦	-	-	٩,٨٤٥,٧٦٠	٥٦٩,١٩٩,٣١٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
-	-	(١٣,٦٤٣,٠٦٢)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٦٧٥,٦١١,٣٧١	١٤,٧٥٠,٨٦٦	(٣١,٢٨٨,٣١٩)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	٧٩,٥٢٦,٩٩١	٦١٣,٩٧٨,٧٧١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:
٨٣,١٢٨	-	(٥٨٣,٥٧٣)	-	-	٦٦٦,٧٠١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٨٧٢,٣٩٩	-	(١٠٩,٠١٠)	-	٧٥٩,٠٨٧	٢٢٢,٣٢٢	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
١,٧٧٩,٤٥٨	-	(٦٩٢,٥٨٣)	-	٧٥٩,٠٨٧	١,٧١٢,٩٥٤	
٥٦٩,١٩٩,٣١٣	٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	(١٨,٤٥٦,٤١٠)	-	٣٩,٠٧٩,٣٠٥	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	مصروف مخصص كفالات خارج الميزانية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣٦,٢٠٤,٩٠٦)	(١,٩٤٢,٩٤٣)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,١٤٧,٨٤٩	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠١,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٦١٣,٩٧٨,٧٧١	٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	(١٦١,٣٥٣,٨٩٩)	(١,٩٤٢,٩٤٣)	١٥٦,٣٣٨,٣٩٢	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	٤,٦٥٩,٢٨٤	٣٢,٦٢٠,٦١٧	٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٥,١٧٠,٨٠٢,٨٧٦)	٥,١٧٠,٨٠٢,٨٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٧٩٢,٧٨٤,١٧٠	(٤,٧٩٢,٧٨٤,١٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٣٣٥,٠٠٠	(٢,٣٣٥,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,١٦٨,٠٤٦)	-	(٢١٠,٧٩٦)	(٢,٩٥٧,٢٥٠)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
١,٨٦٨,٦٥٧,٠٠٠	-	-	١,٨٦٨,٦٥٧,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٠٨٥,٢٦٠)	(٣٠٧,١٥٠)	(٦٥٠,٠٠٠)	(٣,١٢٨,١١٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١٢٧,٦٨١,٥٣٢	-	٣٧٨,٠١٨,٧٠٧	(٢٥٠,٣٣٧,١٧٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٩٠٥,٦٣٦,٢٣٦</u>	<u>٦,٦٨٧,١٣٤</u>	<u>٢٩,٤٢٤,٨٢٢</u>	<u>٦,٨٦٩,٥٢٤,٢٨٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٤,٣٥٢,١٣٤	٨,٩٣٣,٣٤٩	٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٥,٢٣٨,٦١٧,٦٤٠)	٥,٢٣٨,٦١٧,٦٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٦٢٣,٥٥٥,٤٦٧	(٢,٦٢٣,٥٥٥,٤٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٠٧,١٥٠	(٣٠٧,١٥٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٠٠,٥٢٠,٦٥٠)	-	(١٤٦,٥٠٠)	(١٠٠,٣٧٤,١٥٠)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
١٧٤,٧٩٠,٠٠٠	-	-	١٧٤,٧٩٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٣٣,٩٢٦,٩٨٩)	-	(٦,٢٤٤,٠٥٣)	(٤٢٧,٦٨٢,٩٣٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٢٣٩,٩٤٤,٣٤١	-	٢,٦٤٥,٤٤٧,١٤٤	(٤٠٥,٥٠٢,٨٠٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠</u>	<u>٤,٦٥٩,٢٨٤</u>	<u>٣٢,٦٢٠,٦١٧</u>	<u>٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٩,٤٥٨	٨٢٣,٩٣١	٨٧٢,٣٩٩	٨٣,١٢٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(٥٧٨,٨٣٩)	-	(٤٩٩,٧٠٥)	(٧٩,١٣٤)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
٢,٦٨١,٢٣١	-	-	٢,٦٨١,٢٣١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦٦,٤١٨)	-	(٨,٧٣٨)	(٥٧,٦٨٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
<u>٣,٨١٥,٤٣٢</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٣٦٣,٩٥٦</u>	<u>٢,٦٢٧,٥٤٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١,٧١٢,٩٥٤	٦٦٦,٧٠١	٢٢٢,٣٢٢	٨٢٣,٩٣١	١,٧١٢,٩٥٤
-	(٣٧,٩٧٧)	٣٧,٩٧٧	-	-
٧٢١,١١٠	-	٧٢١,١١٠	-	٧٢١,١١٠
(٢٣٩,٩١١)	(٢١٣,٨٥٩)	(٢٦,٠٥٢)	-	(٢٣٩,٩١١)
(٤١٤,٦٩٥)	(٣٣١,٧٣٧)	(٨٢,٩٥٨)	-	(٤١٤,٦٩٥)
١,٧٧٩,٤٥٨	٨٣,١٢٨	٨٧٢,٣٩٩	٨٢٣,٩٣١	١,٧٧٩,٤٥٨

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان

نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	٣٠,٢٠٨,١٢٧,٠٤٢	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠
٧٩٠,٦٩٦,٧٧٦	٧٩٠,٦٩٦,٧٧٦	-	-	٧٩٠,٦٩٦,٧٧٦
٣١,٠٠٥,٨٤٢,٠٦٦	٣٠,٩٩٨,٨٢٣,٨١٨	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣١,٠٠٥,٨٤٢,٠٦٦

الرصيد كما في بداية الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	١٧,٦١٨,٤١٧,٨١٦	٧,٠١٨,٢٤٨	-	١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤
-	-	(٧,٠١٨,٢٤٨)	٧,٠١٨,٢٤٨	-
(١,٣٠٣,٧٥٠,٩٨١)	(١,٣٠٣,٧٥٠,٩٨١)	-	-	(١,٣٠٣,٧٥٠,٩٨١)
١٣,٨٩٣,٤٦٠,٢٠٧	١٣,٨٩٣,٤٦٠,٢٠٧	-	-	١٣,٨٩٣,٤٦٠,٢٠٧
٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	٣٠,٢٠٨,١٢٧,٠٤٢	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأرصدة المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥٦٩,١٩٩,٣١٣	٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤	-	١,٤٠٣,٥٠٩	٥٦٩,١٩٩,٣١٣
٩,٨٤٥,٧٦٠	٧,٧٤٠,١٨٠	-	٢,١٠٥,٥٨٠	٩,٨٤٥,٧٦٠
١٤,٧٥٠,٨٦٦	١٤,٧٥٠,٨٦٦	-	-	١٤,٧٥٠,٨٦٦
٥٩٣,٧٩٥,٩٣٩	٥٩٠,٢٨٦,٨٥٠	-	٣,٥٠٩,٠٨٩	٥٩٣,٧٩٥,٩٣٩

الرصيد كما في بداية الفترة

(نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير في

مخاطر الائتمان

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	-	١,٠٥٢,٧٢٦	٢٩١,٩٥٢,٨٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٠٥٢,٧٢٦	(١,٠٥٢,٧٢٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة زيادة ناتجة عن التغير في
٣٩,٠٧٩,٣٠٥	٣٥٠,٧٨٣	-	٣٨,٧٢٨,٥٢٢	أرصدة كفالات مصارف مالية
(١٨,٤٥٦,٤١٠)	-	-	(١٨,٤٥٦,٤١٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	-	-	٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٦٩,١٩٩,٣١٣</u>	<u>١,٤٠٣,٥٠٩</u>	<u>-</u>	<u>٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٦١,١٩٧,٢٢٧	٥٩٥,٥٠٠,٩٥٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١,٤٤٩,٠٦٧,٥٦٧	٢,٨٧٦,٩٥٤,٠٢٠	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٣٥,٦٩٥,٢٧٣	٤٢٠,٥٨٩,٨٥٣	شيكات مصدقة
١٣,٧٤٨,٢٥١	٣٣,٩٥٨,٢٥١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٧٦,٨٩٢,٩١١	٨٨,٣٦٣,٢٦٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٠,٤٣٥,٨٤٣	٣٥,٣٣٢,٩٨١	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
١٩,٩٢١,٣٨٠	٨,٣٤٨,٨٧٢	رسوم حكومية مستحقة
٢١,٢٤٠,٠٠٠	٢٥,٢٦٧,٦٠٥	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
١٧,١٥٧,٧٥٠	٢٦,٦٥١,٧٤٠	دائون مختلفون
٣٢,٢١٧,٠٤٠	-	موردون
٦٦,٧٦١,٨٧٨	٧٢,٠٦١,٣١٧	أرصدة دائنة أخرى
٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافآت
٢٥٢,٢٥٠,٤٦٠	٨٢٤,٧٧٦,٧٨٨	نفقات مستحقة الدفع
<u>٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠</u>	<u>٥,٠٠٧,٨٠٥,٦٤٥</u>	

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير 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)
٧٦٢,٩٨٩,٥٠٠	٧,٦٢٩,٨٩٥	-		زيادة رأس المال
١٣٢,٦١٧,٠٠٠	١,٣٢٦,١٧٠	٣٠٤,١٦٧		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي- أولى
٧٢٩,٣٩٣,٥٠٠	٧,٢٩٣,٩٣٥	٥٨٠,٧٢٧		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي- ثانية
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٢٩,٨٣٩,٤٢٣		

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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)
٧٦٢,٩٨٩,٥٠٠	٧,٦٢٩,٨٩٥	-		زيادة رأس المال
١٣٢,٦١٧,٠٠٠	١,٣٢٦,١٧٠	٣٠٤,١٦٧		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي- أولى
٧٢٩,٣٩٣,٥٠٠	٧,٢٩٣,٩٣٥	٥٨٠,٧٢٧		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي- ثانية
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٢٩,٨٣٩,٤٢٣		

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 لرأسمال 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 المركز 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 بمقام 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 ٤١,٢٥٠,٠٠٠ 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 ٢٩,٨٣٩,٤٢٣ حيث قام المصرف خلال عام ٢٠٢١ بعملية ترميم لمركز القطع البنوي 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.

لتاريخ إعداد المعلومات المرحلية الموجزة، لم يحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على ربط الوديعة المجمدة مقابل رأس المال.

٢٠- الاحتياطي القانوني الخاص

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 محصن ضريبة الدخل على الأرباح.

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٦,٦٧٦,٣٩٩	٣٤,٦٧٣,٠٠٢
٢,٤١٤,٨٨٨,٣١٦	٢,٣٠٤,٢٦٣,٤٠٠
٣٢,٧٥٣,٠٣١	١٦٧,٥٦٩,٧١٧
٢,٤٦٤,٣١٧,٧٤٦	٢,٥٠٦,٥٠٦,١١٩
٧١٤,٨٦٤,٣٧٢	١,١٨١,٦٢٠,٠٨٧
٢٦,٨٣٧,٠٨٧	٢١,٧٦٣,٦٩٦
٧٤١,٧٠١,٤٥٩	١,٢٠٣,٣٨٣,٧٨٣
٣,٢٠٦,٠١٩,٢٠٥	٣,٧٠٩,٨٨٩,٩٠٢

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٤١,٥٩٥	١٤,٤٣٠
٨٧,١٦٩,٥٣٤	١٠٧,٤٠٨,٠٦٢
١,٨٦٨,٤٠٨,٥٦٨	١,٧٣٤,٧٠٨,٣٧٢
١٧,٥٤٣	٢٥,١٥١,٣٧٧
١,٩٥٥,٦٣٧,٢٤٠	١,٨٦٧,٢٨٢,٢٤١
٢٣,٦٠١,٧٨٠	٢٠,٤٥٨,٧٥٥
١,٩٧٩,٢٣٩,٠٢٠	١,٨٨٧,٧٤٠,٩٩٦

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى بنوك مركزية:

(٢١,٨٧٥,٣٤٢)	١٧,٨٢١,٥٧٨
(٢١,٨٧٥,٣٤٢)	١٧,٨٢١,٥٧٨

المرحلة الأولى

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف:

(١٠١,٤١٦,٧٨٨)	(١,٠٤٦,٦٩٩,٢٣١)
-	(٩,٥٢١,٧٣٦,٤٩٥)
(١٠١,٤١٦,٧٨٨)	(١٠,٥٦٨,٤٣٥,٧٢٦)

المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف:

(١,٠٣٩,٤١٠,٣٩٠)	(٥١,٢١٦,٤٣٨)
-	١٠,٣٤٢,٨٣٧,٠٢٣
(١,٠٣٩,٤١٠,٣٩٠)	١٠,٢٩١,٦٢٠,٥٨٥

المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية:

(٣٠,٤٤٤,٥٢٤)	(٧,٧٤٠,١٨٠)
-	(٢,١٠٥,٥٨٠)
(٣٠,٤٤٤,٥٢٤)	(٩,٨٤٥,٧٦٠)

المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٩٤,٠٨٢,٥٠٧	(١٤,٠٠٣,٧٣٦)
-	٧٨,٩٠٧,٦٨٧
-	٢٥,٣٠٦,٨٩٢
١٩٤,٠٨٢,٥٠٧	٩٠,٢١٠,٨٤٣

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

٦٨٨,١٤٥	(٢,٥٤٤,٤١٧)
-	٥٠٨,٤٤٣
٦٨٨,١٤٥	(٢,٠٣٥,٩٧٤)
(٩٩٨,٣٧٦,٣٩٢)	(١٨٠,٦٦٤,٤٥٤)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٥,١٩٢,٤٣٣	١,٦٩٩,٩٦٠,٩٩٢	رواتب الموظفين
١٩,٠٧٨,١٥٩	٥٥,٤١٨,٥٤٣	نفقات التدريب والتأهيل
٧٧,٦٧٧,٦٢٠	٢١٥,٦٦١,٩٩٧	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
٩٦٢,٥٠٠	-	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
٦,٣٠٠,٠٠٠	-	تعويض نهاية الخدمة
٧٨٦,١٧٢,٩٤٢	٤٢٨,٨٥٨,٣٦٩	مكافآت وعلاوات
٥,٣٤٤,٢٧٠	٩,٢٩٦,٣٧٩	نفقات مختلفة على عملية التوظيف*
٢٠,١٧٠,٤٥٢	٢٠,٢٥٠,٠٠٠	ملابس موظفين
٣٩,٣٣٣,٣٥٣	١٤٨,٧٤٥,٥٥٢	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
٤,٥٤١,١٧٧	١١,٥٤٩,٢٢٧	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٣٢,٦٦٠,٧٠٦	٥٩,٦٠٥,٥٤٦	التأمين الصحي
<u>١,٥٤٧,٤٣٣,٦١٢</u>	<u>٢,٦٤٩,٣٤٦,٦٠٥</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٧٧٥,١١٧	٩٩,٠٠٥,٢٥٦	نفقات السفر والمهمات
٥٧,٢٣٢,٢٧٠	٥٩,١٨١,٥٧٨	الاشتراكات في هيئات ودوريات
١٠٩,٨٢١,٢٤٥	٧٠,٩٤١,١٠٥	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
٦٠,٦١٤,٤٨٠	٥٨,٣٧٤,١٢٦	الدعاية والإعلان
١٦,٠٦٠,٩٨٠	٢٩,٩٠٣,٦٨٣	نفقات استقبال
١٤٧,٤٠٠,٧٥٠	٢٢٧,٢٢٦,٥٠٧	أتعاب مهنية
٢٨٢,٥١٠,٠١٩	٥٤٨,٤٤٤,٦٤٨	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
٨١,٣٢٩,٢١٤	١٥٠,٩٩٣,٥٩٩	تأمين ضد الأخطار والحريق
٣٤٦,١٧٤,٧٥٠	١,٠٠٢,٨٨١,٦٤٣	المياه، الكهرباء والتدفئة
١٩,٠٢٢,١٨٩	٦٠,٨٧٣,٤٤٣	نفقات الاتصالات
٦٥,٠٩٨,٥٧١	١٧٢,٧٨٧,٨٩٦	المطبوعات والقرطاسية
١٧٨,٥٤٤,٢٨١	٥٨,٦٠٣,٥٢٨	مصاريف إيجار
٨,٨٢٦,٩٥٠	٣٥,٢٢٠,٩٠٠	البريد والشحن
٩٠,٨٤٦,٨٥٥	١١٣,٥٣٩,٧٠٣	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٤,٣٠٥,٠٠٠	١٠,٣٩٤,٠٠٠	مصاريف السيارات
-	٨,٩٤٩,٤٧٥	مصاريف البطاقات
٢٧,٤٢٥,٢٣٣	٣١,٨٤٨,٨١٩	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١,٥٢٧,٩٨٧,٩٠٤</u>	<u>٢,٧٣٩,١٦٩,٩٠٩</u>	

٢٦- ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٧,٤٨٩,٨٨٠,٩٠١	١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٩٠٨,٨٥</u>	<u>٣٤٨,١٤</u>	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.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٩١,٨٠٤,٩٧٧,٢٢٥	١٠٧,٦٦٥,٠٦٨,٢٣٥	٦٥,٧٨٦,٩٩٩,٣٧٤
٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	٣٠,٣٧٤,٦٤٣,٧٥٢	٩٠,٣٢٣,٨٠٧,١٠٤
(١٥٨,٧٢٥,٥٤٠)	(١٥٩,٥٩٧,٨٥٤)	(١٢٨,٩٩٤,٤٥٨)
<u>١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩</u>	<u>١٣٧,٨٨٠,١١٤,١٣٣</u>	<u>١٥٥,٩٨١,٨١٢,٠٢٠</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 أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				الشركة الأم ل.س.	أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية حسابات مدينة
	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٩,٨٠٨,٠٣٧,٥٥٨	٨٥,٥٤٧,٠١٦,٥٨٦	-	٦٩,٨٠٢,٥٤٣,٧٨٣	١٥,٧٤٤,٤٧٢,٨٠٣	أرصدة لدى المصارف المقربة	
(٤١٧,١٣٠,٧٦٣)	(١٢,٩١٧,٢٨٢,٤٣٥)	-	(١,٠٥٣,٧٧٥,٦٩٦)	(١١,٨٦٣,٥٠٦,٧٣٩)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية	
٤٧,٥٨٢,٣٠٤,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة	
(١٠,١٣٦,١٧٢,٠٣٠)	-	-	-	-	مؤونات مكونة على ودائع لأجل	
١٨,٦٠١,٩٥١	-	-	-	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة	
(٣,٩٦٥,٣٧٣)	-	-	-	-	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة	
١٦٦,٨٥٤	١٠٨,٨٤٤,٠٢١	١٠٨,٨٤٤,٠٢١	-	-	قروض كبار الموظفين	
٦٦,٨٥١,٨٤٢,١٩٧	٧٢,٧٣٨,٥٧٨,١٧٢	١٠٨,٨٤٤,٠٢١	٦٨,٧٤٨,٧٦٨,٠٨٧	٣,٨٨٠,٩٦٦,٠٦٤		
					حسابات دائنة	
					حسابات أعضاء مجلس الإدارة	
٥٣,٢٤٣,٠٠٠	١٨٦,٦٨٧,٥٧١	١٨٦,٦٨٧,٥٧١	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين	
٥٣,٢٤٣,٠٠٠	١٨٦,٦٨٧,٥٧١	١٨٦,٦٨٧,٥٧١	-	-		
					ب- بنود خارج الميزانية	
٣٥,٠٧٩,٢١٥,٠٣٩	٣٥,٩٩٧,٥٩٣,٣٤٧	٤,٩٩١,٧٥١,٢٨١	٣٠,٩٩٨,٨٢٣,٨١٨	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية	
(٥,٤٣٣,٢٦٩,٠٦٢)	(٦,٦٥٠,٢٢٦,٦٢١)	(٤,٩٩١,٧٥١,٢٨١)	(١,٦٥٤,٩٦٦,٢٥١)	(٣,٥٠٩,٠٨٩)	مؤونات كفالات مصارف مالية	
٢٩,٦٤٥,٩٤٥,٩٧٧	٢٩,٣٤٧,٣٦٦,٧٢٦	-	٢٩,٣٤٣,٨٥٧,٥٦٧	٣,٥٠٩,١٥٩		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				الشركة الأم ل.س.	ب- بنود بيان الدخل
	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٦٨,١٩٣,١٦٢	٣٠٢,١٨٦,٠٧٢	٦,١٤٤,٣٦٣	٢٠٩,١٠٥,٤٧٣	٨٦,٩٣٦,٢٣٦	فوائد دائنة	
(٢٤,٥٣٤,٨٢٩)	(٢٢,٤٢٦,٠٤٠)	(١,٩٦٧,٢٨٥)	-	(٢٠,٤٥٨,٧٥٥)	فوائد مدينة	
٤٣,٦٥٨,٣٣٣	٢٧٩,٧٦٠,٠٣٢	٤,١٧٧,٠٧٨	٢٠٩,١٠٥,٤٧٣	٦٦,٤٧٧,٤٨١		
-	٥١,٠٨٧,٣٠٤	-	٥٠,٩٨١,٥٤٨	١٠٥,٧٥٦	عمولات دائنة	
(١٩,٦٦٢,٣٤١)	(٤٢,٣٣٦,٢٩٧)	-	(٤٢,٣٣٦,٢٩٧)	-	عمولات مدينة	
(١٩,٦٦٢,٣٤١)	٨,٧٥١,٠٠٧	-	٨,٦٤٥,٢٥١	١٠٥,٧٥٦		
٢٣,٩٩٥,٩٩٢	٢٨٨,٥١١,٠٣٩	٤,١٧٧,٠٧٨	٢١٧,٧٥٠,٧٢٤	٦٦,٥٨٣,٢٣٧		

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 ما بين ٧٪ و ٩٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٧٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٢,٩٥٪ للدولار الأمريكي و ٢,٩٪ للدرهم الإماراتي في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل بين ٠,١٥٪ و ٠,٢٢٪ على الدولار الأمريكي في ٣٠ أيلول ٢٠٢١).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		رواتب الإدارة العليا مكافآت
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٤١,٨١٣,١٥١	٥٢٧,٩٧٦,١٨٨	
١٢,٠٥٥,٣٢٥	١,٨٣٠,٠٠٠	
٢٥٣,٨٦٨,٤٧٦	٥٢٩,٨٠٦,١٨٨	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٨١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدبي وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٥٣,٢٨١,٠٤٢	-	-	١,٢٥٣,٢٨١,٠٤٢	٠,٩٢٤-٠,٥٠٢
١٨,٥١١,٥٠٧,٦٢٢	-	-	١٨,٥١١,٥٠٧,٦٢٢	٣,١٣٤-١,١٣٣
٣,٤٣٢,٤٠٠,٧٤١	-	٣,٤٣٢,٤٠٠,٧٤١	-	١٧,٢٠١-٣,٨٤١
٦,٠٦٣,٩٢٧,٨٦٣	٦,٠٦٣,٩٢٧,٨٦٣	-	-	١٠٠
٢٩,٢٦١,١١٧,٢٦٨	٦,٠٦٣,٩٢٧,٨٦٣	٣,٤٣٢,٤٠٠,٧٤١	١٩,٧٦٤,٧٨٨,٦٦٤	
(٣,٥٣٥,٤١٤,٢١٠)	(٣,٥٣٥,٤١٤,٢١٠)	-	-	
(٢,٥٤٥,١٨١,٥٨٣)	(٢,٢٦٣,٥٨٧,٩٢٦)	(١٩١,٠١٥,٨٤٥)	(٩٠,٥٧٧,٨١٢)	
٢٣,١٨٠,٥٢١,٤٧٥	٢٦٤,٩٢٥,٧٢٧	٣,٢٤١,٣٨٤,٨٩٦	١٩,٦٧٤,٢١٠,٨٥٢	
%١٠	%٩٠	%٦	%٠,٥	

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية

الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية

الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية

الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الفوائد المعلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

نسبة التغطية (%)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٠٢,٩٨٣,٣٠١	-	-	٦٠٢,٩٨٣,٣٠١	-
١٣,٦٦٤,٤٨٦,٢٧٢	-	-	١٣,٦٦٤,٤٨٦,٢٧٢	-
٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	-	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	-	-
٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	-	-	-
٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	-
(٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧)	(٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧)	-	-	-
(٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥)	(٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣)	(٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢)	(٧٦,٥٧٤,٠٣٠)	-
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	١٢١,٣٤٣,٧٨٤	٥,٣٠٧,٢٤٦,١٥٩	١٤,١٩٠,٨٩٥,٥٤٣	-
%١٢	%٩٥	%٥	%١	-

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
الفوائد المعلقة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
نسبة التغطية (%)

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (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.	
٧٩,٧١٠,٢٥٢,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٧١٠,٢٥٢,٦٢٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٧,٣٩٣,٩٦٨,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٣٩٣,٩٦٨,٢٥٨	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٥,٨٤٥,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٥,٨٤٥,٧٣٦	إيداعات لدى مصارف
٢٣,١٨٠,٥٢١,٤٧٥	٣,٢١٧,٨٨٧,٣٦٤	٢٨٨,٩٧٧,١٤٩	٢,٣٥٠,١٧٠,٦١٥	-	٩٩٥,٩٠٣,٧٥٨	٣,٧٦٤,٩٧٨,١٢٦	١٢,٥٦٢,٦٠٤,٤٦٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة .
٢,٣٢٩,٠١٠,٨٦٦	-	-	-	٢,١١٩,٤١٩,٣٦٦	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٩,١٤٣,٥١٩	-	٢,٢٠٧,٥١٢	-	-	-	-	-	٨٠٦,٩٣٦,٠٠٧	الموجودات الأخرى
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٩٥,٥٨٧,١٣٠,٩٧٠</u>	<u>٣,٢١٧,٨٨٧,٣٦٤</u>	<u>٢٩١,١٨٤,٦٦١</u>	<u>٢,٣٥٠,١٧٠,٦١٥</u>	<u>٢,١١٩,٤١٩,٣٦٦</u>	<u>٩٩٥,٩٠٣,٧٥٨</u>	<u>٣,٧٦٤,٩٧٨,١٢٦</u>	<u>١٢,٥٦٢,٦٠٤,٤٦٣</u>	<u>١٧٠,٢٨٤,٩٨٢,٦١٧</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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.	
١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	أرصدة لدى مصارف
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	إيداعات لدى مصارف
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	٣,٧٢٥,٥٤٦,٩٠٩	١٥٠,٤٣١,٧٦٥	٢,٨٥٢,٨٠١,٥٦٥	-	١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١	٣,٤٥٠,٧١٨,٩٢٥	٨,٢٠٩,١٦١,٥٨١	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٩,٨١٨,٧٥٤	-	١,٠٣٠,٥٧٩	-	-	-	-	-	٥٥٨,٧٨٨,١٧٥	موجودات أخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩</u>	<u>٣,٧٢٥,٥٤٦,٩٠٩</u>	<u>١٥١,٤٦٢,٣٤٤</u>	<u>٢,٨٥٢,٨٠١,٥٦٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١</u>	<u>٣,٤٥٠,٧١٨,٩٢٥</u>	<u>٨,٢٠٩,١٦١,٥٨١</u>	<u>١٨٣,٧٥٣,٩١٢,٩٨٤</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:

تتجم 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 أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٦,٧٢٣,٩٩٩,٠٢٩	٥٣٤,٤٧٩,٩٨١	٤٠٠,٨٥٩,٩٨٥
يورو	٥,٠٤٢,٨٨٤,٩٧٦	١٠٠,٨٥٧,٧٠٠	٧٥,٦٤٣,٢٧٥
درهم إماراتي	٦٣,٦٤٥,٥٣٤,٦٤٧	١,٢٧٢,٩١٠,٦٩٣	٩٥٤,٦٨٣,٠٢٠
ليرة سورية	(٣٨,٢٩٩,٧٠١,٢٥٨)	(٧٦٥,٩٩٤,٠٢٥)	(٥٧٤,٤٩٥,٥١٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٩,٠٨٤,٢٩٩	١,٤١٢,١١٢,٣٩٨	٧٠,٦٠٥,٦١٩,٩١٧	دولار أمريكي
٥٤,٩٦٩,٠٤٦	٧٣,٢٩٢,٠٦١	٣,٦٦٤,٦٠٣,٠٧٢	يورو
٥,٠٩٠	٦,٧٨٦	٣٣٩,٣٠٣	جنيه استرليني
(٣٦١,٤٥٣,٤٩٩)	(٤٨١,٩٣٧,٩٩٩)	(٢٤,٠٩٦,٨٩٩,٩٦٥)	ليرة سورية
٣,١٤٠	٤,١٨٦	٢٠٩,٣١٣	فرنك سويسري

نقص سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٠٠,٨٥٩,٩٨٥)	(٥٣٤,٤٧٩,٩٨١)	٢٦,٧٢٣,٩٩٩,٠٢٩	دولار أمريكي
(٧٥,٦٤٣,٢٧٥)	(١٠٠,٨٥٧,٧٠٠)	٥,٠٤٢,٨٨٤,٩٧٦	يورو
(٩٥٤,٦٨٣,٠٢٠)	(١,٢٧٢,٩١٠,٦٩٣)	٦٣,٦٤٥,٥٣٤,٦٤٧	درهم إماراتي
٥٧٤,٤٩٥,٥١٩	٧٦٥,٩٩٤,٠٢٥	(٣٨,٢٩٩,٧٠١,٢٥٨)	ليرة سورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٠٥٩,٠٨٤,٢٩٩)	(١,٤١٢,١١٢,٣٩٨)	٧٠,٦٠٥,٦١٩,٩١٧	دولار أمريكي
(٥٤,٩٦٩,٠٤٦)	(٧٣,٢٩٢,٠٦١)	٣,٦٦٤,٦٠٣,٠٧٢	يورو
(٥,٠٩٠)	(٦,٧٨٦)	٣٣٩,٣٠٣	جنيه استرليني
٣٦١,٤٥٣,٤٩٩	٤٨١,٩٣٧,٩٩٩	(٢٤,٠٩٦,٨٩٩,٩٦٥)	ليرة سورية
(٣,١٤٠)	(٤,١٨٦)	٢٠٩,٣١٣	فرنك سويسري

(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 أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٨,٦٧٠,٠٨٦,١٣١	٢,٨٦٧,٠٠٨,٦١٣	٢,٨١٢,٣٧٦,٦١٥
يورو	٢١١,٨٣٢,٠٢٩	٢١,١٨٣,٢٠٣	١٥,٨٨٧,٤٠٢
جنيه استرليني	٢٤٤,٣٧٣	٢٤,٤٣٧	١٨,٣٢٨
درهم اماراتي	٦٢,٦٢٦,٢٨١,٩٠٦	٦,٢٦٢,٦٢٨,١٩١	٦,٢٨٣,٠٨٥,٢٥٠
عملات أخرى	٤٦٠,٦٦٩	٤٦,٠٦٧	٣٤,٥٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٧٤,٦٨٥,٨٢٠,٤٦٢	٧,٤٦٨,٥٨٢,٠٤٦	٧,٤٧٥,٣٥٢,٢٩٩
يورو	(٣٦٣,٠٧٩,٣٢٦)	(٣٦,٣٠٧,٩٣٣)	(٢٧,٢٣٠,٩٤٩)
جنيه استرليني	٣٥٣,٥٩٥	٣٥,٣٦٠	٢٦,٥٢٠
فرنك سويسري	١٦٧,٥٧٦	١٦,٧٥٨	١٢,٥٦٨
عملات أخرى	١٤,٢٠٨,١٢٤	١,٤٢٠,٨١٢	١,٠٦٥,٦٠٩

نقص (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٨,٦٧٠,٠٨٦,١٣١	(٢,٨٦٧,٠٠٨,٦١٣)	(٢,٨١٢,٣٧٦,٦١٥)
يورو	٢١١,٨٣٢,٠٢٩	(٢١,١٨٣,٢٠٣)	(١٥,٨٨٧,٤٠٢)
جنيه استرليني	٢٤٤,٣٧٣	(٢٤,٤٣٧)	(١٨,٣٢٨)
درهم اماراتي	٦٢,٦٢٦,٢٨١,٩٠٦	(٦,٢٦٢,٦٢٨,١٩١)	(٦,٢٨٣,٠٨٥,٢٥٠)
عملات أخرى	٤٦٠,٦٦٩	(٤٦,٠٦٧)	(٣٤,٥٥٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧٤,٦٨٥,٨٢٠,٤٦٢	(٧,٤٦٨,٥٨٢,٠٤٦)	(٧,٤٧٥,٣٥٢,٢٩٩)
يورو	(٣٦٣,٠٧٩,٣٢٦)	٣٦,٣٠٧,٩٣٣	٢٧,٢٣٠,٩٤٩
جنيه استرليني	٣٥٣,٥٩٥	(٣٥,٣٦٠)	(٢٦,٥٢٠)
فرنك سويسري	١٦٧,٥٧٦	(١٦,٧٥٨)	(١٢,٥٦٨)
عملات أخرى	١٤,٢٠٨,١٢٤	(١,٤٢٠,٨١٢)	(١,٠٦٥,٦٠٩)

٣٠- التحليل القطاعي

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣٨٨,٣٥٥,٤١٨)	١,٧١٩,٤٠٩,٩٧٣	١٩,١١٢,١١١,١٠٢	-	٢٠,٤٤٣,١٦٥,٦٥٧
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	٢٦٤,٥٢٣	٨٧,٩١٠,٣٠٢	(٢٦٨,٨٣٩,٢٧٩)	-	(١٨٠,٦٦٤,٤٥٤)
نتائج أعمال القطاع	(٣٨٨,٠٩٠,٨٩٥)	١,٨٠٧,٣٢٠,٢٧٥	١٨,٨٤٣,٢٧١,٨٢٣	-	٢٠,٢٦٢,٥٠١,٢٠٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٥,٨٧٥,٢٢٦,٨٧٥)	(٥,٨٧٥,٢٢٦,٨٧٥)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	١٤,٣٨٧,٢٧٤,٣٢٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٢٦,٦٤٣,٧٥٤)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٨٦٠,٩٤٩,٥١٣	-	١٧٤,٥٥٨,٨٠١,١٥٩	٢٥,٠١٠,٩٦٣,٦٩٣	٢٩١,١٨٤,٦٦١	موجودات القطاع
١٨,٥٩٤,٢٤٥,٠٤٧	١٨,٥٩٤,٢٤٥,٠٤٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢١٨,٤٥٥,١٩٤,٥٦٠	١٨,٥٩٤,٢٤٥,٠٤٧	١٧٤,٥٥٨,٨٠١,١٥٩	٢٥,٠١٠,٩٦٣,٦٩٣	٢٩١,١٨٤,٦٦١	مجموع الموجودات
١٢١,٦٧٦,٥٠٦,٢٨٩	-	١٢٨,٩٩٤,٤٥٨	٧٧,٠٤٩,٣٦٧,٠٩٢	٤٤,٤٩٨,١٤٤,٧٣٩	مطلوبات القطاع
٥,٩٣٨,٨٠٦,٧٨٩	٥,٩٣٨,٨٠٦,٧٨٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٢٧,٦١٥,٣١٣,٠٧٨	٥,٩٣٨,٨٠٦,٧٨٩	١٢٨,٩٩٤,٤٥٨	٧٧,٠٤٩,٣٦٧,٠٩٢	٤٤,٤٩٨,١٤٤,٧٣٩	مجموع المطلوبات
٨٣١,٨٢٤,٤٤٩	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣١٨,١٤٦,٤٤٧	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٦٦٤,٩٧٠,٣٧٥	-	٤٠,٥٢٧,٧٢٧,٨٥٨	٢,٧١٣,٧٤٤,٠٦٨	(٥٧٦,٥٠١,٥٥١)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩٨,٣٧٦,٣٩٢)	-	(١,٣١٥,٣١٩,٩٤٥)	٣١٦,٦٨٩,٩٩٨	٢٥٣,٥٥٥	مصروف محخص الخسائر الائتمانية
٤١,٦٦٦,٥٩٣,٩٨٣	-	٣٩,٢١٢,٤٠٧,٩١٣	٣,٠٣٠,٤٣٤,٠٦٦	(٥٧٦,٢٤٧,٩٩٦)	نتائج أعمال القطاع
(٣,٣٢٩,٤٢١,٠٣١)	(٣,٣٢٩,٤٢١,٠٣١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٨,٣٣٧,١٧٢,٩٥٢	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٨٤٧,٢٩٢,٠٥١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٧,٤٨٩,٨٨٠,٩٠١	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٧,٨٣١,٦١٧,٧٦١	-	١٨٨,٢١١,١٠١,٦٩٦	١٩,٤٦٩,٠٥٣,٧٢١	١٥١,٤٦٢,٣٤٤	موجودات القطاع
١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥	١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦	١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥	١٨٨,٢١١,١٠١,٦٩٦	١٩,٤٦٩,٠٥٣,٧٢١	١٥١,٤٦٢,٣٤٤	مجموع الموجودات
١٤١,٤٨٧,٦٠٨,٥٧٠	-	١٥٨,٧٢٥,٥٤١	١٦,٦٦٢,٥٣٣,٩٩٥	١٢٤,٦٦٦,٣٤٩,٠٣٤	مطلوبات القطاع
٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨	٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨	٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨	١٥٨,٧٢٥,٥٤١	١٦,٦٦٢,٥٣٣,٩٩٥	١٢٤,٦٦٦,٣٤٩,٠٣٤	مجموع المطلوبات
١,٣٥٠,٢٧١,٧٨١	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣٦٨,١٤٣,٢٩٣	-	-	-	-	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 أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٤٤٣,١٦٥,٦٥٧	(٣٥,٨٠٦,١٧٣)	٢٠,٤٧٨,٩٧١,٨٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١٨,٤٥٥,١٩٤,٥٦٠	٧٢,٦٢٩,٧٣٤,١٥٤	١٤٥,٨٢٥,٤٦٠,٤٠٦	مجموع الموجودات
٨٣١,٨٢٤,٤٤٩	-	٨٣١,٨٢٤,٤٤٩	المصرفوات الرأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٦٦٤,٩٧٠,٣٧٥	(٢٣٩,٠٧٤,٥٢٣)	٤٢,٩٠٤,٠٤٤,٨٩٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤٠,٦٤١,٤٨٨,٩٨٣	٦٤,٢٨٨,٤٣٦,٣٢٣	١٧٦,٣٥٣,٠٥٢,٦٦٠	مجموع الموجودات
٨١٥,٤٤٢,٥٤٣	-	٨١٥,٤٤٢,٥٤٣	المصرفوات الرأسمالية

٣١- إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب 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 ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	الاحتياطي الخاص
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	أرباح متراكمة محققة
١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	أرباح متراكمة غير محققة*
٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(١٠١,٠٣٤,٩٦٠)	(٧٤,٧٣٨,٤٨٣)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٤,٨٦٤,٠٦٩,٧٤٩)	(٤,٩٩١,٧٥١,٢٨١)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٧١,٣٠٤,٥٥٤,٦٩٩	٧١,٢٠٣,١٦٩,٦٤٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	١٤,٩٧٢,٧٣٩,٨٥١	بنود رأس المال المساعد:
١,٥٠١,٤٦١,٥٢٦	٩١٢,٣٨٩,٨٢٨	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٥٠١,٤٦١,٥٢٦	١٥,٨٨٥,١٢٩,٦٧٩	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢,٨٠٦,٠١٦,٢٢٥	٨٧,٠٨٨,٢٩٩,٣٢٣	الأموال الخاصة المساعدة
١١٤,٤٠٥,٦٩٢,٥٠٠	٦٦,٤١٠,٩١١,٢٣٢	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٥,٧١١,٢٢٩,٥٤٠	٦,٥٨٠,٢٧٥,٠١٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
(٤,٦٦٧,٥٤٤,٠٠٠)	٢,٥٩٨,٧٨٥,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٣٧٣,٨٣٧,٠٧٦	٣,٣٧٣,٨٣٧,٠٧٥	مخاطر السوق
١١٨,٨٢٣,٢١٥,١١٦	٧٨,٩٦٣,٨٠٨,٣١٧	المخاطر التشغيلية
%٦١,٢٧	%١١٠,٢٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٦٠,٠١	%٩٠,١٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٣,٢٣	%٧٨,٣٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
٦,٩٠٥,٦٣٦,٢٣٦	٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	ارتباطات والتزامات ائتمانية
٤,٤٠٥,٨١٥,٤٩٠	٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨	كفالات زبائن:
١١,٣١١,٤٥١,٧٢٦	٧,٥٢٦,٦٥٤,٦٥٨	حسن تنفيذ
٣١,٠٠٥,٨٤٢,٠٦٦	٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	تعهدات تصدير
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٤٤,١٨٩	كفالات بنوك
٤٢,٤١٧,٢٩٣,٧٩٢	٣٧,٩٦٥,٨٤٤,١٣٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

٣٣- أحداث لاحقة

زيادة رأس المال:

لاحقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العادية للمصرف بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، بزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية (أي بزيادة بنسبة ٢٥٪ من رأسمال المصرف)، ليصبح رأسمال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً. تم اعتماد أسهم الزيادة وتحديد موعد استحقاق المساهمين ٢٥/١٠/٢٠٢٢ بموجب قرار مجلس المفوضين (م/١٧٥) بتاريخ ١١/١٠/٢٠٢٢.