



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 31 آذار 2023

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|----------------|-------------------------------|
| 6,001,466,800 ل.س | 6,001,466,800 ل.س | 60,014,668 سهم | 874 مساهم |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|-----------------------|------------------------|--------------------------|--------------|
| 1 | بسام ممدوح معماري | رئيس مجلس الإدارة | بنك بيمو السعودي الفرنسي | %44 |
| 2 | فريد طلال الخوري | عضو مجلس إدارة | | |
| 3 | حسين محمد علي | عضو مجلس إدارة | | |
| 4 | محمد أحمد العبود | عضو مجلس إدارة | | |
| 5 | نظريت بوزانت يعقوبيان | نائب رئيس مجلس الإدارة | - | %0.09 |
| 6 | كريستيان جورج أسود | عضو مجلس إدارة | - | %0 |
| 7 | باسل علي زيوان | عضو مجلس إدارة | - | %0 |

W



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

| | | |
|---|------------|--|
| | | المدير العام |
| شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية | | مدقق الحسابات |
| 011-23888000 | رقم الهاتف | دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سي تي سنتر - مبنى المكاتب |
| 011-2248510 | رقم الفاكس | www.bankatb.com |
| | | الموقع الإلكتروني |

ثانياً: قيم السهم

| القيمة السوقية | القيمة الدفترية | القيمة الاسمية |
|----------------|-----------------|----------------|
| 2,618.73 ل.س | 4,293.47 ل.س | 100 ل.س |

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

| النسبة المئوية للتغير % | 31 كانون الأول 2022 | 31 آذار 2023 | النتائج المرحلية المقارنة |
|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| 38.60% | 459,181,249,331 | 636,433,656,589 | مجموع الموجودات |
| 48.44% | 173,586,144,631 | 257,671,152,410 | حقوق المساهمين |
| النسبة المئوية للتغير % | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 | |
| 1023% | 8,486,204,638 | 95,261,158,818 | صافي الإيرادات |
| 2347% | 3,464,842,923 | 84,788,596,909 | صافي الربح قبل الضريبة |
| 192% | (251,514,236) | (734,734,135) | ضريبة الدخل على الأرباح |
| 38% | (8) | (5) | حقوق الأقلية في الأرباح |
| 2516% | 3,213,328,695 | 84,053,862,779 | صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك) |
| 2516% | 53.54 | 1,400.56 | ربحية السهم |

ك



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

| التغير % | 31 آذار 2022 | 31 آذار 2023 | النتائج الأولية |
|----------|---------------|----------------|---|
| | - | 81,970,475,453 | أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة |
| -35% | 3,213,328,695 | 2,083,387,326 | صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة |
| -35% | 53.54 | 34.71 | ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة |

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

ارتفعت موجودات البنك بنسبة 38.60% في الربع الأول من العام 2023 مقارنة بالعام 2022، ويعود ذلك بشكل رئيسي نتيجة لارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي، وزاد إجمالي الدخل التشغيلي بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة بنسبة 56.62%.

التاريخ

2023/05/30

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

ش. الخوري

نور الدين الخوري

ك. حسان

ل

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٥

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٨-٧

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٧٦-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (٢/١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكيد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

للمراجعين

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٣٠ أيار ٢٠٢٣

شركة السمان ومشاركوه



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س. | إيضاح | الموجودات |
|---|--|-------|--|
| ٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩ | ١٣٠,٥١١,٣٣٠,١٩٩ | ٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥ | ٣٨٠,١٦٧,٣٠٣,٨٤٤ | ٦ | أرصدة لدى المصارف |
| ٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧ | ٦,٣٤٨,٩٠١,٦٢٧ | ٧ | إيداعات لدى المصارف |
| ١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦ | ١,٦٤٥,٦٧٠,٢٥٤ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦ | ٦٨,٥٩١,٠٨٨,٣٩٤ | ٩ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١ | ٧,٥٤٤,٦٩٣,٤٠٣ | | موجودات ثابتة |
| ٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤ | ٢,٧٦٩,٩٨٢,١٣٦ | | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣ | ٢,٩٢٦,٧٢٥,٩٤٢ | ١٠ | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢ | ٤,٥٤٣,٩٦٥,٤٤٤ | ١١ | موجودات أخرى |
| ٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨ | ٣١,٣٨٣,٩٩٥,٣٤٦ | ١٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١</u> | <u>٦٣٦,٤٣٣,٦٥٦,٥٨٩</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧ | ٤٥,٦١٣,٦٥٩,٠٢٦ | ١٣ | ودائع المصارف |
| ٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩ | ٣١٦,٠٩٦,٧٦٦,٤٧٦ | ١٤ | ودائع الزبائن |
| ٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢ | ٨,١٥٧,٥٣١,٦٧٧ | ١٥ | تأمينات نقدية |
| ٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩ | ٥٨٢,٧٨٥,١٨٩ | ١٦ | مخصصات متنوعة |
| ٢٠,٣٣٤,٤٩٦ | ٧٥٥,٠٦٨,٦٣١ | ١٧-أ | مخصص الضريبة |
| ١٣٧,٠٣٢,٧٢٩ | ١٣٧,٨٢٤,٩٣٧ | ١٠ | التزامات عقود الإيجار |
| ٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧ | ٧,٤١٨,٨٦٧,٥١٧ | ١٨ | مطلوبات أخرى |
| <u>٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩</u> | <u>٣٧٨,٧٦٢,٥٠٣,٤٥٣</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ | ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ | ١٩ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠ | ١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠ | | الاحتياطي القانوني |
| ١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠ | ١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠ | | الاحتياطي الخاص |
| ٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦ | ٩٢٣,٤٠٠,٤٦٦ | ٨ | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| - | ٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٩ | | أرباح الفترة |
| ٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥ | ٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥ | | أرباح مدورة محققة |
| ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ | ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ | ٢٠ | أرباح مدورة غير محققة |
| ١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١ | ٢٥٧,٦٧١,١٥٢,٤١٠ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٧٣١ | ٧٢٦ | | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| <u>١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢</u> | <u>٢٥٧,٦٧١,١٥٣,١٣٦</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١</u> | <u>٦٣٦,٤٣٣,٦٥٦,٥٨٩</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

نائب المدير العام

ناديه البكري

نائب المدير العام

شادي الحوري

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار | | إيضاح | |
|--|--------------------|-------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ١,٥٦٧,٢٣٢,١٤٧ | ٣,٤٤٦,١٤٣,٤٠١ | ٢١ | الفوائد الدائنة |
| (٦٠٧,٩٩٣,١١٣) | (١,٤١٠,٩٦٨,٠٢٠) | ٢٢ | الفوائد المدبنة |
| ٩٥٩,٢٣٩,٠٣٤ | ٢,٠٣٥,١٧٥,٣٨١ | | صافي إيرادات الفوائد |
| ٧,٠٩٥,٨١٩,٩٢٩ | ١٠,٢٨٧,٧٨٠,٢١٣ | | رسوم وعمولات دائنة |
| (١,٠٨٢,٩٣٦,٠٩٠) | (١,٣٥٥,٢٩٧,١٥٢) | | رسوم وعمولات مدبنة |
| ٦,٠١٢,٨٨٣,٨٣٩ | ٨,٩٣٢,٤٨٣,٠٦١ | | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٦,٩٧٢,١٢٢,٨٧٣ | ١٠,٩٦٧,٦٥٨,٤٤٢ | | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات |
| ١,٤٢٠,٠٠١,٣٤٣ | ٢,٢٩٠,٩٢٤,٨٣٣ | | أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعمولات الأجنبية |
| - | ٨١,٩٧٠,٤٧٥,٤٥٣ | | أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي |
| ٩٤,٠٨٠,٤٢٢ | ٣٢,١٠٠,٠٩٠ | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٨,٤٨٦,٢٠٤,٦٣٨ | ٩٥,٢٦١,١٥٨,٨١٨ | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٢,٠٣٦,٦٧٣,٧٦٣) | (٣,٣٢٦,٣٣٠,٥٦٤) | | نفقات الموظفين |
| (٩٧,٩٥٦,٦٩٧) | (١٦٥,٣٢٩,٣٣٥) | | استهلاكات موجودات ثابتة |
| (١٢,٨٣٠,٣٤٣) | (٣٧,٠٩٠,٢٩٨) | | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| (٦٣,٩٥١,٣٥٧) | (٢,٢٧٩,٧٧٣,٦٣٩) | ٢٣ | مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٤,٠٧٧,٣٠٩) | (٦٥,٢٨٠,٧١٧) | ١٦ | مصروف مخصصات متنوعة |
| (٢,٨٠٥,٨٧٢,٢٤٦) | (٤,٥٩٨,٧٥٧,٣٥٦) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٥,٠٢١,٣٦١,٧١٥) | (١٠,٤٧٢,٥٦١,٩٠٩) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ٣,٤٦٤,٨٤٢,٩٢٣ | ٨٤,٧٨٨,٥٩٦,٩٠٩ | | الربح قبل الضريبة |
| (٢٥١,٥١٤,٢٣٦) | (٧٣٤,٧٣٤,١٣٥) | ١٧-ب | مصروف الضريبة |
| ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٨٧ | ٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٤ | | صافي ربح الفترة |
| | | | العائد إلى: |
| ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٩٥ | ٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٩ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| (٨) | (٥) | | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٨٧ | ٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٤ | | |
| ٥٣,٠٥٤ | ١,٤٠٠,٥٦٠ | ٢٤ | |

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

نائب المدير العام

ناديه البكري

نائب المدير العام

شادي الخوري

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار | |
|--|----------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٨٧ | ٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٤ |
| - | ٣١,١٤٥,٠٠٠ |
| ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٨٧ | ٨٤,٠٨٥,٠٠٧,٧٧٤ |
| ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٩٥ | ٨٤,٠٨٥,٠٠٧,٧٧٩ |
| (٨) | (٥) |
| ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٨٧ | ٨٤,٠٨٥,٠٠٧,٧٧٤ |

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات

المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

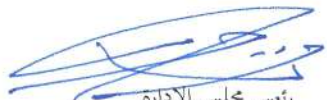
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان


نائب المدير العام
ناديه البكري


نائب المدير العام
شادي الخوري


رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

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


| العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | | | | | |
|--------------------------|---------------------------------|--|-----------------------|-------------------|----------------|----------------------------------|-----------------|--------------------|---------------|
| مجموع حقوق الملكية | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة | مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف | أرباح مدورة غير محققة | أرباح مدورة محققة | ربح الفترة | احتياطي التغير في القيمة العادلة | الاحتياطي الخاص | الاحتياطي القانوني | رأس المال |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٧٢,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢ | ٧٣١ | ١٧٢,٥٨٦,١٤٤,٦٣١ | ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ | ٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥ | - | ٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦ | ١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠ | ١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠ | ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ |
| ٨٤,٠٨٥,٠٠٧,٧٧٤ | (٥) | ٨٤,٠٨٥,٠٠٧,٧٧٩ | - | - | ٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٩ | ٣١,١٤٥,٠٠٠ | - | - | - |
| ٢٥٧,٦٧١,١٥٣,١٣٦ | ٧٢٦ | ٢٥٧,٦٧١,١٥٢,٤١٠ | ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ | ٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥ | ٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٩ | ٩٢٣,٤٠٠,٤٦٦ | ١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠ | ١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠ | ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ |
| ١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥ | ٧٥٦ | ١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩ | ١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣ | - | - | ٧٧١,٩٨٩,٨٠٨ | ١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤ | ١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤ | ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ |
| ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٨٧ | (٨) | ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٩٥ | - | - | ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٩٥ | - | - | - | - |
| ١٤٦,٥٢٥,٥٦٥,٥٣٢ | ٧٤٨ | ١٤٦,٥٢٥,٥٦٤,٧٨٤ | ١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣ | - | ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٩٥ | ٧٧١,٩٨٩,٨٠٨ | ١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤ | ١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤ | ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ |

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري


كنان أصلان


نائب المدير العام

ناديه البكري


نائب المدير العام

شادي الخوري


رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة


بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

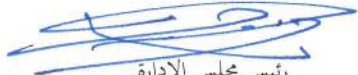
(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار | | إيضاح |
|--|--------------------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٤٦٤,٨٤٢,٩٢٣ | ٨٤,٧٨٨,٥٩٦,٩٠٩ | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية |
| | | ربح الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية |
| ٩٧,٩٥٦,٦٩٧ | ١٦٥,٣٢٩,٣٣٥ | استهلاكات موجودات ثابتة |
| ١٢,٨٣٠,٣٤٣ | ٣٧,٠٩٠,٢٩٨ | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| ١٠٨,٩٥٥,٤٠٢ | ١٤٣,١٥٥,٤٠١ | اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٦٣,٩٥١,٣٥٧ | ٢,٢٧٩,٧٧٣,٦٣٩ | ٢٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٤,٠٧٧,٣٠٩ | ٦٥,٢٨٠,٧١٧ | ١٦ مصروف مخصصات متنوعة |
| (٨٠,١٢٠,٤٢٢) | (١,٥٧٣,٨٧٣) | استرداد نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين |
| ١,٥١٨,٣٢٩ | ٧٩٢,٢٠٨ | فوائد على التزامات عقود الإيجار |
| - | (٨١,٩٧٠,٤٧٥,٤٥٣) | أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي |
| ٤٢,٨٣٩ | (١٠,٠٣٢,٩٧٨) | (أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة |
| ٣,٦٧٤,٠٥٤,٧٧٧ | ٥,٤٩٧,٩٣٦,٢٠٣ | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | النقص / (الزيادة) في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي |
| (٢٣٩,٠٩٣,١٤٣) | ٨١٤,٥٩٨,٠٠٠ | التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| (٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠) | ٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠ | النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| (٦,٩٢٥,٦٩٣,٨٧٣) | (٥,٢٩٩,٦٠٩,٧٦٠) | الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (٦٩٧,٤٥٢,٦٩٢) | ١,٧٦٣,٩٨٦,٨٧٧ | النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى |
| (٣,٥٦٦,٣٩٠,١٨٤) | ١١,٨٠٨,١٨٨,٢٤٤ | الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن |
| (٦,١٤٩,٣٣٩,٨٧٨) | (٢٠٥,٢٢٨,٨٨٦) | النقص في تأمينات نقدية |
| ١,٩٠٤,٤٨٩,١٤٢ | (٢,٥٥٦,٢٥٠,٠٧٤) | (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى |
| (٤٤,٦٥٥,٤٢٥,٨٥١) | ٧٠,٦٠٩,٦٢٠,٦٠٤ | صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية قبل الضريبة |


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان



نائب المدير العام
ناديه البكري


نائب المدير العام
شادي الجوري


رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

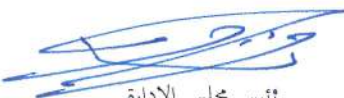
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار | | إيضاح |
|--|-------------------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| (١١١,٣٢٨,٣٢٠) | - | ١٧- أ ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٤٤,٧٦٦,٧٥٤,١٧١) | ٧٠,٦٠٩,٦٢٠,٦٠٤ | صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية |
| (١٨٥,٢٩٥,٧٠٠) | (١,٣٤٢,٨٢٧,٢٠٠) | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية |
| - | (٤٢٤,٠٣٣,٣٨٨) | شراء موجودات ثابتة |
| - | ١٠,٢٠٠,٠٠٠ | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | (٣٢٣,٨٠٣,٩٨٠) | المتحصل لقاء بيع موجودات ثابتة |
| (١٨٥,٢٩٥,٧٠٠) | (٢,٠٨٠,٤٦٤,٥٦٨) | شراء موجودات غير ملموسة |
| (٢٥,٧٥٦,٣٧٠) | - | صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية |
| (٢٥,٧٥٦,٣٧٠) | - | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية |
| (١٣٧,٨٨٨,٢٧٩) | ١٣٤,٣٦٥,٤٧٩,٣٤٠ | دفعات على التزامات عقود الإيجار |
| (٤٥,١١٥,٦٩٤,٥٢٠) | ٢٠٢,٨٩٤,٦٣٥,٣٧٦ | صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية |
| ٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧ | ٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨ | تأثير تغييرات أسعار الصرف |
| ٢٧٥,٤٦١,٧٦٨,٨٠٧ | ٥٤٣,٦١٢,٠٢٦,٨٠٤ | صافي الزيادة / (النقص) في النقد ومايواري النقد |
| ١,٦٩٥,٧٧٦,٦٩٨ | ٤,٦٢٩,٧٢٨,٤٠٨ | النقد ومايواري النقد كما في بداية الفترة |
| ٤٩٧,٣٨٩,١٩٩ | ١,٠٤٩,٩٥٣,٧٦٥ | النقد ومايواري النقد كما في نهاية الفترة |
| | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| | | فوائد مقبوضة |
| | | فوائد مدفوعة |


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان


نائب المدير العام
ناديه البكري


نائب المدير العام
شادي الجوري


رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

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

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

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ستة مليارات ومليون وأربعمئة وستة وستون ألفاً وثمانمئة ليرة سورية موزع إلى ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.م.ع" ليصبح " بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع - "Ahli Trust Bank (ATB)"، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٨٥/ بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم ٢/٢٠٢١-٢٠٢١/ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تبعاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م ن بالموافقة على تعديل المادة رقم ٢/ من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تم شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول بالاسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرعاً منها فرع واحد متوقف عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٣.

١- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين

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

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

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

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) تؤجل 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 تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

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. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نصح الأثر الرجعي المعدل أو نصح القيمة العادلة.

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل. تطبق التعديلات بأثر رجعي

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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 مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) — السياسات المحاسبية، والتغييرات 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 للخطأ.
- 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 (٥ و٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢١) الضرائب - الضرائب الموجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة 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 والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام 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 مثلاً 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 الماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

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

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

(أ) أسس التوحيد

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

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

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

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

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

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

| اسم الشركة | مركز الشركة | نسبة الملكية | نشاط الشركة |
|--|-------------|--------------|--|
| شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة | سورية | ٩٩,٩٩ % | تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير (علمياً أن الشركة مجمدة حالياً). |

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٤,٥٢٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيّد في الدخل عند التفريغ عن صافي المساهمة.

(ج) 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 الإقتضاء، 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 الإعتراض 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 الإعتراض 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 الإلتزام).

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

الموجودات المالية

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

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

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من 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).

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/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 التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم

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

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

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى. 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 الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشير 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 منخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

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

التخلف عن السداد:

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

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 مخاطر الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الإقرار، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تعديل 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.

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 الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات 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.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و

• نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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

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

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

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات في هذه الحالة، تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحولات بالقيمة العادلة:

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

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

تحوطات التدفق النقدي:

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

| عدد السنوات | |
|-------------|---------------------------|
| ٤٠ | مباني |
| ١٠ - ٥ | معدات وأجهزة الحاسب وأثاث |
| ٧ | وسائط نقل |
| ٢٥ - ٣ | تحسينات على المأجور |

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

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

| عدد السنوات | برامج حاسوب |
|-------------|-------------|
| ٥ | |
| ٧٠ | الفروع |

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، ومعالجة التقديرات الضريبية للسنوات السابقة الناجمة عما ذكر أعلاه ضمن التسويات الضريبية للعام ٢٠٢١، وذلك ضمن البيانات المالية المعدة للنشر، وبناءً عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك.

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

(ث) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| ٢٦,٦٥١,٣٦٤,٧٣٣ ل.س. | ١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨ ل.س. | نقد في الخزينة |
| ٨٨,٥٥٦,٧٩٢,٣٩٢ | ٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| ١٥,٣٧٣,٦٤٣,٨٦٤ | ١٣,٣٥٢,١٩٢,٨٨٩ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| (٧٠,٤٧٠,٧٩٠) | (٣١,٧٤٨,٨٧٠) | احتياطي نقدي إلزامي* |
| ١٣٠,٥١١,٣٣٠,١٩٩ | ٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف. لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١ | - | - | ٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٨,٨٦٩,٣٠٥,٧٩٢ | - | - | ٨,٨٦٩,٣٠٥,٧٩٢ | التغير خلال الفترة |
| ١٣,٨٩٣,٨٢٢,٨٦٣ | - | - | ١٣,٨٩٣,٨٢٢,٨٦٣ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٠٣,٩٣٠,٤٣٦,٢٥٦ | - | - | ١٠٣,٩٣٠,٤٣٦,٢٥٦ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٣١,٧٤٨,٨٧٠ | - | - | ٣١,٧٤٨,٨٧٠ |
| التغير خلال الفترة | ٢٢,٦٧٠,٦١٤ | - | - | ٢٢,٦٧٠,٦١٤ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ١٦,٠٥١,٣٠٦ | - | - | ١٦,٠٥١,٣٠٦ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٧٠,٤٧٠,٧٩٠ | - | - | ٧٠,٤٧٠,٧٩٠ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
|---|----------------|------------------|------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ١,٧٩٠,٥٠٣,٨٧١ | ٣٧٨,٧٤٦,٣٠٧,٦٦٢ | ٣٨٠,٥٣٦,٨١١,٥٣٣ |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) | ٢٧,٥٥١,١٧٥,٠٨٢ | ٦٠,٣٠٤,٥٤٢,٠٩٠ | ٨٧,٨٥٥,٧١٧,١٧٢ |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | (٣,٧٤٣,٤٤٠) | (٨٦,٦٩٩,٢٥٤,٠٣٧) | (٨٦,٧٠٢,٩٩٧,٤٧٧) |
| فوائد معلقة | - | (١,٥٢٢,٢٢٧,٣٨٤) | (١,٥٢٢,٢٢٧,٣٨٤) |
| | ٢٩,٣٣٧,٩٣٥,٥١٣ | ٣٥٠,٨٢٩,٣٦٨,٣٣١ | ٣٨٠,١٦٧,٣٠٣,٨٤٤ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فواتر ٣٨,٠٥٣٦,٨١١,٥٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|------------------------|------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥ | ٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠ | - | ١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | أرصدة محولة من الإيداعات |
| ١٤,١١٩,٦٢١,٥٨٥ | (٧,٩٦٨,٩٥٧,٤٨٩) | - | ٢٢,٠٨٨,٥٧٩,٠٧٤ | التغير خلال الفترة |
| ١٢٥,٩٩١,٥٤٩,٨٩٥ | ١٢٠,٤٠٨,١٨٨,٦٩١ | - | ٥,٥٨٣,٣٦١,٢٠٤ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>٤٦٨,٣٩٢,٥٢٨,٧٠٥</u> | <u>٤٢٤,١٠٣,٩٥٩,٧٤٢</u> | <u>-</u> | <u>٤٤,٢٨٨,٥٦٨,٩٦٣</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٤,٢٨٠,٥١٢ | - | ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨ | ٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠ |
| خسارة التدني المحولة من الإيداعات خلال الفترة | - | - | ١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥ | ١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥ |
| التغير خلال الفترة | ٢,٢٣٥,٧٨٧ | - | ٢,٢٣٦,٤١٦,٨٤٨ | ٢,٢٣٨,٦٥٢,٦٣٥ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٢,٠٠٤,٩٠٤ | - | ٢٣,٥٢٧,٨٥٧,٥٧٣ | ٢٣,٥٢٩,٨٦٢,٤٧٧ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٨,٥٢١,٢٠٣ | - | ٨٦,٦٩٤,٤٧٦,٢٧٤ | ٨٦,٧٠٢,٩٩٧,٤٧٧ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٤٢٤,١٠٣,٩٥٩,٧٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

وقام المصرف باحتساب محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٨٦,٦٩٤,٤٧٦,٢٧٤ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| - | - | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| ٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠ | - | يضاف: الفوائد المعلقة المحولة من الإيداعات خلال الفترة / السنة |
| ٦٧,٢٧٣,٨٨٤ | - | يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة |
| ٤٨٤,٨٧٧,٢٥٠ | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١,٥٢٢,٢٢٧,٣٨٤ | - | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | |
|---------------------------------|--------------|----------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (١,٠٩٨,٣٧٣) | - | (١,٠٩٨,٣٧٣) |
| <u>٦,٣٤٨,٩٠١,٦٢٧</u> | <u>-</u> | <u>٦,٣٤٨,٩٠١,٦٢٧</u> |

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | | |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠) | (٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠) | - |
| (٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣) | (٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥) | (١,٠٧١,٨١٨) |
| <u>٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧</u> | <u>٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٥</u> | <u>٦,٣٤٨,٩٢٨,١٨٢</u> |

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

لم يكن هنالك أية إيداعات لدى المصارف اللبنانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، في حين بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر للائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | |
|---|--------------------|-----------------|----------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٩,٥٩١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩,٥٩١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| (٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠) | (٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠) | - | - |
| <u>٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> |

الرصيد كما في بداية الفترة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الإيداعات المحولة إلى
الأرصدة خلال الفترة*
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ١,٠٧١,٨١٨ | - | ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥ | ٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | - | - | ٤,٦٢٤,٢٠٩,٧٦٠ | ٤,٦٢٤,٢٠٩,٧٦٠ |
| الإيداعات المحولة إلى | | | | |
| الأرصدة خلال الفترة* | - | - | (١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥) | (١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥) |
| التغير خلال الفترة | ٢٦,٥٥٥ | - | - | ٢٦,٥٥٥ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ١,٠٩٨,٣٧٣ | - | - | ١,٠٩٨,٣٧٣ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٤٢,١٨١ | - | - | ٤٢,١٨١ |
| خسارة التدني محولة من | | | | |
| الأرصدة خلال السنة* | - | - | ٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦ | ٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦ |
| خسارة التدني على | | | | |
| الإيداعات الجديدة | ٦٩٨,٤٣١ | - | - | ٦٩٨,٤٣١ |
| التغير خلال السنة | ٣٣١,٢٠٦ | - | ١,٦٤٠,٦٨١,٧٧٨ | ١,٦٤١,٠١٢,٩٨٤ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | - | - | ١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١ | ١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٠٧١,٨١٨ | - | ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥ | ٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣ |

* تمثل مبالغ مجمدة لدى مصارف لبنانية.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠ | ل.س. | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| - | ٩٢٤,٧٧٢,٣٣٥ | يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة |
| (٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠) | - | يطرح: الفوائد المعلقة المحولة إلى الأرصدة خلال الفترة / السنة |
| - | ٤٥,٣٠٣,٩١٥ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| - | ٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠ | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ٩٣٤,٦٦١,٦١٤ | ل.س. | موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية |
| ٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢ | ٩٣٤,٦٦١,٦١٤ | أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين* |
| ١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦ | ٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢ | أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض** |
| ١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦ | ١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦ | موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية |
| - | ٤٥٥,١٧٨,٣٨٨ | أسهم - شركة اسمنت البادية |
| - | ٤٥٥,١٧٨,٣٨٨ | |
| ١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦ | ١,٦٤٥,٦٧٠,٢٥٤ | |

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

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

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | | |
|---------------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| المجموع | شركة اسمنا البادية | مؤسسة ضمان مخاطر القروض | الشركة السورية العربية للتأمين | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦ | - | ٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢ | ٩٣٤,٦٦١,٦١٤ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٤٢٤,٠٣٣,٣٨٨ | ٤٢٤,٠٣٣,٣٨٨ | - | - | الإضافات |
| ٣١,١٤٥,٠٠٠ | ٣١,١٤٥,٠٠٠ | - | - | الأرباح الناتجة عن |
| ١,٦٤٥,٦٧٠,٢٥٤ | ٤٥٥,١٧٨,٣٨٨ | ٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢ | ٩٣٤,٦٦١,٦١٤ | التغير في القيمة العادلة |
| | | | | الرصيد كما في نهاية الفترة |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | | | |
|------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---|
| المجموع | مؤسسة ضمان مخاطر القروض | الشركة السورية العربية للتأمين | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨ | ٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠ | ٨٢١,٩٨٩,٨٠٨ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٢٠,٢٦٥,٦٥٨ | ٧,٥٩٣,٨٥٢ | ١١٢,٦٧١,٨٠٦ | الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة |
| ١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦ | ٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢ | ٩٣٤,٦٦١,٦١٤ | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|------------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٧٧١,٩٨٩,٨٠٨ | ٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦ | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| ١٢٠,٢٦٥,٦٥٨ | ٣١,١٤٥,٠٠٠ | الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة |
| ٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦ | ٩٢٣,٤٠٠,٤٦٦ | للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س. |
|---|--|
| ٤٢٠,٧٩٧,٧٢٣ | ٤٤٢,٦٥٥,٨٦٦ |
| ٤٨,٤٣٤,١٧٥,٦٢٩ | ٤٩,٦٥٧,٠٢١,٧٣٧ |
| (٨٣,٠٩٠,٥٦٤) | (٤٣,٥٥١,٠٠٠) |
| ٣٧٢,٠٠٠ | ٣٧٢,٠٠٠ |
| ٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨ | ٥٠,٠٥٦,٤٩٨,٦٠٣ |
| ٣,٦٢٧,٤٤٦,٧٧٣ | ٥,٦٢٧,٣٩١,٥١٧ |
| ١٢,٨٧٣,٤٨٦,٢٥٩ | ١٦,٧٢٦,٢٥٢,٣٢٤ |
| ٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٧ | ٥,٥٩٣,٣٥٢,٧٥٧ |
| ٢١,٩١٧,٣٠١,٧٧٩ | ٢٧,٩٤٦,٩٩٦,٥٩٨ |
| ٧٨٤,٤٠٤ | ٧٨٤,٤٠٤ |
| ٧٨٤,٤٠٤ | ٧٨٤,٤٠٤ |
| ٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١ | ٧٨,٠٠٤,٢٧٩,٦٠٥ |
| (٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨) | (٢,٦٨٧,٤٨٣,٢٧٤) |
| (٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧) | (٦,٧٢٥,٧٠٧,٩٣٧) |
| ٦٢,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦ | ٦٨,٥٩١,٠٨٨,٣٩٤ |

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

سندات محسومة

الأفراد (التجزئة)

بطاقات ائتمان

قروض وسلف

القروض العقارية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

قروض وسلف

المجموع

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١ | ٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥ | ٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥ | ٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١ | ٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١ |
| - | ٤٠٤,٨٠٣,٥٤٩ | (٤٠٤,٧٩٩,٢٦٢) | (٤,٢٨٧) | - |
| - | (١٥,٥١٩,٦٦٥,٦٣٦) | ١٥,٥٢٦,٦٧٢,٩٠٧ | (٧,٠٠٧,٢٧١) | - |
| - | (١٩,٥٦٦,٠٩٢) | (١٢,٠٠٣,٨٥٣) | ٣١,٥٦٩,٩٤٥ | - |
| ٤,٠٧٥,٢٩٣,٨٦٨ | ٤,٠٧٥,١٣٧,٣٥٩ | ١٥٦,٥٠٩ | - | ٤,٠٧٥,٢٩٣,٨٦٨ |
| (١,٢٦٣,٦٥١,٨١٢) | (٣١٣,٣٩٨,٧٨٢) | (٦٥٧,٥١٣,١١٣) | (٢٩٢,٧٣٩,٩١٧) | (١,٢٦٣,٦٥١,٨١٢) |
| ٢,٤٨٧,٩٦٧,٧٠٤ | ٢,٣٠١,٠٤٦,٤٠٧ | ١,٨٢٦,١٧٤ | ١٨٥,٠٩٥,١٢٣ | ٢,٤٨٧,٩٦٧,٧٠٤ |
| ٢,٠١٤,٣٢٨,٨٧٤ | - | - | ٢,٠١٤,٣٢٨,٨٧٤ | ٢,٠١٤,٣٢٨,٨٧٤ |
| ٧٨,٠٠٤,٢٧٩,٦٠٥ | ٥٢,٨٨٦,٢٦٥,٦٥٠ | ١٦,٤٨٠,٦٢١,٢٦٧ | ٨,٦٣٧,٣٩٢,٦٨٨ | ٧٨,٠٠٤,٢٧٩,٦٠٥ |

الرصيد كما في بداية الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المسددة خلال الفترة
التغير خلال الفترة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
التغير خلال السنة
التسهيلات المشطوبة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| | ٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨ | ٩٣,٦٤٢,٢٠٩ | ١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١ | ٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨ |
| الرصيد كما في بداية الفترة | | | | |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٢٣,٢١٤,٥٧٢ | (٢٣,٢١٠,٣٨٨) | (٤,١٨٤) | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١٦٣,٨٤٩,٦٨٩) | ١٧٠,٦٧٦,٩٤٣ | (٦,٨٢٧,٢٥٤) | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | (١,٧٣٤,٦٥٧) | (٥,٩٣٧,٠٤٠) | ٧,٦٧١,٦٩٧ | - |
| خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة | ٣٦,٤٢٠,١٣٧ | ٢٢,٣٠٥ | - | ٣٦,٤٤٢,٤٤٢ |
| المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة | (٣,٩٤٩,٧٩٧) | (٦,١٥١,٤٨٧) | (٨٨,٨١٨,٤٠٣) | (٩٨,٩١٩,٦٨٧) |
| التغير خلال الفترة | (٣٣,٣٠٠,٥٤٤) | ١٣٨,٨٧٣,٩٧٥ | ٦,١٩٧,٢٩٥ | ١١١,٧٧٠,٧٢٦ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف** | - | - | ٢٦٤,٧١٢,٣٠٥ | ٢٦٤,٧١٢,٣٠٥ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٤٣٦,٧٦٠,٧٦٠ | ٣٦٧,٩١٦,٥١٧ | ١,٨٨٢,٨٠٥,٩٩٧ | ٢,٦٨٧,٤٨٣,٢٧٤ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| | ٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨ | ٩٧,٢١٨,٤٢٣ | ١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١ | ٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢ |
| الرصيد كما في بداية السنة | | | | |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٥,٢٠٤,٤٨٢ | (٥,٢٠٤,٤٨٢) | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٩٨٨,٧٢٦) | ٩٨٨,٧٢٦ | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | (١٦٣,٩١٥) | (١,٣٩٣,٦٢٨) | ١,٥٥٧,٥٤٣ | - |
| خسارة التدني على التسهيلات الجديدة | ٢٥٣,٦٣٩,٢٤٩ | ١٩,٨٩٣,٤٩٩ | - | ٢٧٣,٥٣٢,٧٤٨ |
| المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة | (٢٣,٣٠٢,٥٥٤) | (١,١٦٦,٥٨٥) | (١٠٧,٧٦٦,٣٤٨) | (١٣٢,٢٣٥,٤٨٧) |
| التغير خلال السنة | (١٠٠,٠٥٧,٣٢٦) | (١٦,٦٩٣,٧٤٤) | (٣٦,٠٦٨,٣٩٩) | (١٥٢,٨١٩,٤٦٩) |
| التسهيلات المشطوبة* | - | - | (٣,٤٠٩,٦٨٨) | (٣,٤٠٩,٦٨٨) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف** | - | - | ٧٤,٧٦٨,١٨٢ | ٧٤,٧٦٨,١٨٢ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨ | ٩٣,٦٤٢,٢٠٩ | ١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١ | ٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨ |

* لم يتم استخدام أي مبالغ من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل استخدام مبلغ ٣,٤٠٩,٦٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مُدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مُدققة) ل.س. | |
|---|---|--|
| ٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧ | ٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧ | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| ٦١٢,٤٧٢,٤٨٦ | ٧٥,٤٥٩,٠٧٥ | يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة |
| (٥٩,٢٤٢,٦١٦) | (٥٨,٨٦٠,٦٤٨) | ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة |
| (١٦,٤٤٣,٢٦٧) | ١٠٤,٠٥٤,٩٤١ | الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة |
| ٥٣٠,٧٦٣,٣٣٧ | ١,٦٤٧,٤٩٩,٨٢٢ | تأثير فروقات أسعار الصرف |
| <u>٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧</u> | <u>٦,٧٢٥,٧٠٧,٩٣٧</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

| حقوق استخدام الأصول المستأجرة | | |
|-------------------------------|----------------------|--|
| المجموع ل.س. | مباني ل.س. | |
| ١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣ | ١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣ | التكلفة التاريخية |
| ٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧ | ٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ |
| (٧٥,٢٠٠,٠٠٠) | (٧٥,٢٠٠,٠٠٠) | إضافات |
| <u>٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠</u> | <u>٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠</u> | استبعادات |
| ٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠ | ٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) |
| (٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩) | (٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩) | الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) |
| (٤٤٧,٢٢١,٦٠٨) | (٤٤٧,٢٢١,٦٠٨) | الاستهلاك المتراكم |
| ٧٥,٢٠٠,٠٠٠ | ٧٥,٢٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ |
| (١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧) | (١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧) | إضافات، أعباء السنة |
| (١٤٣,١٥٥,٤٠١) | (١٤٣,١٥٥,٤٠١) | استبعادات |
| <u>٢,٩٢٦,٧٢٥,٩٤٢</u> | <u>٢,٩٢٦,٧٢٥,٩٤٢</u> | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) |
| ٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣ | ٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣ | إضافات، أعباء الفترة |
| (١,١٩٢,٣٩٧,٠٣٨) | (١,١٩٢,٣٩٧,٠٣٨) | الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) |
| <u>٢,٩٢٦,٧٢٥,٩٤٢</u> | <u>٢,٩٢٦,٧٢٥,٩٤٢</u> | صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) |
| <u>٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣</u> | <u>٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣</u> | صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) |

التزامات عقود الإيجار

| المجموع | مباني | |
|-------------------|-------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٩١,٨٤٣,٠٥٣ | ١٩١,٨٤٣,٠٥٣ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ |
| ٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧ | ٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧ | إضافات |
| ٥,١٩٢,٦٧٩ | ٥,١٩٢,٦٧٩ | الفائدة خلال السنة |
| (٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠) | (٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠) | المدفوع خلال السنة |
| ١٣٧,٠٣٢,٧٢٩ | ١٣٧,٠٣٢,٧٢٩ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) |
| ٧٩٢,٢٠٨ | ٧٩٢,٢٠٨ | الفائدة خلال الفترة |
| ١٣٧,٨٢٤,٩٣٧ | ١٣٧,٨٢٤,٩٣٧ | الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|-------------|-------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٦٦٠,٥١٦ | ٩,٨٥٦,٥٤٩ | مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة |
| ١,٥١٨,٣٢٩ | ١٤٣,١٥٥,٤٠١ | فوائد على التزامات عقود الإيجار |
| ١٠٨,٩٥٥,٤٠٢ | ٧٩٢,٢٠٨ | اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ١١٤,١٣٤,٢٤٧ | ١٥٣,٨٠٤,١٥٨ | |

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س. | |
|--|---|---|
| ٤٧١,١٦٣,٧٦٣ | ١,٥٥٠,٦١٠,٥٩٩ | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض |
| ٤٨٤,٧١٢,٢٣٧ | ٦٣٥,٢٦٢,١٩١ | مصارف |
| ٢٣٩,٠٢٣,٧٩٠ | ٢٣٢,١٥١,٥٧١ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات |
| ١,١٩٤,٨٩٩,٧٩٠ | ٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد |
| ٢٨٩,٣٥٥,٠٣٧ | ٤٠١,٥٣٩,٩١٣ | مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | - | مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع |
| ١,٨٥٢,٣٠٩,٥٧٩ | ١,٣٢٢,٤٤٧,٩٣٦ | مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً |
| ١٨٨,٨٩٨,٠٥٥ | ١٢٣,٦٥٧,٦٧٠ | عمولات مستحقة من مصارف |
| ٨٢٩,٠١٦ | ٨٤٠,٩٦٦ | مخزون الطوابع |
| ٩٠٩,٧١٨ | ٩٠٩,٧١٨ | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي |
| ٣١,٦٨٥,١٠٠ | ٦٩٨,٩٧٢,٦٩٧ | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| ٣٧٣,١٤٤,٣٨٣ | ٣٧٣,١٤٤,٣٨٣ | ضرائب قيد الاسترداد |
| ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ | ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ | موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة* |
| ٥٧٣,٠٠٢,٢٦٦ | ٣٦٤,٣٩٧,٤٣٨ | ذمم مدينة أخرى |
| ٤,٥٤٣,٩٦٥,٤٤٤ | ٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢ | |

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

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

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

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٩٢,٣٣١,٢٥٠ | ٩٢,٣٣١,٢٥٠ | |
| (٥٥,٣٩٨,٧٥٠) | (٥٥,٣٩٨,٧٥٠) | مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف |
| ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ | ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ | رصيد نهاية الفترة / السنة |

تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) مبلغ ١٨٨,٤١٢,٠٢٩ ليرة سورية (مقابل ١٩١,٥٧٧,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------|
| ل.س. | ل.س. | ليرة سورية |
| ٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠ | ٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠ | |
| ٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨ | ٣١,١٣٥,٢٥٠,٧٦٦ | دولار أمريكي |
| ٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨ | ٣١,٣٨٣,٩٩٥,٣٤٦ | |

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| ١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤ | ٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨ | |
| ٣,٤٦٣,٢٩٧,٤٦٤ | ١٠,٣٧٦,١٢١,٨٢٨ | التغير في سعر الصرف |
| ٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨ | ٣١,٣٨٣,٩٩٥,٣٤٦ | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

١٣- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|----------------|---------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣٩,٩٨٨,٦٥٩,٠٢٦ | ١,٠٠٤,٣٧٥,٥٥٤ | ٣٨,٩٨٤,٢٨٣,٤٧٢ |
| ٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤٥,٦١٣,٦٥٩,٠٢٦ | ١,٠٠٤,٣٧٥,٥٥٤ | ٤٤,٦٠٩,٢٨٣,٤٧٢ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع طويلة الأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|----------------|--------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧ | ٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥ | ١٢,٩٩١,٤٨٥,٢٤٢ |
| ٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧ | ٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥ | ١٨,٦١٦,٤٨٥,٢٤٢ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع طويلة الأجل

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) |
|------------------------------------|---------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ١٥٧,٥٣٥,٩٥١,٤٧٨ | ٢٢٦,٢٦٠,٧٣٦,٩٩٤ |
| ٨٠,٤٥٨,٢٧٢,٣٢١ | ٧٨,١٣٣,٧٢٣,٨٠٠ |
| ١٠,٠٩٧,١٥١,٠٣٥ | ١٠,٦٤١,٠٣٦,٧٧٦ |
| ١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥ | ١,٠٦١,٢٦٨,٩٠٦ |
| ٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩ | ٣١٦,٠٩٦,٧٦٦,٤٧٦ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير
حسابات مجمدة أخرى

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ١,٠٦١,٢٦٨,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٣٤٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) أي ما نسبته ٠,٤٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات أكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات المحجز الاحتياطي والتنفيذي وحسابات لقاء بيوع عقارية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣,١٦٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٣,٠٦٣,٠١٣,٦٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٢٩,٨٢٨,٨١٣,٢٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٧١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٦٠,٣٠٨,٦٤٣,٣٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٤,٣٢٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٣٤,٠٠٢,٣١٤ | ١٠٥,٠٧١,٣٠٤ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٢,٨٤٣,٧٢٧,٥١٩ | ٢,٢٥٢,٢٩٢,١٧٤ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٥,١٥٢,٩٩٢,٥٤٣ | ٤,١٤١,٨٠٩,٧٦٤ | تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن |
| ٢٦,٨٠٩,٣٠١ | ٢٤,٧٠٩,٣٠٠ | تأمينات نقدية أخرى* |
| <u>٨,١٥٧,٥٣١,٦٧٧</u> | <u>٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢</u> | |

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

١٦ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

| رصيد بداية الفترة / السنة | المكون خلال الفترة / السنة | تأثير فروقات أسعار صرف | المستخدم خلال الفترة / السنة | ما تم رده إلى الإيرادات | رصيد نهاية الفترة / السنة | |
|--|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------|--|
| ٢٠,٧٧٣,٤٠٤ | ٦٥,٢٨٠,٧١٧ | - | - | - | ٨٦,٠٥٤,١٢١ | ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) |
| ٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩ | - | - | (٢٦١,١٠٦,٦٧٠) | - | ١٢١,٢٨٣,٨٩٩ | مخصص مركز القطع التشغيلي |
| ١٦٠,٤٧٣,٥٠٠ | - | ٨٤,٦٦٤,٠٠٠ | - | - | ٢٤٥,١٣٧,٥٠٠ | مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة* |
| ٨٨,٠٢١,٠٧٢ | - | ٢,٢٦٤,٦٣٠ | - | - | ١٠٨,٢٨٥,٧٠٢ | مخصصات مقابل أعباء محتملة** |
| ٦٥١,٦٥٨,٥٤٥ | ٦٥,٢٨٠,٧١٧ | ١٠٤,٩٢٨,٦٣٠ | (٢٦١,١٠٦,٦٧٠) | - | ٥٦٠,٧٦١,٢٢٢ | مخصصات أخرى |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة | | | | | | |
| ١٤,٦٠٨,٨٧٨ | - | - | - | (٧,٠٠٣,١٧٣) | ٧,٦٠٥,٧٠٥ | مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى |
| ١,٣١٧,٩١١ | ١٠,٢٢٩,٩٤٩ | - | - | - | ١١,٥٤٧,٨٦٠ | مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية |
| ١,٤٧٨,٥٦٤ | - | - | - | - | ١,٤٧٨,٥٦٤ | مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة |
| ٣٤,٣١٦,٥٤٦ | - | ١٠٣,٤٠٩ | - | (٣٤,١١٦,٥٦٢) | ٣٠,٣٣٩,٣ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى |
| ١,٠٦٨,٣٠٥ | ٢٠,١٤٠ | - | - | - | ١,٠٨٨,٤٤٥ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة |
| ٥٢,٧٩٠,٢٠٤ | ١٠,٢٥٠,٠٨٩ | ١٠٣,٤٠٩ | - | (٤١,١١٩,٧٣٥) | ٢٢,٠٢٣,٩٦٧ | |
| ٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩ | ٧٥,٥٣٠,٨٠٦ | ١٠٥,٠٣٢,٠٣٩ | (٢٦١,١٠٦,٦٧٠) | (٤١,١١٩,٧٣٥) | ٥٨٢,٧٨٥,١٨٩ | |

| رصيد بداية الفترة / السنة | المكون خلال الفترة / السنة | تأثير فروقات أسعار صرف | المستخدم خلال الفترة / السنة | ما تم رده إلى الإيرادات | رصيد نهاية الفترة / السنة |
|--|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | | | | | |
| ٣١,٢٥٤,٩٣٧ | - | - | - | (١٠,٤٨١,٥٣٣) | ٢٠,٧٧٣,٤٠٤ |
| ١١٥,٩٠٣,٩٨٤ | ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ | - | - | (٤٩,٤٥٢,٤٨٦) | ٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩ |
| ١٤٢,٢٦٧,٠٠٠ | - | ١٨,٢٠٦,٥٠٠ | - | - | ١٦٠,٤٧٣,٥٠٠ |
| ٨١,٢٥٧,٢٣١ | - | ٦,٧٦٣,٨٤١ | - | - | ٨٨,٠٢١,٠٧٢ |
| ٣٧٠,٦٨٣,١٥٢ | ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ | ٢٤,٩٧٠,٣٤١ | - | (٥٩,٩٣٤,٠١٩) | ٦٥١,٦٥٨,٥٤٥ |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة | | | | | |
| ٢٤,٩٩١,٧٢٧ | - | - | - | (١٠,٣٨٢,٨٤٩) | ١٤,٦٠٨,٨٧٨ |
| - | ١,٣١٧,٩١١ | - | - | - | ١,٣١٧,٩١١ |
| ١,٤٧٨,٥٦٤ | - | - | - | - | ١,٤٧٨,٥٦٤ |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - | | | | | |
| ١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠ | - | ٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥ | - | (٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩) | ٣٤,٣١٦,٥٤٦ |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - | | | | | |
| ٨٤٠,٩١٣ | ٢٢٧,٣٩٢ | - | - | - | ١,٠٦٨,٣٠٥ |
| ١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤ | ١,٥٤٥,٣٠٣ | ٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥ | - | (٢,١٦١,١٦٩,٠٣٨) | ٥٢,٧٩٠,٢٠٤ |
| ٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦ | ٣١٧,٤٨٤,٣٧٤ | ٢٥٥,٨٠٩,٣٤٦ | - | (٢,٢٢١,١٠٣,٠٥٧) | ٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩ |

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

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

يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ١٢١,٢٨٣,٨٩٩ سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٢٤٥,١٣٧,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٦٠,٤٧٣,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦ | - | ٤,٥٢٦,٠٠٠ | ٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦ |
| التغير خلال الفترة | (١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨) | - | - | (١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ١٠,٧٨٠,٩١١,٩٣٥ | - | - | ١٠,٧٨٠,٩١١,٩٣٥ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٣١,٦٤٠,٠٠٠,٩٧٣ | - | ٤,٥٢٦,٠٠٠ | ٣١,٦٤٤,٥٢٦,٩٧٣ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢ | - | ٤,٥٢٦,٠٠٠ | ١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢ |
| التغير خلال السنة | (٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧) | - | - | (٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١ | - | - | ٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦ | - | ٤,٥٢٦,٠٠٠ | ٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦ |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٣٤,٣١٦,٥٤٦ | - | ١,٠٦٨,٣٠٥ | ٣٥,٣٨٤,٨٥١ |
| التغير خلال الفترة | (٣٤,١١٦,٥٦٢) | - | ٢٠,١٤٠ | (٣٤,٠٩٦,٤٢٢) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ١٠٣,٤٠٩ | - | - | ١٠٣,٤٠٩ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٣٠,٣,٣٩٣ | - | ١,٠٨٨,٤٤٥ | ١,٣٩١,٨٣٨ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤ | ٨,٥٥٠,٠٠٠ | ٢٥,٦٥١,٠١٩ | ٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | (١٨,٣٥٦,٧٥٠) | ١٨,٣٥٦,٧٥٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ١,٧٤٩,٦٦٨,٨١٠ | (١,٧٤٩,٦٦٨,٨١٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ١,٠٦١,٠٣٩,٣٥٨ | - | (٦١٩,٢٨٤,٦٠٠) | ١,٦٨٠,٣٢٣,٩٥٨ | التغير خلال الفترة |
| ٨١٠,٢٢٤,٨٨٠ | - | - | ٨١٠,٢٢٤,٨٨٠ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>٥,٧٦٩,٢٧٠,٣١٢</u> | <u>٨,٥٥٠,٠٠٠</u> | <u>١,١٣٧,٦٧٨,٤٧٩</u> | <u>٤,٦٢٣,٠٤١,٨٣٣</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,١٤٧,٦١٣ | - | - | ١,١٤٧,٦١٣ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| (٤٩٦,٢٢٣) | - | - | (٤٩٦,٢٢٣) | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| (٩٦,٥٣٣) | - | - | (٩٦,٥٣٣) | التغير خلال الفترة |
| <u>٥٥٤,٨٥٧</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٥٥٤,٨٥٧</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------|-------------------|-----------------|-----------------|---------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١ | ٢,٩٩١,٠٩٠,٩٤٠ | ٢٦٤,٣٤٨,٩٨١ | - | |
| - | ٤٦,٦٤٣,٢٥٠ | (٤٦,٦٤٣,٢٥٠) | - | |
| - | (١,٦١٧,٩٧٩,١٩٠) | ١,٦١٧,٩٧٩,١٩٠ | - | |
| ١,٨٦٩,٧١٤,١٠٠ | ١,٢٥٠,٤٢٩,٥٠٠ | ٦١٩,٢٨٤,٦٠٠ | - | |
| ٥,١٢٥,١٥٤,٠٢١ | ٢,٦٧٠,١٨٤,٥٠٠ | ٢,٤٥٤,٩٦٩,٥٢١ | - | |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التغير خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣ | ١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣ | - | - | |
| - | (١٨٣,٦٨٣,٨٩٣) | ١٨٣,٦٨٣,٨٩٣ | - | |
| ١,٨٦٣,٧٨٧,٩٣٨ | ١,٧٨٣,١٢٢,٨٥٠ | ٨٠,٦٦٥,٠٨٨ | - | |
| ٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١ | ٢,٩٩١,٠٩٠,٩٤٠ | ٢٦٤,٣٤٨,٩٨١ | - | |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------|----------------|-----------------|-----------------|---------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٧,٤٠٥,٣٥٣ | ١٤,٦٠٨,٨٧٨ | ١,٣١٧,٩١١ | ١,٤٧٨,٥٦٤ | |
| - | ٨٤,٥٣٣ | (٨٤,٥٣٣) | - | |
| - | (١١,٩٧٢,٠٧٣) | ١١,٩٧٢,٠٧٣ | - | |
| ٣,٢٢٦,٧٧٦ | ٤,٨٨٤,٣٦٧ | (١,٦٥٧,٥٩١) | - | |
| ٢٠,٦٣٢,١٢٩ | ٧,٦٠٥,٧٠٥ | ١١,٥٤٧,٨٦٠ | ١,٤٧٨,٥٦٤ | |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التغير خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------|----------------|-----------------|-----------------|---------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢٦,٤٧٠,٢٩١ | ٢٤,٩٩١,٧٢٧ | - | ١,٤٧٨,٥٦٤ | |
| - | (١,٤٤١,٣٨٢) | ١,٤٤١,٣٨٢ | - | |
| (٩,٠٦٤,٩٣٨) | (٨,٩٤١,٤٦٧) | (١٢٣,٤٧١) | - | |
| ١٧,٤٠٥,٣٥٣ | ١٤,٦٠٨,٨٧٨ | ١,٣١٧,٩١١ | ١,٤٧٨,٥٦٤ | |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ٢٠,٣٣٤,٤٩٦ ل.س. | ١١١,٨٩٤,٤٥٠ ل.س. | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| - | (١١١,٣٢٨,٣٢٠) | الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة* |
| ٧٣٤,٧٣٤,١٣٥ | - | مصروف ضريبة دخل عن الفترة / السنة |
| - | ١٩,٨٠٦,٤٩٦ | مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة |
| - | (٣٨,١٣٠) | التغير في أسعار الصرف |
| ٧٥٥,٠٦٨,٦٣١ | ٢٠,٣٣٤,٤٩٦ | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢١ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

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

العام ٢٠١٢: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره ٢٤١,٠٦٤,٣٤٦ ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

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

ما زالت الأعوام من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢١ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

لا يوجد ضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال المصرف في الخارج خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ وخلال عام ٢٠٢٢، وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ١٢٣٨ / ٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

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

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

| كما في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|----------------------------|--------------------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٤٦٤,٨٤٢,٩٢٣ | ٨٤,٧٨٨,٥٩٦,٩٠٩ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| ٨,٨٧٦,٥٢٥ | ١١,١٤٣,١٩٢ | استهلاك المباني |
| ٣٥٦,١٢٢ | ٣٥٦,١٢٢ | إطفاء الفروغ |
| ٧,٦٠٠,٨٧٢ | ١٠,٦٠٠,١٤٤ | استهلاك تحسينات مباني مملوكة |
| ٢,٣٦٩,٦٥٠ | ١,٣٨٩,٩٤٥ | مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً |
| ٤,٠٧٧,٣٠٩ | ٦٥,٢٨٠,٧١٧ | مخصص مركز القطع التشغيلي |
| ٤,٠٩٧,٤٩٩ | ٢,٤٥٥,٧٨٥ | خسائر شركة تابعة |
| ٨٤,٦٣٩,٤٧٢ | ١٢٥,١١٧,٥٠٠ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية) |
| | | ينزل: |
| (٨٠,١٢٠,٤٢٢) | (١,٥٧٣,٨٧٣) | استرداد نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين |
| - | (٨١,٩٧٠,٤٧٥,٤٥٣) | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| (٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢) | (٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢) | الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧ |
| (١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧) | (١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧) | الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨ |
| ٨٧٧,٤٠٧,١٥٥ | ٨٧٧,٤٠٧,١٥٥ | الأرباح الضريبية لعام ٢٠١٩ |
| ٤٢٩,١١٦,٤٣٥ | ٤٢٩,١١٦,٤٣٥ | الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٠ |
| (٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥) | (٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥) | الخسائر الضريبية لعام ٢٠٢١ |
| - | ٢,٢٢١,٠١٢,٢٣٤ | الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٢ |
| ٩١٤,٥٩٧,٢١٦ | ٢,٦٧١,٧٦٠,٤٨٨ | الأرباح الخاضعة للضريبة |
| ٢٢٨,٦٤٩,٣٠٥ | ٦٦٧,٩٤٠,١٢٢ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة |
| ٢٢,٨٦٤,٩٣١ | ٦٦,٧٩٤,٠١٣ | (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة) |
| ٢٥١,٥١٤,٢٣٦ | ٧٣٤,٧٣٤,١٣٥ | ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪) |
| | | مصروف ضريبة الدخل |

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|--|-----------------------------------|
| ٢٨٣,٦١١,٥٢٤ | ٥٤٦,١٨٧,٠٧٠ | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| ٢١٣,٥٥٤,٧٩٤ | ٣١٦,٥٠٠,٠٠٠ | ودائع الزبائن |
| ٤,٩٩١,٥٠١ | ٤٨٥,٠٠٤ | ودائع مصارف |
| | | تأمينات نقدية |
| ٥٠٢,١٥٧,٨١٩ | ٨٦٣,١٧٢,٠٧٤ | |
| ٤,٨٨٠,٠٠٣,٧١٧ | ٣,٤١٩,٠٧٠,٣١٩ | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| ٢,٣٧٧,١٦٢,٧٧٥ | ١,٣٥٢,٠٧٢,٥٦٣ | غرفة التقاص |
| ٤٨٣,٠٩٣,٧٥٩ | ٢٧٩,٦٠٩,١٣٠ | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| ٩٢٩,٣٥٥,١١٥ | ٧٤٦,٤٨٨,٢٣٣ | ضرائب مستحقة |
| ٨٦,٠٢١,٩٧٢ | ٨٥,١٨٤,٨٣٤ | تأمينات اجتماعية |
| ١٧٧,٢٠٠,٣٤٨ | ٢٦٦,١١٣,٦٦٥ | مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية |
| ٢,٠٩٢,٢٨٧ | ٢,٠٩٢,٢٨٧ | أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة |
| ٢٦٦,٧٣٣,٦٨٥ | ٤٠٥,٠٦٤,٤١٢ | حسابات دائنة أخرى |
| ٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧ | ٧,٤١٨,٨٦٧,٥١٧ | |

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصروح والمكتتب به والمدفوع ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية. موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

٢٠- أرباح مدورة غير محققة

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

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

٢١- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|---------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ل.س. | ل.س. |
| ١,١٨٢,٦٨٥,٦٦٧ | ٢,٠١٢,٦٨٣,١٧٣ |
| - | - |
| ١٥,٥٩٨,٠٩٢ | ٦,١٥٩,٧٧٠ |
| ٢٦٧,٦٠٤,٤٢٧ | ٧٦٥,٦١٢,٣٠٦ |
| ٨,٣٠٤,٦٦٨ | ٥,١٤٩,٦٣٠ |
| ٧,٨٨٦,٠٤٠ | - |
| ١,٤٨٢,٠٧٨,٨٩٤ | ٢,٧٨٩,٦٠٤,٨٧٩ |
| ٨٥,١٥٣,٢٥٣ | ٦٥٦,٥٣٨,٥٢٢ |
| ١,٥٦٧,٢٣٢,١٤٧ | ٣,٤٤٦,١٤٣,٤٠١ |

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى:

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

أفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة:

قروض وسلف

أرصدة وودائع لدى مصارف محلية

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|--|----------------------|---------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| - | ١٩٣,٩٩٣,١٥٠ | ودائع المصارف |
| | | ودائع الزبائن |
| ١٣٠,٠٠٣,٢٣٩ | ١٩٦,٧٣٠,٢٩٧ | ودائع التوفير |
| ٤٧٦,٥٣٤,٦٩٢ | ١,٠١٩,١٣٤,٢٦٣ | ودائع لأجل |
| ١,٤٥٥,١٨٢ | ١,١١٠,٣١٠ | تأمينات نقدية |
| <u>٦٠٧,٩٩٣,١١٣</u> | <u>١,٤١٠,٩٦٨,٠٢٠</u> | |

٢٣ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | | |
|---|----------------------|--------------------|------------------------|------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٢,٦٧٠,٦١٤ | - | - | ٢٢,٦٧٠,٦١٤ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٦,١١٤,٣٥٠,٤٠٠ | ١٦,١١٢,١١٤,٦١٣ | - | ٢,٢٣٥,٧٨٧ | أرصدة لدى المصارف |
| (١٣,٨٧٥,٦٧١,٢١٠) | (١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥) | - | ٢٦,٥٥٥ | إيداعات لدى المصارف |
| ٤٩,٢٩٣,٤٨١ | (٨١,٧٨٠,٨٤٩) | ٢٧٤,٢٧٤,٣٠٨ | (١٤٣,١٩٩,٩٧٨) | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (٣٠,٨٦٩,٦٤٦) | ٢٠,١٤٠ | ١٠,٢٢٩,٩٤٩ | (٤١,١١٩,٧٣٥) | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| <u>٢,٢٧٩,٧٧٣,٦٣٩</u> | <u>٢,١٥٤,٦٥٦,١٣٩</u> | <u>٢٨٤,٥٠٤,٢٥٧</u> | <u>(١٥٩,٣٨٦,٧٥٧)</u> | |

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) | | | | |
|---|-----------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٨,٠٧٣,٤٧٥ | - | - | ١٨,٠٧٣,٤٧٥ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (٦,٠٦٥,٨٨٩,٣٢٣) | (٦,٠٦٤,٨٦٠,٥٥١) | - | (١,٠٢٨,٧٧٢) | أرصدة لدى المصارف |
| ٦,٠٦٧,٣٥٧,٣٢٥ | ٦,٠٦٧,٣٥٧,٣٢٥ | - | - | إيداعات لدى المصارف |
| ٥٤,٨٤٨,٠٥٢ | (٢٣,١٨٤,٨٨٩) | ١٢٣,٨١١,٠٩٠ | (٤٥,٧٧٨,١٤٩) | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (١٠,٤٣٨,١٧٢) | - | ٤,٩١٧,١٧٥ | (١٥,٣٥٥,٣٤٧) | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| <u>٦٣,٩٥١,٣٥٧</u> | <u>(٢٠,٦٨٨,١١٥)</u> | <u>١٢٨,٧٢٨,٢٦٥</u> | <u>(٤٤,٠٨٨,٧٩٣)</u> | |

٢٤- ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|--|----------------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٩٥ | ٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٩ | ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية) |
| ٦٠,٠١٤,٦٦٨ | ٦٠,٠١٤,٦٦٨ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) |
| ٥٣.٥٤ | ١,٤٠٠.٥٦ | ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية) |

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

٢٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|--|--------------------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ٢٢,٠٥٨,٥٧٥,٢٩٨ | ٢٦,٦٥١,٣٦٤,٧٣٣ | نقد في الخزينة |
| ٨٧,٩٠٢,٣٣٩,٢٩٨ | ٨٨,٥٥٦,٧٩٢,٣٩٢ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)* |
| ١٩٠,٠٢٢,٣٦٨,٠٢٩ | ٤٦٨,٣٩٢,٥٢٨,٧٠٥ | أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| (٢٤,٥٢١,٥١٣,٨١٨) | (٣٩,٩٨٨,٦٥٩,٠٢٦) | ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| ٢٧٥,٤٦١,٧٦٨,٨٠٧ | ٥٤٣,٦١٢,٠٢٦,٨٠٤ | |

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

٢٦- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

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

| رأس مال الشركة | | نسبة الملكية | اسم الشركة |
|----------------|-------------|--------------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٪٩٩,٩٩ | شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة |

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

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

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

| الموجودات | | | | | |
|-----------------|-----------------|-------------|---------------|-----------------|----------------|
| ٢٠٥,٨٨٠,٦٢٧,٢٥٢ | ٣٠٨,٨٧٧,٥٥٧,٧٩٢ | - | - | ٣٠٨,٧٦٣,٧٧٥,٤٥٨ | ١١٣,٧٨٢,٣٣٤ |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤ | ٦٢٦,٤٨٢,٤٩٨ | ٦٢٦,٤٨٢,٤٩٨ | - | - | - |
| ١٢٦,٨٦٠,٧٥٩ | ٢١٩,١٦٤,٨٨٦ | ١,٧٤٠,٢٢٩ | ١٨١,٨٠٨,٢١٩ | - | ٣٥,٦١٦,٤٣٨ |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٢٥,٤٠١,٠٤٧ | - | ٤٢٥,٤٠١,٠٤٧ | - | - |

| المطلوبات | | | | | |
|-------------|---------------|-----------|---|---|---------------|
| ٣٨٤,٥٣١,٠١٧ | ٩,٥٢٦,٠١٤,٣١٩ | ٨,٦٧٣,٥٧٣ | - | - | ٩,٥١٧,٣٤٠,٧٤٦ |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | - | - | - |
| ٥٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - |

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

| | | | | | |
|---------------|---------------|---------------|---|---|---|
| ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - |
| ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - |
| ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - |

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | | |
|---|---|--------------------|-----------------|--------------------|-------------------------------------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات الشقيقة | بنك ييمو ش.م.ل. | بنك ييمو السعودي الفرنسي ل.س. |
| ٢٠,٠٠٤,٠١١ | ٢١٠,٢٣٦,٦٧٤ | ٢٠,٢٣٦,٦٧٤ | ٧٧,٦٧١,٢٣٣ | - | ١١٢,٣٢٨,٧٦٧ |
| ٣٨,٢٦٧ | ٤٥,٠٠٠ | ٤٥,٠٠٠ | - | - | - |

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد دائنة

عمولات دائنة

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|-------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ٤٩٣,٨٣٧,١٤٠ | ٥٥٣,٢٠٠,٠٠٠ |
| ٤٦,٨٧٤,٩٩٩ | ٥١,٨٧٥,٠٠٠ |
| ٥٤٠,٧١٢,١٣٩ | ٦٠٥,٠٧٥,٠٠٠ |

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

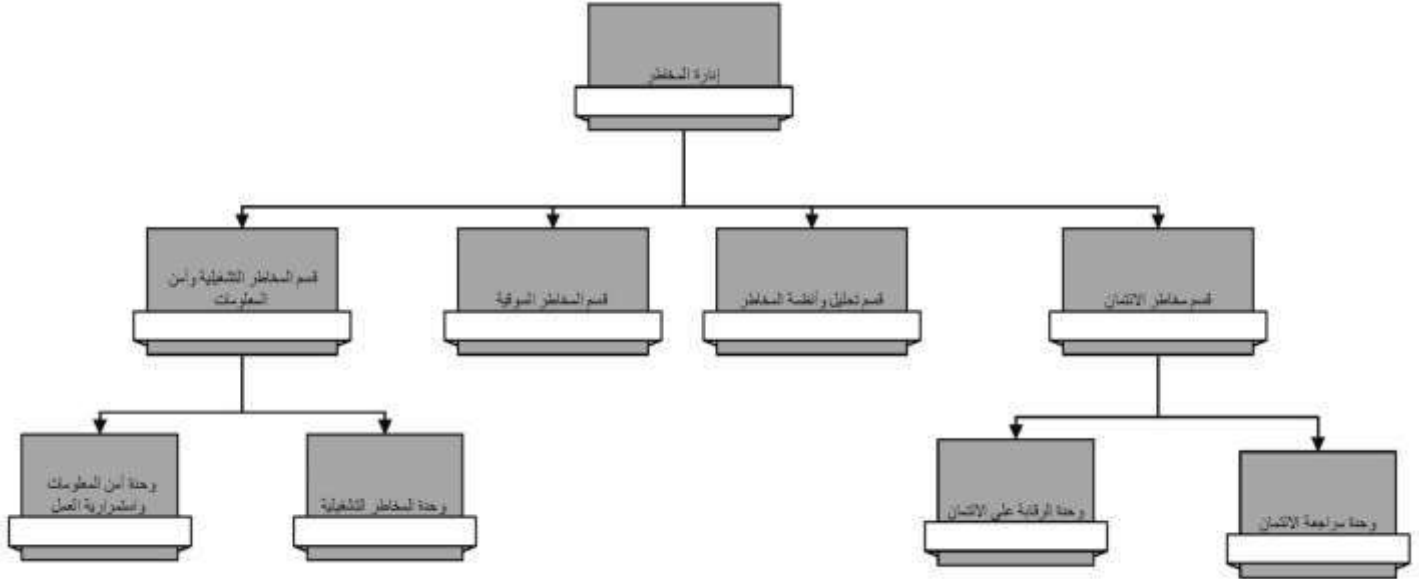
مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة والهيكلي التنظيمي لإدارة المخاطر

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



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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تركزات المخاطر

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

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

مخاطر الائتمان

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

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ١,١٧-٠,٠٥ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١٤٧,١١٠,٩٤٦) | - | (٦٠,٥٧٠,٣٦٩) | (٨٦,٥٤٠,٥٧٧) | ٢٨,٠٢١,٨٤٦,٧٢٦ | - | ٧,٥٦٧,١٤٨,٣٣٣ | ٢٠,٤٥٤,٦٩٨,٣٩٣ | ٦,٩٦-١,٦٢ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٣٧٥,٤٥٧,٨٨٤) | - | (٢١٦,٢٥٠,١٧٣) | (١٥٩,٢٠٧,٧١١) | ١٩,٤٧٩,٧٥٠,٦٩٣ | - | ٨,٢٩٩,٩٩٠,٠٦٠ | ١١,١٧٩,٧٦٠,٦٣٣ | ٥١,٢٤-٩,٠٣ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٩٤٨,٤٧٧,٦٦٦) | (٩٤٨,٤٧٧,٦٦٦) | - | - | ٢,٥٥٤,٩٠١,١٨٤ | ٢,٥٥٤,٩٠١,١٨٤ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| (١,٤٧١,٠٤٦,٤٩٦) | (٩٤٨,٤٧٧,٦٦٦) | (٢٧٦,٨٢٠,٥٤٢) | (٢٤٥,٧٤٨,٢٨٨) | ٥٠,٠٥٦,٤٩٨,٦٠٣ | ٢,٥٥٤,٩٠١,١٨٤ | ١٥,٨٦٧,١٣٨,٣٩٣ | ٣١,٦٣٤,٤٥٩,٠٢٦ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------------------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | | |
| (٢٤,١٠٢,٧١١) | - | (٢,٠٦٣) | (٢٤,١٠٠,٦٤٨) | ١٦,٢٢٣,١١٢,٥٨٠ | - | ١,٣٨٩,٥٠٩ | ١٦,٢٢١,٧٢٣,٠٧١ | ١,٠٥-٠,٠٥ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١٧,٤٤٦,٠٢٧) | - | (٥,٢٣٦,٧٨٠) | (١٢,٢٠٩,٢٤٧) | ١٧٠,١٦٤,٧٣٧ | - | ١٧,٦٠٠,٥٥٥ | ١٥٢,٥٦٤,١٨٢ | ٣,١٢-٢,٠٩ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٧٢,٨٠٠,٦٨١) | - | (٧٢,٨٠٠,٦٨١) | - | ١٠٣,٩٤٣,٨٥٠ | - | ١٠٣,٩٤٣,٨٥٠ | - | ٤,١٦-٣,١٣ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٨٧٢,٧٩٦,٤٨٠) | (٨٧٢,٧٩٦,٤٨٠) | - | - | ٥,٨٥٦,٤٢٢,٦٧٤ | ٥,٨٥٦,٤٢٢,٦٧٤ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| (٩٨٧,١٤٥,٨٩٩) | (٨٧٢,٧٩٦,٤٨٠) | (٧٨,٠٣٩,٥٢٤) | (٣٦,٣٠٩,٨٩٥) | ٢٢,٣٥٣,٦٤٣,٨٤١ | ٥,٨٥٦,٤٢٢,٦٧٤ | ١٢٢,٩٣٣,٩١٤ | ١٦,٣٧٤,٢٨٧,٢٥٣ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | | |
| (١٥٦,٩٥٩,٠٧٧) | - | (٦,٦٠٥,١٥٦) | (١٥٠,٣٥٣,٩٢١) | ٤,٩٥٥,٧٢٢,٥٣٨ | - | ٢٩٣,٢٥٢,٧٧٠ | ٤,٦٦٢,٤٦٩,٧٦٨ | ١,٠٥-٠,٠٥ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٥,٣٥٧,٥٦١) | - | (١,٠٠٨,٩٠٥) | (٤,٣٤٨,٦٥٦) | ٢٦٢,٢٨٧,٤٤١ | - | ٤٧,٢٣٧,٨٣٨ | ٢١٥,٠٤٩,٦٠٣ | ٣,١٢-٢,٠٩ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٥,٤٤٢,٣٩٠) | - | (٥,٤٤٢,٣٩٠) | - | ١٥٠,٠٥٨,٣٥٢ | - | ١٥٠,٠٥٨,٣٥٢ | - | ٤,١٦-٣,١٣ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٦٠,٧٦٤,٨٧٢) | (٦٠,٧٦٤,٨٧٢) | - | - | ٢٢٥,٢٨٤,٤٢٦ | ٢٢٥,٢٨٤,٤٢٦ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| (٢٢٨,٥٢٣,٩٠٠) | (٦٠,٧٦٤,٨٧٢) | (١٣,٠٥٦,٤٥١) | (١٥٤,٧٠٢,٥٧٧) | ٥,٥٩٣,٣٥٢,٧٥٧ | ٢٢٥,٢٨٤,٤٢٦ | ٤٩٠,٥٤٨,٩٦٠ | ٤,٨٧٧,٥١٩,٣٧١ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| (٧٠,٤٧٠,٧٩٠) | - | - | (٧٠,٤٧٠,٧٩٠) | ١٠٣,٩٣٠,٤٣٦,٢٥٦ | - | - | ١٠٣,٩٣٠,٤٣٦,٢٥٦ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٧٠,٤٧٠,٧٩٠) | - | - | (٧٠,٤٧٠,٧٩٠) | ١٠٣,٩٣٠,٤٣٦,٢٥٦ | - | - | ١٠٣,٩٣٠,٤٣٦,٢٥٦ |

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعث غير عاملة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| (٣١,٧٤٨,٨٧٠) | - | - | (٣١,٧٤٨,٨٧٠) | ٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١ | - | - | ٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٣١,٧٤٨,٨٧٠) | - | - | (٣١,٧٤٨,٨٧٠) | ٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١ | - | - | ٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١ |

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعث غير عاملة
المجموع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|------------------------|-----------------|-----------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٤٥,٥٤٢) | - | - | (٤٥,٥٤٢) | ٢,٤٩٧,٤٠١,٣٧٠ | - | - | ٢,٤٩٧,٤٠١,٣٧٠ |
| (٨,٤٧٥,٦٦١) | - | - | (٨,٤٧٥,٦٦١) | ٤١,٧٩١,١٦٧,٥٩٣ | - | - | ٤١,٧٩١,١٦٧,٥٩٣ |
| <u>(٨٦,٦٩٤,٤٧٦,٢٧٤)</u> | <u>(٨٦,٦٩٤,٤٧٦,٢٧٤)</u> | - | - | <u>٤٢٤,١٠٣,٩٥٩,٧٤٢</u> | <u>٤٢٤,١٠٣,٩٥٩,٧٤٢</u> | - | - |
| <u>(٨٦,٧٠٢,٩٩٧,٤٧٧)</u> | <u>(٨٦,٦٩٤,٤٧٦,٢٧٤)</u> | - | <u>(٨,٥٢١,٢٠٣)</u> | <u>٤٦٨,٣٩٢,٥٢٨,٧٠٥</u> | <u>٤٢٤,١٠٣,٩٥٩,٧٤٢</u> | - | <u>٤٤,٢٨٨,٥٦٨,٩٦٣</u> |

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعثر غير عاملة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعثر غير عاملة
المجموع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|---------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٣٥,١٨٨) | - | - | (٣٥,١٨٨) | ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١,٠٦٣,١٨٥) | - | - | (١,٠٦٣,١٨٥) | ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | متعثر غير عاملة |
| <u>(١,٠٩٨,٣٧٣)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(١,٠٩٨,٣٧٣)</u> | <u>٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | المجموع |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|---------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | % | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠١-٠,٠٥ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٢٩٣,٦٣٧) | - | - | (٢٩٣,٦٣٧) | ٣١,٥٨٨,٥٢٢,٠٩٨ | - | - | ٣١,٥٨٨,٥٢٢,٠٩٨ | ٤,٤٩-١,٠٢ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٩,٧٥٦) | - | - | (٩,٧٥٦) | ٥١,٤٧٨,٨٧٥ | - | - | ٥١,٤٧٨,٨٧٥ | ٥٢,٤٤-٤,٥٠ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١,٠٨٨,٤٤٥) | (١,٠٨٨,٤٤٥) | - | - | ٤,٥٢٦,٠٠٠ | ٤,٥٢٦,٠٠٠ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| (١,٣٩١,٨٣٨) | (١,٠٨٨,٤٤٥) | - | (٣٠٣,٣٩٣) | ٣١,٦٤٤,٥٢٦,٩٧٣ | ٤,٥٢٦,٠٠٠ | - | ٣١,٦٤٠,٠٠٠,٩٧٣ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ١,١٧-٠,٠٥ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٤,٣١٨,٣٧٩) | - | (٢,٤٩٨,٥٨٠) | (١,٨١٩,٧٩٩) | ١,٠٤٠,٣٠٤,٠١٨ | - | ٧٥٥,٥٤٨,٨١٠ | ٢٨٤,٧٥٥,٢٠٨ | ٦,٩٦-١,٦٢ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١٤,٨٣٥,١٨٦) | - | (٩,٠٤٩,٢٨٠) | (٥,٧٨٥,٩٠٦) | ٤,٧٢٠,٤١٦,٢٩٤ | - | ٣٨٢,١٢٩,٦٦٩ | ٤,٣٣٨,٢٨٦,٦٢٥ | ٥١,٢٤-٩,٠٣ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١,٤٧٨,٥٦٤) | (١,٤٧٨,٥٦٤) | - | - | ٨,٥٥٠,٠٠٠ | ٨,٥٥٠,٠٠٠ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| (٢٠,٦٣٢,١٢٩) | (١,٤٧٨,٥٦٤) | (١١,٥٤٧,٨٦٠) | (٧,٦٠٥,٧٠٥) | ٥,٧٦٩,٢٧٠,٣١٢ | ٨,٥٥٠,٠٠٠ | ١,١٣٧,٦٧٨,٤٧٩ | ٤,٦٢٣,٠٤١,٨٣٣ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ١,١٧-٠,٠٥ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٣,٥٤٣,٣٠٨) | - | (٨٤,٥٣٣) | (٣,٤٥٨,٧٧٥) | ٧٧٢,٨٦٠,٥٦٠ | - | ١٨,٣٥٦,٧٥٠ | ٧٥٤,٥٠٣,٨١٠ | ٦,٩٦-١,٦٢ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١٢,٣٨٣,٤٨٣) | - | (١,٢٣٣,٣٧٨) | (١١,١٥٠,١٠٥) | ٣,١١٦,٥٩٥,٥١٤ | - | ٧,٢٩٤,٢٦٩ | ٣,١٠٩,٣٠١,٢٤٥ | ٥١,٢٤-٩,٠٣ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١,٤٧٨,٥٦٣) | (١,٤٧٨,٥٦٣) | - | - | ٨,٥٥٠,٠٠٠ | ٨,٥٥٠,٠٠٠ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| (١٧,٤٠٥,٣٥٤) | (١,٤٧٨,٥٦٣) | (١,٣١٧,٩١١) | (١٤,٦٠٨,٨٨٠) | ٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤ | ٨,٥٥٠,٠٠٠ | ٢٥,٦٥١,٠١٩ | ٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥ | | |

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع | أفراد وخدمات | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|-----------------|----------------|---------------|------------|----------------|----------------|-----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٠٣,٨٥٩,٩٦٥,٤٦٦ | - | - | - | - | - | ١٠٣,٨٥٩,٩٦٥,٤٦٦ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٨٠,١٦٧,٣٠٣,٨٤٤ | - | - | - | - | - | ٣٨٠,١٦٧,٣٠٣,٨٤٤ | أرصدة لدى مصارف |
| ٦,٣٤٨,٩٠١,٦٢٧ | - | - | - | - | - | ٦,٣٤٨,٩٠١,٦٢٧ | إيداعات لدى مصارف |
| ٦٨,٥٩١,٠٨٨,٣٩٤ | ٢٩,٢٣٩,١٣٣,٢٧١ | ٤,٥١٨,٥٥٧,٠٦٧ | ٦٦,٤٦٤,٣٦٢ | ١٧,٧٤٧,٦٩٥,٣٦٦ | ١٧,٠١٩,٢٣٨,٣٢٨ | - | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١,١٩٤,٨٩٩,٧٩٠ | ٣٢٤,٢٠٢,٤١٨ | ٥٢,٨١٣,٣٥٤ | ٣٤٦,٤٢٦ | ١٦٧,٥٣٧,٤١٣ | ١٧٨,٨٣٦,٤١٧ | ٤٧١,١٦٣,٧٦٢ | موجودات أخرى |
| ٣١,٣٨٣,٩٩٥,٣٤٦ | - | - | - | - | - | ٣١,٣٨٣,٩٩٥,٣٤٦ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥٩١,٥٤٦,١٥٤,٤٦٧ | ٢٩,٥٦٣,٣٣٥,٦٨٩ | ٤,٥٧١,٣٧٠,٤٢١ | ٦٦,٨١٠,٧٨٨ | ١٧,٩١٥,٢٣٢,٧٧٩ | ١٧,١٩٨,٠٧٤,٧٤٥ | ٥٢٢,٢٣١,٣٣٠,٠٤٥ | الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) |
| ٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨ | ٢٥,٤٧٣,٤٧٦,٣٨٤ | ٤,٢٨٦,٥٩٢,١٤١ | ٧٨,٤٦٥,١٤٥ | ١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤ | ١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥ | ٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) |

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | القطاع الاقتصادي / المرحلة |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٥٢٢,٢٣١,٣٣٠,٠٤٥ | ٣٣٥,٨٩٠,٩٤١,٣٤٩ | - | ١٨٦,٣٤٠,٣٨٨,٦٩٦ | مالي |
| ١٧,١٩٨,٠٧٤,٧٤٥ | - | ٦,٩٥٣,٤٢٥,٤٢٧ | ١٠,٢٤٤,٦٤٩,٣١٨ | صناعة |
| ١٧,٩١٥,٢٣٢,٧٧٩ | - | ٥,٢٨٩,١٢٠,٧٠٦ | ١٢,٦٢٦,١١٢,٠٧٣ | تجارة |
| ٦٦,٨١٠,٧٨٨ | - | - | ٦٦,٨١٠,٧٨٨ | عقارات |
| ٤,٥٧١,٣٧٠,٤٢١ | - | ٧٢٣,٠٣١,٠٩٦ | ٣,٨٤٨,٣٣٩,٣٢٥ | زراعة |
| ٢٩,٥٦٣,٣٣٥,٦٨٩ | ٤١,٠٨١,٣٨٣ | ٣,٢٨٣,٤٣٦,٢٧٣ | ٢٦,٢٣٨,٨١٨,٠٣٣ | أفراد وخدمات |
| ٥٩١,٥٤٦,١٥٤,٤٦٧ | ٣٣٥,٩٣٢,٠٢٢,٧٣٢ | ١٦,٢٤٩,٠١٣,٥٠٢ | ٢٣٩,٣٦٥,١١٨,٢٣٣ | الإجمالي |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

٢٨- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| لفترة الثلاثة أشهر المتتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) | لفترة الثلاثة أشهر المتتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | | | |
|---|---|------------------|------------------|---------------|---------------|----------------------------------|
| | المجموع | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٨,٤٨٦,٢٠٤,٦٣٨ | ٩٥,٢٦١,١٥٨,٨١٨ | ١,٥٧٣,٨٧٣ | ٨٣,٣٦٩,٠٣٣,٢٠٢ | ٥,١٢٠,٠٢٤,٤١٤ | ٦,٧٧٠,٥٢٧,٣٢٩ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| - | - | - | (٢,٠٥٦,٦٥٦,١٥١) | ٧٤٣,٣٥٣,٩٦٥ | ١,٣١٣,٣٠٢,١٨٦ | التحويلات بين القطاعات |
| (٦٣,٩٥١,٣٥٧) | (٢,٢٧٩,٧٧٣,٦٣٩) | - | (٢,٢٦١,٣٤٩,٨٠٤) | ١٧,٦٠٠,٠١٨ | (٣٦,٠٢٣,٨٥٣) | مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٨,٤٢٢,٢٥٣,٢٨١ | ٩٢,٩٨١,٣٨٥,١٧٩ | ١,٥٧٣,٨٧٣ | ٧٩,٠٥١,٠٢٧,٢٤٧ | ٥,٨٨٠,٩٧٨,٣٩٧ | ٨,٠٤٧,٨٠٥,٦٦٢ | نتائج الأعمال |
| (٤,٩٥٧,٤١٠,٣٥٨) | (٨,١٩٢,٧٨٨,٢٧٠) | (٨,١٩٢,٧٨٨,٢٧٠) | - | - | - | مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| ٣,٤٦٤,٨٤٢,٩٢٣ | ٨٤,٧٨٨,٥٩٦,٩٠٩ | (٨,١٩١,٢١٤,٣٩٧) | ٧٩,٠٥١,٠٢٧,٢٤٧ | ٥,٨٨٠,٩٧٨,٣٩٧ | ٨,٠٤٧,٨٠٥,٦٦٢ | الربح قبل الضريبة |
| (٢٥١,٥١٤,٢٣٦) | (٧٣٤,٧٣٤,١٣٥) | (٧٣٤,٧٣٤,١٣٥) | - | - | - | مصروف الضريبة |
| - | - | - | - | - | - | ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة |
| ٣,٢١٣,٣٢٨,٦٨٧ | ٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٤ | (٨,٩٢٥,٩٤٨,٥٣٢) | ٧٩,٠٥١,٠٢٧,٢٤٧ | ٥,٨٨٠,٩٧٨,٣٩٧ | ٨,٠٤٧,٨٠٥,٦٦٢ | صافي ربح الفترة |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| | المجموع | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٤٤٤,٦٧٤,٧٠٨,٦٦٧ | ٦١٩,٩١٢,٧١٦,٧٧٢ | - | ٥٥٠,٥٩٦,٩٨٢,٦٣٣ | ٤٧,٤٦٠,٨٠٥,٦٢٩ | ٢١,٨٥٤,٩٢٨,٥١٠ | معلومات أخرى: |
| ١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤ | ١٦,٥٢٠,٩٣٩,٨١٧ | ١٦,٥٢٠,٩٣٩,٨١٧ | - | - | - | موجودات القطاع |
| ٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١ | ٦٣٦,٤٣٣,٦٥٦,٥٨٩ | ١٦,٥٢٠,٩٣٩,٨١٧ | ٥٥٠,٥٩٦,٩٨٢,٦٣٣ | ٤٧,٤٦٠,٨٠٥,٦٢٩ | ٢١,٨٥٤,٩٢٨,٥١٠ | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ٢٧٥,٥٣١,٦٢٤,٣٣٧ | ٣٧٠,٧٣١,١٢٩,٢٥٣ | - | ٤٥,٩٣٠,١٥٩,٠٢٦ | ١٣٩,٨٠٢,٩١٣,٠٦٩ | ١٨٤,٩٩٨,٠٥٧,١٥٨ | مجموع الموجودات |
| ١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢ | ٨,٠٣١,٣٧٤,٢٠٠ | ٨,٠٣١,٣٧٤,٢٠٠ | - | - | - | مطلوبات القطاع |
| ٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩ | ٣٧٨,٧٦٢,٥٠٣,٤٥٣ | ٨,٠٣١,٣٧٤,٢٠٠ | ٤٥,٩٣٠,١٥٩,٠٢٦ | ١٣٩,٨٠٢,٩١٣,٠٦٩ | ١٨٤,٩٩٨,٠٥٧,١٥٨ | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥ | ٢,٠٩٠,٦٦٤,٥٦٨ | ٢,٠٩٠,٦٦٤,٥٦٨ | - | - | - | مجموع المطلوبات |
| ٥٥٦,٦٩٩,٥٥٣ | ٢٠٢,٤١٩,٦٣٣ | ٢٠٢,٤١٩,٦٣٣ | - | - | - | المصاريف الرأسمالية |
| | | | | | | الاستهلاكات والإطفاءات |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | |
|---|------------|----------------|
| المجموع | خارج سورية | داخل سورية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٩٥,٢٦١,١٥٨,٨١٨ | - | ٩٥,٢٦١,١٥٨,٨١٨ |
| ٢,٠٩٠,٦٦٤,٥٦٨ | - | ٢,٠٩٠,٦٦٤,٥٦٨ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | | |
| المصاريف الرأسمالية | | |
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) | | |
| المجموع | خارج سورية | داخل سورية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٨,٤٨٦,٢٠٤,٦٣٨ | - | ٨,٤٨٦,٢٠٤,٦٣٨ |
| ١٨٥,٢٩٥,٧٠٠ | - | ١٨٥,٢٩٥,٧٠٠ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | | |
| المصاريف الرأسمالية | | |

٢٩ - كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س. | |
|--|---|---|
| ٦,٠٠١,٤٦٧,٥٣١ | ٦,٠٠١,٤٦٧,٥٢٦ | بنود رأس المال الأساسي |
| ١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠ | ١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠ | ١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠ | الاحتياطي القانوني |
| ٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥ | ٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥ | الاحتياطي الخاص |
| ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ | ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ | أرباح متراكمة محققة |
| - | ٨١,٩٧٠,٤٧٥,٤٥٣ | أرباح مدورة غير محققة |
| (٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤) | (٢,٧٦٩,٩٨٢,١٣٦) | أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البيوي |
| (٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠) | (٢٥٥,٨٣٠,٢٥١) | صافي الموجودات غير الملموسة |
| (١,٨٣٢,٥٧٥,٤١٣) | (٧٨١,٥٧٤,٨٠٧) | صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية |
| (٢,١٠٨,٧٥٣,٦١٣) | (٤٠,٠٨١,١٤٨,٩٩٢) | المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة |
| (٣٦,٩٣٢,٥٠٠) | (٣٦,٩٣٢,٥٠٠) | أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر) |
| ١٦٥,٩٨٤,١٢٣,٥١٦ | ٢١٠,٧٣٨,٨٩٦,٦٥٨ | النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير المكونة من قبل المصرف |
| | | موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة |
| | | صافي الأموال الخاصة الأساسية |
| | | بنود رأس المال المساعد |
| ٤٤٦,١٢٧,٧٣٣ | ٤٦١,٧٠٠,٢٣٣ | صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من |
| | | خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها |
| ٧٦٠,٩١٢,٢٩٦ | ٩٠٤,١٨٩,٤١٧ | مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة |
| ١,٢٠٧,٠٤٠,٠٢٩ | ١,٣٦٥,٨٨٩,٦٥٠ | ضمن المرحلتين الأولى والثانية* |
| ١٦٧,١٩١,١٦٣,٥٤٥ | ٢١٢,١٠٤,٧٨٦,٣٠٨ | الأموال الخاصة بالمساعدة |
| ٤٣٠,٦٧٣,٥٤٧,٦٢٧ | ٥٩٣,٣٦٢,٧٤٢,٦٩٦ | صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي) |
| ٩,٥٢٥,٩٧٣,٣٨٤ | ١٤,٨٢٠,٠٥٩,٠٦٦ | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ١,٨٧٠,٨٢٠,٤٠٩ | ٢,٢٢٧,٢٠٦,٩٣٦ | حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ١٧,١٢٣,٠٠٦,٣٣٣ | ١٧,١٢٣,٠٠٦,٣٣٣ | مخاطر السوق |
| ٤٥٩,١٩٣,٣٤٧,٧٥٣ | ٦٢٧,٥٣٣,٠١٥,٠٣١ | المخاطر التشغيلية |
| %٣٦,٤١ | %٣٣,٨٠ | المجموع |
| %٣٦,١٥ | %٣٣,٥٨ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| %٩٥,٦٢ | %٨١,٧٩ | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| | | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س. | |
|--|---|---|
| ١٥٩,٧٢٠,٠٠٠ | ١٥٩,٧٢٠,٠٠٠ | الكفالات المعطاة للزبائن: |
| ٥,٣٠٢,٥٩٠,٣١٢ | ٢,٩٥٠,٣٣٩,٠٧٤ | دفع |
| ٣٠٦,٩٦٠,٠٠٠ | ٧٨٧,٩٤٧,٠٠٠ | حسن تنفيذ |
| ٥,٧٦٩,٢٧٠,٣١٢ | ٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤ | أخرى |
| ٣١,٦٤٤,٥٢٦,٩٧٣ | ٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦ | المجموع |
| ٥٥٤,٨٥٧ | ١,١٤٧,٦١٣ | الكفالات الصادرة للمصارف |
| ٥,١٢٥,١٥٤,٠٢١ | ٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٤٢,٥٣٩,٥٠٦,١٦٣ | ٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |

٣١- الدعاوى القضائية

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