



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2022/1/1 حتى 2022/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك سورية و المهجر ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/09/13	2003/12/29	2004/01/07	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8.64 مليار ل.س	8.64 مليار ل.س	86.4 مليون سهم	1487 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	السيد نوار سكر	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	0.50%
3	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.45%
4	السيد إياد حبيب بينتجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.04%
5	السيد جورج شديد	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%
6	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
7	السيد محمد أديب جود	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.60%

تم انتخاب مجلس إدارة جديد من خلال الهيئة العامة العادية و التي انعقدت بتاريخ 2022/07/21



السيد ميشال عزام		المدير التنفيذي (المدير العام)	
شركة السمان و مشاركوه		مدقق الحسابات	
2260560	رقم الهاتف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين- جانب غرفة تجارة دمشق	العنوان
2260560	رقم الفاكس	<a href="mailto:bsomail@bso.com.sy">bsomail@bso.com.sy</a>	الموقع الالكتروني

### ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ل.س	1339 ل.س	1075.03 ل.س

\*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

\*\*القيمة السوقية للشركات المدرجة.

### ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %**	31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	النتائج المرحلية المقارنة:
-0.96%	479,945,676,559	475,359,991,565	مجموع الموجودات
0.32%	115,324,684,816	115,693,468,142	حقوق المساهمين
	<b>31 آذار 2021</b>	<b>31 آذار 2022</b>	
149.15%	1,971,109,515	4,910,972,299	صافي الإيرادات*
702.91%	55,272,320	443,787,051	صافي الربح قبل الضريبة
-100%	(56,096,290)	-	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
817.79%	(8,510,732)	(78,110,766)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
208.21%	(1,008,092)	(3,107,041)	حقوق الأقلية في (الخسائر) الأرباح
-	-	-	أرباح غير محققة
-	(8,326,610)	368,783,326	صافي الدخل للمساهمين
4528.97%	(0.10)	4.27	ربحية السهم

- \*صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- \*\*يحسب التغير كمايلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} \* 100

رابعاً: ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ ازداد صافي الإيرادات بنسبة 149.15% حيث بلغ 4,910,972,299 ل.س مقارنة بمبلغ 1,971,109,515 ل.س بنهاية الربع الأول من عام 2021.
- ❖ انخفضت ودائع العملاء بنسبة 1.12% حيث بلغت 333,389,931,582 ل.س مقابل 337,161,708,248 ل.س بنهاية عام 2021.
- ❖ بلغ إجمالي حجم التسليفات المباشرة المنتجة 27,503,830,925 ل.س مقارنة بمبلغ 26,578,501,635 ل.س بنهاية عام 2021 .
- ❖ بلغ صافي الدخل من الفوائد والعمولات مبلغ 1,639,960,368 ل.س مقابل مبلغ 434,342,964 ل.س بنهاية الربع الأول من عام 2021 .
- ❖ بلغت المصاريف التشغيلية مبلغ 4,467,185,248 ل.س مقابل مبلغ 1,915,837,195 ل.س بنهاية الربع الأول من عام 2021 نتيجة ارتفاع نفقات الموظفين و المصاريف الإدارية و العمومية .
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 0.32% حيث بلغت 115,693,468,142 ل.س مقابل 115,324,684,816 ل.س بنهاية عام 2021.
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم 9 مبلغ 1,329,305,489 ل.س مقارنة بمبلغ 163,650,393 ل.س بنهاية الربع الأول من عام 2021.
- ❖ حقق المصرف أرباحاً تشغيلية محققة ( بعد استبعاد مصروف الخسائر الإئتمانية المتوقعة) بلغت 1,694,981,774 ل.س
- ❖ حافظ المصرف على سيولته العالية حيث بلغت نسبة السيولة 127.91% بنهاية الربع الأول من عام 2022.

التاريخ: 2022/08/08

بنك سورية والمهجر ش.م.ع  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧٦-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع "المصرف" والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل 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 إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبيد 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 (٢٠١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

لدينا

رقم ٠٧٤٥٩

ش / 17

رقم الترخيص /

اسم  
شركة السمان ومشاركوه  
محاسبون قانونيون المدنيون المهنية

## الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في 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 ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## أمور أخرى

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

شركة السمان ومشاركوه

دمشق - سورية

محاسبون قانونيون

٧ آب ٢٠٢٢



بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤	١٦٣,٨٦٢,١٩١,٨٥٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٩٠,٨٣٣,٨٥٤,١٥٥	٦	أرصدة لدى المصارف
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٦٨,٧٥٥,٠٥٥,٨٠٦	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥	٢٧,٣٥٢,٥٦٠,٧٠٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	١٢,٢٨٨,٢٧٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٥٠,٧٠٤,٢١٥	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٧٤١,١٧٤,٩٠٠	٧,٧٥١,٦٢٩,٩١٢		موجودات ثابتة مادية
٧٩,٩١٦,٥٧٢	١٠٠,٦١٧,٨٣٧		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤	٦,٣٣٥,٦٨٢,١٩١	١٢	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩	٤٧٥,٣٥٩,٩٩١,٥٦٥		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	٤,١٧٥,٠٧٣,١٩٠	١٤	ودائع المصارف
٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	٣٣٣,٣٨٩,٩٣١,٥٨٢	١٥	ودائع الزبائن
٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	٩,٧٨١,٤١٢,٩٤٧	١٦	تأمينات نقدية
٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	٨,٧٥٤,٥٩٦,٠٧٧	١٧	مخصصات متنوعة
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٣,٩١٢,٦٩٧	١١	التزامات عقود الإيجار
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٧٨,١١٠,٧٦٥	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	٣,٣٧٣,٩٦١,٣١٧	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٣٦٤,٥٠٨,٣٥٩,٨٥٤</u>	<u>٣٥٩,٥٥٦,٩٩٨,٥٧٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦		احتياطي قانوني
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥		احتياطي خاص
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦		أرباح الفترة
( ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ )	( ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ )	٢١	خسائر متراكمة محققة
١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	٢١	أرباح مدورة غير محققة
١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١١٥,٦٩٣,٤٦٨,١٤٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,٦٣١,٨٨٩	١٠٩,٥٢٤,٨٤٨		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥</u>	<u>١١٥,٨٠٢,٩٩٢,٩٩٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩</u>	<u>٤٧٥,٣٥٩,٩٩١,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة  
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٣٩,٣١٤,٩١٢	٣,١٣٨,٤٦٢,٣٧٥	٢٢
( ٢٧٧,٦٠٥,٤٧٥ )	( ٤٢٠,٤٢٦,٣٦٦ )	٢٣
٩٦١,٧٠٩,٤٣٧	٢,٧١٨,٠٣٦,٠٠٩	صافي الدخل من الفوائد
٥٢٥,٩٤٠,٤٤٤	٢,١٢٩,١٨٣,٥٩٨	رسوم وعمولات دائنة
( ٩١,٥٩٧,٤٨٠ )	( ٤٨٩,٢٢٣,٢٣٠ )	رسوم وعمولات مدينة
٤٣٤,٣٤٢,٩٦٤	١,٦٣٩,٩٦٠,٣٦٨	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٣٩٦,٠٥٢,٤٠١	٤,٣٥٧,٩٩٦,٣٧٧	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٦١,٠٢٨,٣٦٩	٥٥١,٢٢٤,٠٤٧	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣,٠٢٨,٧٥٨	١,٧٥١,٨٧٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠,٩٩٩,٩٨٧	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
١,٩٧١,١٠٩,٥١٥	٤,٩١٠,٩٧٢,٢٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١,١٤١,٣٠٠,٠٥٣ )	( ٢,٠٠٧,٥٠٩,١٣٥ )	نفقات الموظفين
( ٩٨,٤٥٢,١٨٨ )	( ١٧٦,٩٧٨,٤٦٠ )	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
( ٦,٣٠٦,٣٣١ )	( ٢٦,٣٥٣,٧٧٤ )	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ٥,٠٩٩,٢٠٨ )	( ٧,٦٧٩,٧٣٩ )	إطفاءات الموجودات غير المادية
( ١٦٣,٦٥٠,٣٩٣ )	( ١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩ )	٢٤ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ١٩,٥٣٣,٦٧٢ )	( ٣٣,٣٥٧,١٠٢ )	مصروف مخصصات متنوعة
( ٤٨١,٤٩٥,٣٥٠ )	( ٨٨٦,٠٠١,٥٤٩ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٩١٥,٨٣٧,١٩٥ )	( ٤,٤٦٧,١٨٥,٢٤٨ )	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٥٥,٢٧٢,٣٢٠	٤٤٣,٧٨٧,٠٥١		الربح قبل الضريبة
( ٥٦,٠٩٦,٢٩٠ )	-	١٨	صافي ضريبة الدخل
( ٨,٥١٠,٧٣٢ )	( ٧٨,١١٠,٧٦٦ )	١٨	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
( ٩,٣٣٤,٧٠٢ )	٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥		صافي ربح / (خسارة) الفترة
			العائد إلى:
( ٨,٣٢٦,٦١٠ )	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦		مساهمي المصرف
( ١,٠٠٨,٠٩٢ )	( ٣,١٠٧,٠٤١ )		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
( ٩,٣٣٤,٧٠٢ )	٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥		
( ٠,١٠ )	٤,٢٧	٢٥	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة
( ٠,١٠ )	٤,٢٧	٢٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع  
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
( ٩,٣٣٤,٧٠٢ )	٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	صافي (خسارة) / ربح الفترة
١٤٢,٥٥٦,٤٥٢	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٣٣,٢٢١,٧٥٠</u>	<u>٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥</u>	
١٣٤,٢٢٩,٨٤٢	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦	العائد إلى:
( ١,٠٠٨,٠٩٢ )	( ٣,١٠٧,٠٤١ )	مساهمي المصرف
<u>١٣٣,٢٢١,٧٥٠</u>	<u>٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥</u>	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
		الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة مدورة محققة	ربح / (خسارة) الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	١١٢,٦٣١,٨٨٩	١١٥,٣٢٤,٦٨٤,٨١٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	-	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥	(٣,١٠٧,٠٤١)	٣٦٨,٧٨٣,٢٤٦	-	-	٣٦٨,٧٨٣,٢٤٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١١٥,٨٠٢,٩٩٢,٩٩٠</u>	<u>١٠٩,٥٢٤,٨٤٨</u>	<u>١١٥,٦٩٣,٤٦٨,١٤٢</u>	<u>١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦</u>	<u>(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)</u>	<u>٣٦٨,٧٨٣,٢٤٦</u>	<u>٣٧٢,١٦٩,٩٣١</u>	<u>٦٠٢,٥٢٢,١٤٥</u>	<u>١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦</u>	<u>٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٥٨,٧٢٨,٨٣١,٥١٧	١٤٥,٨٥٥,٥٠٦	٥٨,٥٨٢,٩٧٦,٠١١	٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦	(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)	-	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٣٢,٢٢١,٧٥٠	(١,٠٠٨,٠٩٢)	١٣٤,٢٢٩,٨٤٢	-	-	(٨,٣٢٦,٦١٠)	١٤٢,٥٠٦,٤٥٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٥٨,٨٦٢,٠٥٣,٢٦٧</u>	<u>١٤٤,٨٤٧,٤١٤</u>	<u>٥٨,٧١٧,٢٠٥,٨٥٣</u>	<u>٤٨,٢٦٦,٤٠٤,٥٩٦</u>	<u>(٤٩٣,٤٥٧,٨٨٤)</u>	<u>(٨,٣٢٦,٦١٠)</u>	<u>٢٧٧,٦٨٧,٣٦٠</u>	<u>٦٠٢,٥٢٢,١٤٥</u>	<u>١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦</u>	<u>٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقق)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



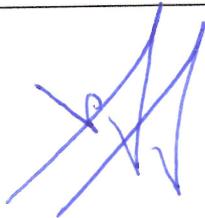
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٥٥,٢٧٢,٣٢٠	٤٤٣,٧٨٧,٠٥١	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
		استهلاكات موجودات ثابتة
٩٨,٤٥٢,١٨٨	١٧٦,٩٧٨,٤٦٠	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,٣٠٦,٣٣١	٢٦,٣٥٣,٧٧٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥,٠٩٩,٢٠٨	٧,٦٧٩,٧٣٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٣٥٠,١٠٦	٦٦,٨٣٢	٢٤ مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٣,٦٥٠,٣٩٣	١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩	مصرف مخصصات متنوعة
١٩,٥٣٣,٦٧٢	٣٣,٣٥٧,١٠٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٣,٠٢٨,٧٥٨ )	( ١,٧٥١,٨٧٥ )	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
( ١٠,٩٩٩,٩٨٧ )	-	
٣٣٤,٦٣٥,٤٧٣	٢,٠١٥,٧٧٦,٥٧٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
( ٤٧٨,٨٠٠,٠٠٠ )	( ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في ودائع لدى المصارف المركزية التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ١٨٢ )	( ٥,٠٢٤,٠٠٠,٠٠٠ )	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
( ٢٦,٨٤٣,٨٦٠,٦٥٦ )	٦١٤,٤٦٨,٦٢٦	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٥,١١٩,٢٦٢,٢٥٦ )	( ٩٠٨,٥٥٦,٩٧٣ )	الزيادة في الموجودات الأخرى
( ٤٦٧,٤٦٧,٩٤٩ )	( ٨٩٨,٠٠٦,٦٥٨ )	

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٩٠,٩٨٥,٤٧١	( ٢,٨٦٤,٢٣٦,٧٨٣ )	النقص / الزيادة في ودائع الزبائن
٥٨١,٠٨٠,٢٠٣	٢٨٣,٩٦٣,٨٦٣	الزيادة في التأمينات النقدية
( ٦٥,٠٩١,٣١٢ )	( ٧٠,٦٤٥,٦٤٧ )	النقص في المخصصات المتنوعة
( ٤٧٧,٨٧٩,٠٦٩ )	( ٢,٦٠١,٧٩٧,٣٠٧ )	النقص في المطلوبات الأخرى
( ٢٦,٧٤٥,٦٦٠,٢٧٧ )	( ٩,٦٥٣,٠٣٤,٣٠٧ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨ )	( ٧٦,٤٨٨,٩٩٤ )	الضرائب المدفوعة
( ٢٧,٢٠١,٤٦٣,٥٢٥ )	( ٩,٧٢٩,٥٢٣,٣٠١ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
( ٧٩٤,٦٩٢,٣٧٦ )	( ١٨٧,٤٣٣,٤٧٣ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٢٩,٣٩٠,٠٠٠ )	( ٢٨,٣٨١,٠٠٣ )	شراء موجودات غير ملموسة
١١,٠٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
( ٨١٣,٠٨٢,٣٧٦ )	( ٢١٥,٨١٤,٤٧٦ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
( ٦,٠٠٩,٦٤٢ )	( ٢٨٠,١٦٤,٧٤٢ )	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
( ٦,٠٠٩,٦٤٢ )	( ٢٨٠,١٦٤,٧٤٢ )	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
( ٧٠٥,٨٣٨,٦٨٦ )	( ٤٠٤,١٧٩,١٨١ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
( ٢٨,٧٢٦,٣٩٤,٢٢٩ )	( ١٠,٦٢٩,٦٨١,٧٠٠ )	أثر التغير في سعر الصرف
١٦٥,٧٥١,٣١٥,٥٥٨	١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١٣٧,٠٢٤,٩٢١,٣٢٩	١٦٥,٢٨٨,٠٨٦,٨٨١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
١,٤١٠,٢٣٤,٤٥٤	٢,٠١٨,٠٣٥,١٤٧	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٢٠٦,٨٤٥,٣٠٧	٥١٥,٩٦٦,٨٨٧	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠/م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل البنك في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١ م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠ .

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣٠ فرع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بما ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٢ في اجتماعه رقم ١٦٧ .

## ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

### أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

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

يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦. أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦. أ).

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

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

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

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

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

#### سارية المفعول للفترات

#### السنوية التي تبدأ في أو بعد

#### المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، 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). تؤول التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق  
المبكر

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

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

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

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

إن التعديلات التي 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.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح  
بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه 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 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.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢)  
على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية  
على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح  
بالتطبيق المبكر

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح  
بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

#### (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 ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة 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 التفرغ 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 الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف 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 الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو 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 بالتكلفة 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 لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة 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 بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة 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 بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

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

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
  - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
  - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

#### إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير 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 الإئتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

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

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة 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 لمخاطر القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية ماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

#### الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض 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 بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

#### الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي 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 لمدى 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 المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

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

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

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس محصنات 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 الخبر الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

#### تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

عند إلغاء الإعتراف 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.

#### الشطب

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

#### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

#### (هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

## أدوات حقوق الملكية

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

### أسهم الخزينة

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

### أدوات مركبة

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

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

### المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

### المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالية.

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

### (و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

### (ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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).

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 للجزء الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط 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 تُظفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

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

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

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة 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، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

#### تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

## (ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة 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:

%	
٥	مباني
٢٠-١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

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

## (م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

## (ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمائنات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة 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 تكلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

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

#### (ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

#### (ف) المؤونات

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

#### (ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

#### (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 الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

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

#### (ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

#### (ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ 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 البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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

بناءً على التعميم رقم ص/٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

#### (ث) النقد وما يوازي النقد

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

#### ٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في 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 بها تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

##### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

##### تقييم نموذج الأعمال

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

##### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

## إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، 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 حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

## إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

## 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 البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

### تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً 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 فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

## الخسارة في حال التعثر

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

## الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

## تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

## ٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
٢١,٠٥٣,٢٦٨,٢١٥ ل.س.	١٧,٤٨٢,٣١٢,٢٩٥ ل.س.	نقد في الخزينة
٧٦,٦٥٦,٨٣٩	٧٦,٩٦٤,٦٣٩	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤١,٣٤١,١٧٤,١٠٢	٤٠,٩٦٩,٣١٦,٩٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
١٦,٨٣٢,٥٩٠,٩٣٧	١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦	احتياطي نقدي الزامي***
( ٨٤٩,٤٩٨,٢٤٣ )	( ٧٢٩,٥٤٠,٢٦١ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٦٣,٨٦٢,١٩١,٨٥٠</u>	<u>١٥٩,٨٨٢,٧٩٧,٠٧٤</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة /السنة

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.	
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٧٩,٣٠٨,٣٧٧	-	-	٥٧٩,٣٠٨,٣٧٧	التغير خلال الفترة
( ٥٠,٦٠٣,٧٣٩)	-	-	( ٥٠,٦٠٣,٧٣٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩	-	-	١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	-	-	٨٩,٦٥٢,٥٩٨,٣٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
( ٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢)	-	-	( ٩,٠٢٨,٦٣٦,٤٤٢)	التغير خلال السنة
٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١	-	-	٦٢,٤٢٩,٠٩٨,٤٧١	فروقات أسعار الصرف
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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.	
٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	الرصيد كما في بداية الفترة
١١٩,٩٧٨,٣٥٧	-	-	١١٩,٩٧٨,٣٥٧	التغير خلال الفترة
( ٢٠,٣٧٥)	-	-	( ٢٠,٣٧٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٤٩,٤٩٨,٢٤٣	-	-	٨٤٩,٤٩٨,٢٤٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	-	-	٤٠٢,١٩٥,٨٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
( ٦٢,٣٧٠,٣٧٧)	-	-	( ٦٢,٣٧٠,٣٧٧)	التغير خلال السنة
٣٨٩,٧١٤,٧٨٠	-	-	٣٨٩,٧١٤,٧٨٠	فروقات أسعار الصرف
٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	الرصيد كما في نهاية السنة

\* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب - الشهباء مول) الذي تم إيقاف العمل به مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٦١,٠٤٧,٩٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٦١,٣٥٥,٧٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٧٦,٦٥٦,٨٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٧٦,٩٦٤,٦٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

\*\* يشمل هذا البند مبلغ ٨٥,٤٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

\*\*\* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مبلغ ١٦,٨٣٢,٥٩٠,٩٣٧ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٦,٦٧٥,٧٤٣,٤٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

## ٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

### كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٧,٠٦١,٦٧٥,٦٨٦	١٠٦,٤٩٢,٤٣٧,١٧٢	٥٦٩,٢٣٨,٥١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨,٨٥٦,٦٤٨	-	٥٨,٨٥٦,٦٤٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
( ١٦,٢٨٦,٦٧٨,١٧٩ )	( ١٦,٢٨٦,٦٤١,١٠٤ )	( ٣٧,٠٧٥ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩٠,٨٣٣,٨٥٤,١٥٥</u>	<u>٩٠,٢٠٥,٧٩٦,٠٦٨</u>	<u>٦٢٨,٠٥٨,٠٨٧</u>	

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣	١١٤,٤١٧,٥٢٣,٢٨٥	٦٧٣,٧٩٢,٢٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
( ١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢ )	( ١٦,٠٧٤,١١٩,٩٦٧ )	( ٣٩,٤٨٥ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١</u>	<u>٩٨,٣٤٣,٤٠٣,٣١٨</u>	<u>٧٣٦,٧٥٢,٧٧٣</u>	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣
التغير خلال الفترة	( ١٠٧,٩٨٦,٦١٥ )	٨٤,٨٧٨,٣٠٦	( ٧,٦٧٥,١٤٤,٤٢٢ )	( ٧,٦٩٨,٢٥٢,٧٣١ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٦٨٧,٨٤٩ )	( ١٩٧,٥٤٨,٥٩٤ )	( ١٣٧,٢٩٤,٠٣٥ )	( ٣٣٥,٥٣٠,٤٧٨ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٧٠,٥٧١,٠٣٧	١٣,٨٧٨,٤٢٠,٠٦٦	٩٢,٥٧١,٥٤١,٢٣١	١٠٧,١٢٠,٥٣٢,٣٣٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٨٨,٩٧١,٦٠٧	١٥٤,٧٢٦,٩٣٨,٠٧٢	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	١٥٦,٣٧٢,٨٧٣,٥٥٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨ )	١٤٦,٧٦٤,٧٧٥,٥٠٨	-
التغير خلال السنة	( ٣٥٣,٣٩٧,٨٢٨ )	( ٤٤٠,٨٨٤,٥٢٠ )	( ٩٧,٠٨٠,٥٢٦,٠٩٤ )	( ٩٧,٨٧٤,٨٠٨,٤٤٢ )
فروقات أسعار الصرف	٤٣,٦٧١,٧٢٢	٦,٤٦٩,٨١٢,٣١٠	٥٠,١٤٢,٧٦٦,٤٠٣	٥٦,٦٥٦,٢٥٠,٤٣٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢
التغير خلال الفترة	( ٢,٧٥٧ )	( ٣١,٣٧٣,٥٥٢ )	٢٦٨,٧٨٤,٠٠٠	٢٣٧,٤٠٧,٦٩١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٤٩٦ )	( ٩,٤١٢,١١٧ )	( ١٥,٤٧٦,٣٥١ )	( ٢٤,٨٨٨,٩٦٤ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٧,٠٧٥	٦٢١,٩٧٠,٨٣٨	١٥,٦٦٤,٦٧٠,٢٦٦	١٦,٢٨٦,٦٧٨,١٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧,٢٩٧	٩,١٠٨,٢٢٨,٩٨٦	٥٥٦,٩٦٣,٨٧١	٩,٦٦٥,٢٢٠,١٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤ )	٨,٧٥٩,٨١٦,٤٦٤	-
التغير خلال السنة	( ٢,٤٠٢ )	٢٤,٧٣٩,٠٠٧	( ٩٩٢,٩١٨,٤٧٢ )	( ٩٦٨,١٨١,٨٦٧ )
فروقات أسعار الصرف	١٥,٤٣٣	٢٨٩,٦٠٤,٩٧٨	٧,٠٨٧,٥٠٠,٧٥٤	٧,٣٧٧,١٢١,١٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٣٢٨	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد فوائد ١٠٧,٠٦١,٦٧٥,٦٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١١٥,٠٩١,٣١٥,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٩١,٤٣٨,٥٧١,١٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٩٩,٢٤٨,٨٣٣,٩٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٤,٥٣١,٧٠٠,١٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٢٧٦,٢١٦,٣٣٥ ليرة سورية كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت نسبة التغطية ١٥,٨٩٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

#### ٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٦,٩٩٢,٤٤٥,٢٣٩	١٧٨,٣٩٧,٠٤٥,٢٣٩	٨,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠
( ١٨,٢٣٧,٣٨٩,٤٣٣ )	( ١٨,٢٣٦,٦٤٧,٩٣٧ )	( ٧٤١,٤٩٦ )
<u>١٦٨,٧٥٥,٠٥٥,٨٠٦</u>	<u>١٦٠,١٦٠,٣٩٧,٣٠٢</u>	<u>٨,٥٩٤,٦٥٨,٥٠٤</u>
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٧٨,٦٤٢,٩٥١,٨٢٠	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠
( ١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦ )	( ١٧,٣٠٣,٧٥٩,٨٢٨ )	( ٩٥٠,٤٩٨ )
<u>١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤</u>	<u>١٦١,٣٣٩,١٩١,٩٩٢</u>	<u>٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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.
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠
٢١,٤٠١,٣٩٩,٨٢٧	٢١,٤٠١,٣٩٩,٨٢٧	-	-
( ٢٠,٩٣٣,٩٤٣,٧٢٧ )	( ٢٠,٩٣٣,٩٤٣,٧٢٧ )	-	-
( ١,٠٧٧,٧٠٢,٢١٣ )	( ١٧١,٧٧٤,٤٢٨ )	٩٤,٠٧٢,٢١٥	( ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )
( ٦٣٥,٦٦٠,٤٦٨ )	( ٦٣٥,٦٦٠,٤٦٨ )	-	-
<u>١٨٦,٩٩٢,٤٤٥,٢٣٩</u>	<u>١٤٨,٦٥٩,٦٦٥,٢١٦</u>	<u>٢٩,٧٣٧,٣٨٠,٠٢٣</u>	<u>٨,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة

الإيداعات الجديدة خلال الفترة

الإيداعات المسددة خلال الفترة

التغير خلال الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٢٢,٧٥٣,٠٣٢	-	٣٢,٣٢٢,٧٥٣,٠٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢ )	١١,٢٧٨,٣٣١,٩٥٢	-
التغير خلال السنة	٣,٠٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٢٣٢,٨٢٣	٦٤,٩٠١,٢٣٩,٥٥٤	٦٨,٢٧٣,٨٧٢,٣٧٧
فروقات أسعار الصرف	-	١٤,٨٢١,٦٥٣,٩٠٥	٧٢,٨٢٠,٠٧٢,٥٠٦	٨٧,٦٤١,٧٢٦,٤١١
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٥٠,٤٩٨	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦
التغير خلال الفترة	( ٢٠٩,٠٠٢ )	٣٠,٥٥٧٤,٦٢٦	٦٩٨,٣٣٦,٠٠٠	١,٠٠٣,٧٠١,٦٢٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	( ٧١,٠٢٢,٥١٧ )	( ٧١,٠٢٢,٥١٧ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٤١,٤٩٦	٣٤,٥٥٧٤,٤٢٢	١٧,٨٩٦,٠٧٣,٥١٥	١٨,٢٣٧,٣٨٩,٤٣٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٥٥,٤٤٤	١,٦٨٩,٢٠٤,٩٣٠	-	١,٦٨٩,٧٦٠,٣٧٤
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	( ١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨ )	١,٦٧٠,٩٤٩,٣٤٨	-
التغير خلال السنة	٣٩٥,٠٥٤	( ١٨٤,٧٥١,٥٩٦ )	١٢,٢٣٦,٢٨٩,٢٥٢	١٢,٠٥١,٩٣٢,٧١٠
فروقات أسعار الصرف	-	٢٠١,٤٩٥,٨١٠	٣,٣٦١,٥٢١,٤٣٢	٣,٥٦٣,٠١٧,٢٤٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٥٠,٤٩٨	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦

بلغت الايداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١٤٨,٦٥٩,٦٦٥,٢١٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وقام البنك باحتساب محصنات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء هذه الايداعات بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المحصنات مبلغ ١٧,٨٩٦,٠٧٣,٥١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت نسبة التغطية ١٢,٠٤% كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١١,٥٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
٤٥٣,٨٥٢,٠١٢	٤٤٩,٨١٢,٢٦٧	حسابات جارية مدينة
٣٣,٣٤٢,٥٧٧,٤١٣	٣٢,١٧٦,١٠٨,١٠٨	قروض وسلف
٦٤,٩٣١,٢٢٣	٦٥,٠٧٤,٤١٦	سندات محسومة*
٦,٨٧٢,٥٢٥,٦٨٧	٦,٩٩٣,٩١٦,٦٩٨	قروض تجزئة
٢٣٧,٩٢٣,٣٣٤	٢٣٥,٠٢٠,٢١٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ١,٤٠٩,٥٤٠,٤٠٢ )	( ١,٤١٣,٥٢٠,٩٨٥ )	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض
٣٩,٥٦٢,٢٦٩,٢٦٧	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	
<b>الشركات الكبرى:</b>		
٣٨٧,٩٦٣,٥٥٧	٣٨٤,٨٩٥,٦٩٠	حسابات جارية مدينة
١٥,٤٨٣,٣٦٧,٦٠٣	١٦,١٣٤,٠٣٣,٦٢٤	قروض وسلف
٢٠,٣٣٥,٨٧١	٢٠,٣٣٥,٨٧١	سندات محسومة*
٢٨,٣٢٢,٠٥٨	٢٨,٠٣٣,٤٨٢	حسابات جارية صدفه مدينة
( ١٦١,٦٧٤,٥٥١ )	( ١٦٣,٢٧٥,٥٢٠ )	فوائد مقبوضة مقدماً
١٥,٧٥٨,٣١٤,٥٣٨	١٦,٤٠٤,٠٢٣,١٤٧	
<b>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:</b>		
٦٥,٨٨٨,٤٥٥	٦٤,٩١٦,٥٧٧	حسابات جارية مدينة
١٧,٨٥٩,٢٠٩,٨١٠	١٦,٠٤٢,٠٧٤,٤٨٤	قروض وسلف
٤٤,٥٩٥,٣٥٢	٤٤,٧٣٨,٥٤٥	سندات محسومة*
٥,٤٦٤,٠٩٤	٥,٣٤٧,٥٤٦	حسابات جارية صدفه مدينة
( ٢٠٤,١٣٣,٢٢٠ )	( ١٦٤,٨٥٨,٢٨٩ )	فوائد مقبوضة مقدماً
١٧,٧٧١,٠٢٤,٤٩١	١٥,٩٩٢,٢١٨,٨٦٣	
<b>الأفراد:</b>		
٢,٤٥٧,١٤٥,٩٩٦	٢,٣٣٢,٤٣٠,٥١١	قروض وسلف
٢٠٤,١٣٧,١٨٢	٢٠١,٦٣٩,١٨٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ٤٠٨,٧٧٣,٨٦١ )	( ٣٨٨,٦٢٠,١٦٩ )	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض
٢,٢٥٢,٥٠٩,٣١٧	٢,١٤٥,٤٤٩,٥٢٦	

القروض العقارية:

قروض

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.
٤,٤١٥,٣٧٩,٦٩١	٤,٦٦١,٤٨٦,١٨٧
( ٦٣٤,٩٥٨,٧٧٠ )	( ٦٩٦,٧٦٧,٠٠٧ )
٣,٧٨٠,٤٢٠,٩٢١	٣,٩٦٤,٧١٩,١٨٠
٣٩,٥٦٢,٢٦٩,٢٦٧	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦
( ٦,٣٣٧,٩٧٢,٠٢٦ )	( ٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢ )
( ٥,٨٧١,٧٣٦,٥٣٣ )	( ٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩ )
٢٧,٣٥٢,٥٦٠,٧٠٨	٢٦,٤٣١,١٢٢,٦٤٥

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٢,٠٥٨,٤٣٨,٣٤٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٤٨,٣٠٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٩٨,٣٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,١٨٦,٧٠١,٨٠٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٤,١٥٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٢٠٤,٠٠٠,٣٣٤ ليرة سورية، أي ما نسبته ١١,١٦٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد كما في بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦
-	٧١٢,٣٠٦,١١٦	( ٧١٢,٣٠٦,١١٦ )	-	-
-	( ٤٦٦,٣٩٤,٣٢٠ )	٤٦٦,٣٩٤,٣٢٠	-	-
٣,٧٦٥,٤٦٩,١١٢	٣,٧٣٠,٦٦٦,٨٥٥	٣٤,٨٠٢,٢٥٧	-	٣,٧٦٥,٤٦٩,١١٢
( ٢٤٢,٩٩١,٨٢٥ )	( ١٨٤,٦٤٦,٩٥٨ )	( ٤٣,٤٨١,٦٦١ )	( ١٤,٨٦٣,٢٠٦ )	( ٢٤٢,٩٩١,٨٢٥ )
( ٢,٤٦٤,٨٥٧,٨٧١ )	( ٢,٤١٥,٣٥٦,٠٦٩ )	( ١٩٦,٦٤٣,٦٤١ )	١٤٧,١٤١,٨٣٩	( ٢,٤٦٤,٨٥٧,٨٧١ )
( ١,٧٦٠,٨٦٥ )	-	( ١١,٤٩٣ )	( ١,٧٤٩,٣٧٢ )	( ١,٧٦٠,٨٦٥ )
٣٩,٥٦٢,٢٦٩,٢٦٧	٢٦,٢١٠,٣٠٩,٦٢٢	١,٢٩٣,٥٢١,٣٠٣	١٢,٠٥٨,٤٣٨,٣٤٢	٣٩,٥٦٢,٢٦٩,٢٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٠٥,٣٨١,١٥٣	٦,٨٦٥,٨٧٤,٩٤٩	٢,٥١١,٧٩٥,١٧٢	٨,٤٢٧,٧١١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢ )	٢٦٩,٢٥٢,٥٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣	( ٨٣٧,٦٢٢,٤٦٣ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٠,٢٩٦,٤٣٣,٤٤٦	٢٠,١٩٩	٥٩٢,٩٥٢,١٢٨	١٩,٧٠٣,٤٦١,١١٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٢,٦٩٤,٩٣٠,٥٠٨ )	( ٤٥٢,٤٨٦,١٣٧ )	( ١,٥٣٤,٨٢٦,١٩٣ )	( ٧٠٧,٦١٨,١٧٨ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ١,٨٧٧,٢٥٣,٢٤٥ )	٤٩٩,٣٧٦,٦٣٤	( ٣٥٥,١٧٩,٣٥٠ )	( ٢,٠٢١,٤٥٠,٥٢٩ )	التغير خلال السنة
( ٤١,٩٥٩,٨٦٦ )	( ٢,٠٣٤,٣٦٨ )	( ٣٩,٩٢٥,٤٩٨ )	-	التسهيلات المعدومة
٥,٠١٨,٧٣٩,٧٣٦	٥,٠١٧,١٥٧,٨٠٤	١,٥٨١,٤٦٧	٤٦٥	فروقات أسعار الصرف
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	١٠٩,٣٦٧,١٨٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ٥,٧٧٣,٩٩١ )	٥,٧٧٣,٩٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٨٢٩,٦٢٧	( ١,٨٢٩,٦٢٧ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٣,٠٨٧,٨٧٥	-	٢٩٧,١٨٨	٢٢,٧٩٠,٦٨٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ١٣,٣٩٣,٣٠٧ )	( ١٢,٦٩٢,٦٦٨ )	( ٥٢٠,٣٢٣ )	( ١٨٠,٣١٦ )	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٢٢,٥٧٥,٧٩٧ )	( ١,٩٦٩,٢٨٣ )	( ٦,٨٠٦,٩٠٢ )	( ١٣,٧٩٩,٦١٢ )	على التسهيلات المسددة
( ٥٢٦,٠٦٧ )	( ٥١٤,٩٧٣ )	( ١١,٠٩٤ )	-	التغير خلال الفترة
٦,٣٣٧,٩٧٢,٠٢٦	٦,١٨٣,٣٥٥,٤٢١	٣٢,٤٩٤,٣٠٢	١٢٢,١٢٢,٣٠٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**
				الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٠٠,٤٥٧,٥٨٦	٣,٨٠٦,٠٥٦,٠٨٦	٤٥,٨٢٥,٢٠٣	٤٨,٥٧٦,٢٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٩٩٦,٥٩٣ )	٩٩٦,٥٩٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,٧٠٩,٦٩٠	( ٦,٧٠٩,٦٩٠ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩٧,٩٨٥,٦٨١	-	٩,٤٦٧,٥٥١	٨٨,٥١٨,١٣٠	الحسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الحسائر الائتمانية المتوقعة
( ٢٤١,٣٥٦,٠٦٤ )	( ٢٢٤,٦٢١,١١٦ )	( ١٢,٨٢٠,٣٣٤ )	( ٣,٩١٤,٦١٤ )	على التسهيلات المسددة
٤٠,١٤٢,٣٣١	٢٤,٥٠٤,٩٦١	٣٣,٧٣٦,٩٤٧	( ١٨,٠٩٩,٥٧٧ )	التغير خلال السنة
( ٤١,٩٥٩,٨٦٦ )	( ٢,٠٣٤,٣٦٨ )	( ٣٩,٩٢٥,٤٩٨ )	-	التسهيلات المعدومة*
٢,٥٩٦,١٠٩,٦٥٤	٢,٥٩٤,٦٢٦,٧٨٢	١,٤٨٢,٨٣١	٤١	فروقات أسعار الصرف**
٦,٣٥١,٣٧٩,٣٢٢	٦,١٩٨,٥٣٢,٣٤٥	٤٣,٤٧٩,٧٩٧	١٠٩,٣٦٧,١٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

\* تم استخدام مخصصات بمبلغ ٤١,٩٥٩,٨٦٦ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٧٣,٠٨٤,٩٨٦	٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٣٥,٧٠٠,٩١١	١٦٣,٤١٣,٥٣٤	إضافات خلال الفترة / السنة
( ١٩٠,١١٦,٠٦٣ )	( ١٤,٣٦٠,٤٦٦ )	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
٢,٤٠٥,٢٣٨,٩١٥	( ١,٢٢٥,٢٨٤ )	فروقات أسعار الصرف
٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	٥,٨٧١,٧٣٦,٥٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	٦,١٧٤,٧٧٠	التغير بالقيمة العادلة
١,٧٥١,٨٧٥	٤,٣٦١,٦٢٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١٢,٢٨٨,٢٧٠	١٠,٥٣٦,٣٩٥	

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٢٧٠,٦٣٤,٠٦٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	١٣١,٤٨٣,١٩٨	التغير بالقيمة العادلة
-	٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وتم تقييمه بسعر السوق. يعتمد البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

واستثمار البنك في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٧٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعتمد البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢١ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٣١,٧٦٢ سهم، مقابل توزيع ٣٠,٢٥٠ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢٠.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	١٣٥,٧٠٩,٨٧٩	التكلفة التاريخية
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	إضافات
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١	إضافات
		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢
( ١٠٤,٠٣٩,٢٠٩ )	( ١٠٤,٠٣٩,٢٠٩ )	الاستهلاك المتراكم
( ٣١,٩١٤,٤٢٣ )	( ٣١,٩١٤,٤٢٣ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
( ١٣٥,٩٥٣,٦٣٢ )	( ١٣٥,٩٥٣,٦٣٢ )	إضافات، أعباء السنة
( ٢٦,٣٥٣,٧٧٤ )	( ٢٦,٣٥٣,٧٧٤ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
( ١٦٢,٣٠٧,٤٠٦ )	( ١٦٢,٣٠٧,٤٠٦ )	إضافات، أعباء الفترة
		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢
٢٥٠,٧٠٤,٢١٥	٢٥٠,٧٠٤,٢١٥	القيمة الدفترية
٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٩,٣٩٣	صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التزامات عقود الأيجار

المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
٢٦,٦٨١,٦٤٢	٢٦,٦٨١,٦٤٢
٢٤٣,٦٤٣,١٤٦	٢٤٣,٦٤٣,١٤٦
٩٧٩,٥٩٠	٩٧٩,٥٩٠
( ٢٠,٩٥٢,٣٦٧ )	( ٢٠,٩٥٢,٣٦٧ )
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦
٦٦,٨٣٢	٦٦,٨٣٢
( ٢٨٠,١٦٤,٧٤٢ )	( ٢٨٠,١٦٤,٧٤٢ )
٣,٩١٢,٦٩٧	٣,٩١٢,٦٩٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

مصروف الفائدة خلال السنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات

الفائدة خلال الفترة

المدفوع خلال الفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

إن الحركة على عقود الأيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٧,٩٩٤,٧٧٢	٥,١١٩,٠٠١
٣١,٩١٤,٤٢٣	٢٦,٣٥٣,٧٧٤
٩٧٩,٥٩٠	٦٦,٨٣٢
٩٠,٨٨٨,٧٨٥	٣١,٥٣٩,٦٠٧

مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة

اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد على التزامات عقود الأيجار

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٢١٥,٩٦٨,٣٨١	٣,٠٤٤,٥٣٨,٩٠٢	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٢,٥٨٦,٦٥٩,٤٢٨	٢,٣٠١,٥٤٤,٨١٦	مصارف ومؤسسات مالية
١١٦,٢٨٧,٨٠٧	١١٠,٣٤٦,٨٩٧	بنوك مركزية
		قروض وتسليفات
٤,٩١٨,٩١٥,٦١٦	٥,٤٥٦,٤٣٠,٦١٥	
٤١٠,٩٨٤,٠٠٩	٧٥٥,٢٥٧,٤٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٢٧٩,٣٤٠	٩,٩٣٣,٠٥٥	مصاريف قضائية
١٣,٢٥٠,٠٠٠	١٣,٢٥٠,٠٠٠	سلف تراخيص عمل
٦٢,٢٢٢,١٩٢	٧٧,٤٤٥,٨٥٩	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٥٩٩,٤٣٦	٤,٣٥٥,٣٩١	طوابع
٢٥,٢٧٤,٧٨١	١٩,٠٠٩,٨٥٠	حسابات مدينة أخرى
<u>٥,٤٣٧,٥٢٥,٣٧٤</u>	<u>٦,٣٣٥,٦٨٢,١٩١</u>	

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٤٤,٠٧١,٨٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٤٤,٢١٨,٥٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ١٦٣,٦٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٦٢٣,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

### ١٣- 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 يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	٨,٧٨٢,٤٠٦,٧٧٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	

### ١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٩٣,٩١٧,٦٨٤	٢,٦٤١,٤٦٧,٧٩٨	٤٥٢,٤٤٩,٨٨٦
١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦
٤,١٧٥,٠٧٣,١٩٠	٢,٦٤١,٤٦٧,٧٩٨	١,٥٣٣,٦٠٥,٣٩٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٧٧,٠٣٠,٤٠٠	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	٤٥٦,٢٧٥,٧١٤
١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦	-	١,٠٨١,١٥٥,٥٠٦
٢,٦٥٨,١٨٥,٩٠٦	١,١٢٠,٧٥٤,٦٨٦	١,٥٣٧,٤٣١,٢٢٠

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

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٢,٦٣١,٤٦٤,٤٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مقابل ١,١١٠,٦٢٤,٧٨٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
١٢٥,٤٢١,٧٢٤,٨٢٣	١٢٤,٨٥٩,٠٩٠,٩٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٤٩٠,٢٣١,١٨٥	١٠,٤٩٥,٠٢٢,١٢١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١٦,٥٦١,٠٣٠	٣١٦,٥٦١,٠٣٠	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
١٣٦,٢٢٨,٥١٧,٠٣٨	١٣٥,٦٧٠,٦٧٤,٠٧٢	
		<b>الشركات الكبرى</b>
١١١,١٣٨,٤٢٨,٨٦٩	١١٤,٦١١,٦٠٤,١٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٥٥٤,٩٤٢,١٣٥	٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	ودائع توفير
٨٢,٤٦٨,٠٤٣,٥٤٠	٨٣,١٩٢,٢٨٣,٠٦٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٩٧,١٦١,٤١٤,٥٤٤	٢٠١,٤٩١,٠٣٤,١٧٦	
٣٣٣,٣٨٩,٩٣١,٥٨٢	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	
٢٣٦,٥٦٠,١٥٣,٦٩٢	٢٣٩,٤٧٠,٦٩٥,٠٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٥٥٤,٩٤٢,١٣٥	٣,٦٨٧,١٤٦,٩٦٨	ودائع التوفير
٩٢,٩٥٨,٢٧٤,٧٢٥	٩٣,٦٨٧,٣٠٥,١٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١٦,٥٦١,٠٣٠	٣١٦,٥٦١,٠٣٠	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
٣٣٣,٣٨٩,٩٣١,٥٨٢	٣٣٧,١٦١,٧٠٨,٢٤٨	<b>المجموع</b>

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٧,٦٠٥,٥٠٨,١٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٧,٥٥٧,٣٨١,٠١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٣٦,٧٥٨,٨٧٩,٩٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧١,٠٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٢٣٩,٦٦٩,٤٢١,٣١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧١,٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٣١٦,٥٦١,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت الودائع المجمدة ١٢٨,٥٠٨,٢٠٥,٢٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٥٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٣٠,٠٧٧,٤٤٧,٠٩٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٣٤١,٧٧١	٢١,١٨٥,٤٦٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٠٩٦,٨٤٣,٦٣٨	٥,٠٦٣,٣٩٥,٧٤٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,٤١٧,٠٣٤,٦٨٠	٣,١٧١,٤٨٨,٥٣٠	تأمينات نقدية مقابل بوالص
٤٠٣,١٩٢,٨٥٨	٤٤٦,٩١٤,٩٤٦	هامش تعهدات تصدير
٨٢١,٠٠٠,٠٠٠	٨١٣,٥٠٠,٠٠٠	أخرى
٩,٧٨١,٤١٢,٩٤٧	٩,٥١٦,٤٨٤,٦٨٧	

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٨١,٣٧٦,٧٢٧	٣,٧٧٧,٥٢٦,٧٥٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- تسهيلات:
-	١,٣٠٣,٢٥٩	التسهيلات غير المباشرة- رصيد مستعمل
-	١٠١,٩٧٨	السقوف غير المستغلة- تسهيلات غير مباشرة
٣,٧٨١,٣٧٦,٧٢٧	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	السقوف غير المستغلة- تسهيلات مباشرة
٣,٠٩٤,١٣٧,٣٧٨	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١,٥٤٢,٥٢٩,٧٣٩	١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	مؤونة فروقات صناديق الفروع
١٢٢,٧٠١	٣٩,٧١٠,٠٥٣	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٣٤,٤٣٨,٠٦٥	٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	مخصص فروع متضررة*
١٠١,٩٩١,٤٦٧	١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٨,٧٥٤,٥٩٦,٠٧٧	٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٤,٢٤٥,٠٠٧	( ١,٧٧٧,١٥٣)	-	( ٢٣,١١٩)	٣,٧٨١,٣٧٦,٧٢٧
٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	-	( ٢١,٢١٨,٦٧٦)	-	( ٤٥,٢٢٦,١٢٤)	٣,٠٩٤,١٣٧,٣٧٨
١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	( ١,٦١٥,٢١٦)	-	١,٥٤٢,٥٢٩,٧٣٩
٣٩,٧١٠,٠٥٣	٢٩,٤٤٣,٠٨٠	-	( ٦٩,٠٣٠,٤٣٢)	-	١٢٢,٧٠١
٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	-	( ٣٠٧,٨٠٠)	-	-	٢٣٤,٤٣٨,٠٦٥
١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	-	( ٢٧٨,١٧٨)	-	-	١٠١,٩٩١,٤٦٧
<u>٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨</u>	<u>٣٨,١٨٨,٠٨٧</u>	<u>( ٢٣,٥٨١,٨٠٧)</u>	<u>( ٧٠,٦٤٥,٦٤٨)</u>	<u>( ٤٥,٢٤٩,٢٤٣)</u>	<u>٨,٧٥٤,٥٩٦,٠٧٧</u>
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	٢٢,٩٥٥,٨٩٤	( ٨١,٤٤٨,٠٥١)	-	١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢
١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠	٥٤,٧٢٢,٢٧٠	( ٤١,٧٢٧,٣٨٥)	-	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨
٨٧١,٩٧٣,١٣٥	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٥٣,٧٩٢,٤٠٠)	٧٠٣,٤٦٤,٢٢٠	١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥
٨٠,٢٢٨,٥٦٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	( ١٠٠,٥١٨,٥١٦)	-	٣٩,٧١٠,٠٥٣
٢٠٤,٨٨٦,٩٢٣	٢٩,٨٥٨,٩٤٢	-	-	-	٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥
٥١,٨٠١,٠٠١	٥٠,٤٦٨,٦٤٤	-	-	-	١٠٢,٢٦٩,٦٤٥
<u>٤,٨٦٣,٠١٧,٧٦٣</u>	<u>٢٣٦,٠٠٥,٧٥٠</u>	<u>( ١٢٣,١٧٥,٤٣٦)</u>	<u>( ١٥٤,٣١٠,٩١٦)</u>	<u>٤,٠٣٤,٣٤٧,٥٢٧</u>	<u>٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨</u>

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تقلبات اسعار الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

فروقات أسعار الصرف

\* تم تكوين مخصص فروع متضررة بناءً على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكائنة في مناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص فروع (حمص (ستي سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٢٣٤,٤٣٨,٠٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ منها مخصصات نقدية بلغت ٧٦,٦٥٦,٨٣٩ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٨,٠٨٩,٠٢٦ ليرة سورية.

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

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ٤٥٣,٩٧٥,٠٠٠)	٤٥٣,٩٧٥,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	( ٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٦١,٩٥٨,٠٠٠	-	-	٢٦١,٩٥٨,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ١٤٦,٦٣٥,٠٠٠)	-	( ٦,٠٢٥,٠٠٠)	( ١٤٠,٦١٠,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٧٢٥,٩٩١,٦١٠	-	( ٧٨٠,٥٠٠)	٧٢٦,٧٧٢,١١٠	التغير خلال الفترة
( ٩,١٤٥,٧٥٧)	-	( ٢,٣٢٢,٢٧٧)	( ٦,٨٢٣,٤٨٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤,٦٤٤,٥٩١,٤٣٣</u>	<u>٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١</u>	<u>٩٢٧,٧٣١,٩٢٦</u>	<u>٦,١٧٧,٦٠٥,٩٩٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,١٨٩,٣٥٦,٩٢٢	٣,٧٩٣,٤٣٨,٥١١	٣,٨٢٣,٦٣٨,١٦٤	١١,٥٧٢,٢٨٠,٢٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٣٢,٧٣٠,٠٠٠)	٣٢,٧٣٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٢١,٤٤٥,٠٠٠)	١٦٧,٢١٤,٧٢٣	( ١٤٥,٧٦٩,٧٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٢٥,٨٣٦,٤٧١	-	-	٤٢٥,٨٣٦,٤٧١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١١,٨٨١,٦٣٧,٨١٠)	( ٥٩٠,٠٠٠)	( ٢,٧٣٣,٤٣٦,٠٩٥)	( ٩,١٤٧,٦١١,٧١٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٧٣٣,٩٣٠,٨٢٣	( ١٥٠,٠٠٠)	( ١,١٢٠,٠٠٠)	٧٣٥,٢٠٠,٨٢٣	التغير خلال السنة
٥,٣٤٤,٩٣٦,١٧٤	٣,٧٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٢٦٧,٩١١	١,٤٧٩,٦٦٨,٢٦٣	فروقات أسعار الصرف
<u>١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠</u>	<u>٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١</u>	<u>١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣</u>	<u>٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١	٦,٥٣٢,٥٦٥	٣,١١٤,٤٢٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ٨٠٣,٤٩٠)	٨٠٣,٤٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٢٦,٦١٨	( ١٢٦,٦١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣٠٨,٦٥٩	-	-	٣٠٨,٦٥٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ٣٧٥,١٨٢)	-	( ٥,٥١٣)	( ٣٦٩,٦٦٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٢,٥٣٤,٣٧٧	-	( ١,٠٩٤,٧٦٨)	٣,٦٢٩,١٤٥	التغير خلال الفترة
( ٢٣,١١٩)	-	( ٢٣,١١٩)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٧٨١,٣٧٦,٧٢٧</u>	<u>٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١</u>	<u>٤,٧٣٢,٢٩٣</u>	<u>٧,٣٥٩,٤٣٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٩٥٢,٤٧٥,٩٢٥	١,٩٠٧,٣٢٢,٥٠٠	١٨,١٢٠,٤٨٦	٢٧,٠٣٢,٩٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٩,٠٤٤)	٩,٠٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٢٨,٩٧٥)	١,٩٢١,٨٠٢	( ١,٨٩٢,٨٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٨٢,٣٠٠	-	-	٥٨٢,٣٠٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٤١,٥٥٥,٦٧٥)	( ٤٤٢,٥٠٠)	( ١٦,٧١١,٨٥٨)	( ٢٤,٤٠١,٣١٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
( ١٧,٥١٨,٧٨٢)	( ٢١,٥٦٦,٠٢٥)	٢,٩٠٧,١٢١	١,١٤٠,١٢٢	التغير خلال السنة
<u>١,٨٨٤,٩٤٨,٢٢٤</u>	<u>١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠١</u>	<u>٣٠٤,٠٥٨</u>	<u>٦٤٤,١٦٥</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢</u>	<u>٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١</u>	<u>٦,٥٣٢,٥٦٥</u>	<u>٣,١١٤,٤٢٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٢٦١,٧١٥)	(٤٥,٢٠٣,٩٨٢)	(٤٥,٤٦٥,٦٩٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١	٥٠٢,٨٣٠,٢٨٥	٣,٠٦٩,٢١٥,٣٩٩	٩,٦٢٨,٢٢٧,٣٠٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩٢,٣٩٧,٣٣٧	٢٧٧,٣٧٨,١٥٣	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٦٤	٢,٤٤٧,٢٥٢,٨٥٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٧٢٧,٦٩٢,٨٠٥)	-	-	(٧٢٧,٦٩٢,٨٠٥)
فروقات أسعار الصرف	٢٩١,٤٧٧,٠٨٩	٢٢٥,٧١٣,٨٤٧	١,٤٣٦,٩٤٢,٠١٧	١,٩٥٤,١٣٢,٩٥٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٤٥,١٩٢	٤٥,٢١٧,٦٠٥	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨
التغير خلال الفترة	(٢٦٥,٠٩٠)	(٢٠,٩٥٣,٥٨٦)	-	(٢١,٢١٨,٦٧٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٢٢,١٤٣)	(٤٥,٢٠٣,٩٨١)	(٤٥,٢٢٦,١٢٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٨٠,١٠٢	٢٤,٢٤١,٨٧٦	٣,٠٦٩,٢١٥,٤٠٠	٣,٠٩٤,١٣٧,٣٧٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٣٠,٥٤٨	٢٣,٨٤٤,٣٠٦	١,٦٧٧,٤٧٧,٣٥٦	١,٧٠١,٦٥٢,٢١٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٩٤,٩٨١	-	-	٣٩٤,٩٨١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠٠,١١٤)	-	-	(١٠٠,١١٤)
على الأرصدة المسددة	٩٩,٨١٧	١٢,٦٠٠,٢٠١	-	١٢,٧٠٠,٠١٨
التغير خلال السنة	٢١٩,٩٦٠	٨,٧٧٣,٠٩٨	١,٤٣٦,٩٤٢,٠٢٥	١,٤٤٥,٩٣٥,٠٨٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٤٥,١٩٢	٤٥,٢١٧,٦٠٥	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨

## ١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨	٧٦,٤٨٨,٩٩٣	ضريبة الدخل المدفوعة
( ٤٥٥,٨٠٣,٢٤٨ )	( ٧٦,٤٨٨,٩٩٤ )	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٢٠٨,١٢٠,٣٥٥	٧٨,١١٠,٧٦٦	ضريبة ربح مدفوعة
( ١٣١,٦٣١,٣٦٢ )	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٧٦,٤٨٨,٩٩٣</u>	<u>٧٨,١١٠,٧٦٥</u>	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٥٦,٠٩٦,٢٩٠	-	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
٨,٥١٠,٧٣٢	٧٨,١١٠,٧٦٦	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
<u>٦٤,٦٠٧,٠٢٢</u>	<u>٧٨,١١٠,٧٦٦</u>	مصروف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٠٤,٥٥٩,٢٩٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
( ٢٠٠,٥٠٥,٥٣٠ )	-	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة
<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>	<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>	

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٢٧٢,٣٢٠	٤٤٣,٧٨٧,٠٥١	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢,١٠٠,١٩٢	٦,٤٧٣,٠٠٢	خسائر الشركة التابعة
٣١١,٠٣٧,٨٩٣	٣٧٦,٩٩٧,٥٧٢	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*
١,١٢١,٩١٨	١,١٢١,٩١٨	إطفاء الفروع
١٧,١٠٧,٧٤٥	٢٩,٧١٣,٠٤٠	استهلاك المباني
٤٩٥,٨٥٦	-	مؤونة تغير أسعار الصرف
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٤٤٣,٠٨٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
		ينزل:
( ٦٥,٠٩١,٣١٢ )	( ٧٠,٦٤٥,٦٤٨ )	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً
( ٩٥,٨٧١,٨٢٨ )	( ٨٦٧,٨٩٨,٧٧٣ )	إيرادات خارج القطر**
-	( ٢٧٨,١٧٨ )	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
( ٤٦٢,١٨٤ )	( ٣٠٧,٨٠٠ )	استرداد مؤونة فروع متضررة
( ١,٢٩٨,٦٤٦ )	( ١٥٠,١٣٢ )	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
( ٣٩,٩٢٥,٤٩٨ )	-	استخدامات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٣,٩٨٦,٤٥٦	( ٤٧,٢٤٤,٨٦٨ )	(الخسارة الضريبية) / الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٥٠,٩٩٦,٦٢٠	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
٥,٠٩٩,٦٧٠	-	رسم إعادة الإعمار
٥٦,٠٩٦,٢٩٠	-	مصروف ضريبة الدخل
٥٦,٠٩٦,٢٩٠	-	

قررت إدارة البنك عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

\* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
١٧٦,٢٨٨,٠٣٢	١٠٣,٨٥٥,٧٦٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٨,٠٣٨,٥١٢	٧,٦٦٦,٠٨٨	ودائع العملاء
٩٨,٥٦٤,١٨٠	٣٠,٩,٥٨٩,٧٠٢	تأمينات نقدية
٢٨٢,٨٩٠,٧٢٤	٤٢١,١١١,٥٥٢	ودائع مصارف
١,٤٠٨,١١١,٣٤٢	١,٩٣٧,٦٤٧,٦٦٤	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٣٧٦,٩٨٧,١٦١	٥١٠,٣١٣,٩٧١	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
١٧٥,٢٣٦,٥١٤	١٢٨,٠٥٠,٠٠١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٧٦,٣٠٥,٤٢٦	٤٨٨,٢٢٧,٦٢٢	ذمم دائنة
٤٥,٤٦٣,٨٧٥	٥٦,١٤٨,٠٨٢	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
١١١,٧٥١,٥٢٢	٩٤١,٨٣٢,٣١٤	مكافآت موظفين مستحقة
٣٧٥,٦٥٥,٣٥٥	٤٠٨,٨٦٧,٦٩٢	أتعاب مهنية مستحقة
٤٠٥,٥٥٨,٧٧٦	١,٠٠٨,٤٤٩,٨٩٩	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
١٠٣,٤٧٥,٢٠٤	٧٦,٠٨١,١٠٦	مطلوبات أخرى
٣,٣٧٣,٩٦١,٣١٧	٥,٩٨٩,٢٥٥,٣٢١	

٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتضمن هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	١٣٥,١٣٠,٩٠٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٢٣٧,٠٣٩,٠٢٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	

## ٢١- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

## ٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٦,٨٤٥,٨٩١	١,٠٦٣,٧٦٣,٦٤٣	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف
٥٤٧,١٨٨,٣٩٥	١,٢١٢,١٧٦,٩٥٤	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
١,٩٤٣,٠٦٨	٢,٥٢٨,٤٣٨	حسابات جارية مدينة
٣١٨,٦٣٧,٥٩٣	٦٨١,٩٦١,٩٦٠	قروض وسلف
٥٧,٧٨٦,٥١٤	١٤,٣٦٠,٤٦٦	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٨٦,٩١٣,٤٥١	١٦٣,٦٧٠,٩١٤	قروض وسلف
<u>١,٢٣٩,٣١٤,٩١٢</u>	<u>٣,١٣٨,٤٦٢,٣٧٥</u>	

## ٢٣- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٢٩١,٢٢٩	١٢٢,٤٩٦,٤٥٣	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٥١,٣٤٨,٩٣٢	٥٥,١٥٧,٠٨٥	ودائع توفير
١٧٢,٨٤٦,٧٥١	٢٤٢,٢٧٠,٠٢٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١٨,٥٦٣	٥٠٢,٨٠٢	تأمينات نقدية
<u>٢٧٧,٦٠٥,٤٧٥</u>	<u>٤٢٠,٤٢٦,٣٦٦</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
( ١٢,٣٦٤,١٢٢ )	١١٩,٩٧٨,٣٥٧
( ١٢,٣٦٤,١٢٢ )	١١٩,٩٧٨,٣٥٧
( ٢,١٩٣ )	( ٢,٧٥٧ )
( ١,٩٧٧,١٨٨,٤٩٨ )	( ٣١,٣٧٣,٥٥٢ )
-	٢٦٨,٧٨٤,٠٠٠
( ١,٩٧٧,١٩٠,٦٩١ )	٢٣٧,٤٠٧,٦٩١
٣٠,٥٢٣	( ٢٠٩,٠٠٢ )
٢,٢٢٧,٢٧٧,٥٧٠	٣٠٥,٥٧٤,٦٢٦
-	٦٩٨,٣٣٦,٠٠٠
٢,٢٢٧,٣٠٨,٠٩٣	١,٠٠٣,٧٠١,٦٢٤
٣٣,٠٢٨,٠٢٨	١٢,٧٥٥,١٢٣
٤٧,٩٩٤,٦١٨	( ١٠,٩٧٤,٤٠١ )
( ١٢٤,٠٥١,٣٥٤ )	( ١٤,٦٦١,٩٥١ )
( ٤٣,٠٢٨,٧٠٨ )	( ١٢,٨٨١,٢٢٩ )
( ٣,١٧٤,٧٣٥ )	٤,٢٤٥,٠٠٧
٤,٨٧٨,٢٩٥	( ١,٧٧٧,١٥٣ )
( ٢٢,٠٣٧,٥٠٠ )	-
( ٢٠,٣٣٣,٩٤٠ )	٢,٤٦٧,٨٥٤
( ٨٨,٨٥٤ )	( ٢٦٥,٠٩٠ )
( ٩,٣٥٢,٧٣٩ )	( ٢٠,٩٥٣,٥٨٦ )
( ٩,٤٤١,٥٩٣ )	( ٢١,٢١٨,٦٧٦ )
( ١,٢٩٨,٦٤٦ )	( ١٥٠,١٣٢ )
( ١,٢٩٨,٦٤٦ )	( ١٥٠,١٣٢ )
١٦٣,٦٥٠,٣٩٣	١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩

(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

المرحلة الأولى

مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص مصارف غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

استرداد مخصص أتعاب قضائية

المرحلة الثالثة

٢٥ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح / (خسارة) الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
( ٨,٣٢٦,٦١٠ )	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦
-	-
( ٨,٣٢٦,٦١٠ )	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦

أرباح / (خسائر) الفترة

أرباح غير محققة

صافي ربح / (خسارة) الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
( ٨,٣٢٦,٦١٠ )	٣٦٨,٧٨٣,٣٢٦
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠
( ٠,١٠ )	٤,٢٧

صافي ربح / (خسارة) الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح / (خسارة) الفترة

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٠,٦٢٢,٩٩٨,٣٥٧	٢١,٠٥٣,٢٦٨,٢١٥
٣٢,٨٢٠,٥٨٢,٣١٢	٤١,٣٤١,١٧٤,١٠٢
١٠٨,٢٥٨,٥٤٠,٦٩٢	١٠٧,١٢٠,٥٣٢,٣٣٤
( ٥٥٤,٨٠٦,٦٥٠ )	( ١,١٣٢,٩٧٠,٠٨٦ )
( ١٤,١٢٢,٣٩٣,٣٨٢ )	( ٣,٠٩٣,٩١٧,٦٨٤ )
١٣٧,٠٢٤,٩٢١,٣٢٩	١٦٥,٢٨٨,٠٨٦,٨٨١

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

أرصدة متنازع عليها

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المجموع ل.س.
<b>الأرصدة المدينة</b>				
أرصدة وحسابات جارية مدينة	١٠٥,٢٣٩,٥١٢,٩٣٢	-	-	١١٣,١٦٢,٤٤٥,٩٨٣
ودائع لأجل	٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧	-	-	٣٢,٩٧٨,٧٢٢,٢١٧
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	( ١٩,٠٩٣,١٣٨,٢٦٢ )	-	-	( ١٨,٧٦٥,٩٨٢,٣٠١ )
استثمارات ومساهمات	-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩
<b>الأرصدة الدائنة</b>				
حسابات جارية دائنة	٢,٦٣١,٥٩٥,٨٢٦	٦٥٢,٥٥٨,٧٢٠	٨٣,٣٠١,٦١٢	٣,٣٦٧,٤٥٦,١٥٨
ودائع لأجل	-	٢,١٥٨,٨٤٢,٥٩٩	-	٢,١٥٨,٨٤٢,٥٩٩
حسابات مجمدة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
<b>ب- بنود خارج الميزانية:</b>				
كفالات واردة	٥٠٢,٨٣٠,٢٨٤	-	-	٥٠٢,٨٣٠,٢٨٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٤,٢٤١,٨٧٧	-	-	( ٤٥,٢١٧,٦٠٥ )

بنود بيان الدخل الموحد:	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المجموع ل.س.
فوائد وعمولات دائنة	٢٠٨,٩٤٣,٣٦٢	-	-	٢٠٨,٩٤٣,٣٦٢
فوائد وعمولات مدينة	٦,١٦٥,٨٣٢	٦٦,٨٨٤,١٥٤	-	٧٣,٠٤٩,٩٨٦
مصاريق التأمين	-	٤٢,٧٤٧,٢٣٨	-	٤٢,٧٤٧,٢٣٨
تأمين صحي موظفين	-	٣٩,٩١٣,٦٣٨	-	٣٩,٩١٣,٦٣٨
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٤,٢٧٣,٦٥٩	٦٦,٨٨٤,١٥٤	-	٧٣,٠٤٩,٩٨٦	٧٣,٠٤٩,٩٨٦
٣٦,٦٨١,٩٥٠	٤٢,٧٤٧,٢٣٨	-	٤٢,٧٤٧,٢٣٨	٤٢,٧٤٧,٢٣٨
١٩,٥٥٥,٢٥١	٣٩,٩١٣,٦٣٨	-	٣٩,٩١٣,٦٣٨	٣٩,٩١٣,٦٣٨

#### د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٩٩,٥٤٢,١٩٩	١,٠٦٥,٩٥٨,٧٧١
١٩٩,٥٤٢,١٩٩	١,٠٦٥,٩٥٨,٧٧١

رواتب ومكافآت

#### ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة). إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية
كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢١	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	%
١٢٢,٠١٧,٨٧٩	١١٨,٦٥١,٩١٨	٥٢%

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة شركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	%	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٠٦,٨٢٢,٥٠٨	-	-	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٩,٠٦١,٦٥٩,٤٣٨	٧٩٤,١٦٣,١٦١	-	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,٥٥١,٤٦٨,٣٥٨	٣٩٦,٥٧٠,٠٠٥	-	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	١١,٦١٨,٦٥٥,٥٥٩	١٠٠	ديون متعثرة
٢٠,٧١٩,٩٥٠,٣٠٤	١,١٩٠,٧٣٣,١٦٦	١١,٦١٨,٦٥٥,٥٥٩		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	( ٥,٦٨٠,٧٦٣,٤٢٠ )		الفوائد المعلقة
( ١٠٦,٢٣٩,٠٣٤ )	( ٢٧,٧٠٩,٤٨٨ )	( ٥,٩٣٥,٨٩٢,١٣٩ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٦١٣,٧١١,٢٧٠	١,١٦٣,٠٢٣,٦٧٨	٢,٠٠٠,٠٠٠		صافي التسهيلات الائتمانية
٠,٥١	٢,٣٣	٩٩,٩٧		نسبة التغطية (%)
		٢١,٨٠		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١١٤,٥٥٢,٩٢٩	-	-	١١٤,٥٥٢,٩٢٩	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٨,٥٠٠,٤٤١,٥٢٢	-	٤٢٠,٣٧٠,٢٢٠	١٨,٠٨٠,٠٧١,٣٠٢	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢,٣٠٨,٠٢٣,٦٤٥	-	١,٢٢١,١٩٣,٠٨٤	١,٠٨٦,٨٣٠,٥٦١	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٣٢,٣٩٦,٢٤٢,٠١٠	١١,٤٧٣,٢٢٣,٩١٤	١,٦٤١,٥٦٣,٣٠٤	١٩,٢٨١,٤٥٤,٧٩٢		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٥,٥٣٣,٠٠٠,٥٦٢ )	( ٥,٥٣٣,٠٠٠,٥٦٢ )	-	-		الفوائد المعلقة
( ٦,٠٦٨,٦٨٤,٨٦٧ )	( ٥,٩٣٦,٢٨٣,٦٢٨ )	( ٣٩,٠٤٢,٧٣٢ )	( ٩٣,٣٥٨,٥٠٧ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٩٤,٥٥٦,٥٨١	٣,٩٣٩,٧٢٤	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧٢	١٩,١٨٨,٠٩٦,٢٨٥		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٢,٥٩	٩٩,٩٣	٢,٣٨	٠,٤٨		نسبة التغطية (%)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	%	
	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٥,٥٧٨,٣٨٢,١٣٦	٥,٤٨٣,٨٢٥,٨٧٩	٩٤,٥٥٦,٢٥٧	-	١,١٧-٠,٤١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٦,٥٣٣,٤٣٩	٦,٥٣٣,٤٣٩	-	-	٢,٤٨-٠,٤٤	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨,٢٣١,٨٨٠	-	٨,٢٣١,٨٨٠	-	٤,٦١-٠,٤٧	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٣٩,٧٨٢,٧٨٣	-	-	٤٣٩,٧٨٢,٧٨٣	١٠٠	ديون متعثرة
٦,٠٣٢,٩٣٠,٢٣٨	٥,٤٩٠,٣٥٩,٣١٨	١٠٢,٧٨٨,١٣٧	٤٣٩,٧٨٢,٧٨٣		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٩٠,٩٧٣,١١٣ )	-	-	( ١٩٠,٩٧٣,١١٣ )		الفوائد المعلقة
( ٢٦٨,١٣١,٣٦٥ )	( ١٥,٨٨٣,٢٦٩ )	( ٤,٧٨٤,٨١٤ )	( ٢٤٧,٤٦٣,٢٨٢ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٧٣,٨٢٥,٧٦٠	٥,٤٧٤,٤٧٦,٠٤٩	٩٨,٠٠٣,٣٢٣	١,٣٤٦,٣٨٨		صافي التسهيلات الائتمانية
٤,٥٩	٠,٢٩	٤,٦٦	٩٩,٤٦		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٥,٦٤٧,٦٥٩,٥٨٢	٥,٥٤٩,٤٥٩,٧٨٢	٩٨,١٩٩,٨٠٠	-	١,١٧-٠,٤١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٨١٩,٤٢٤	٢,٨١٩,٤٢٤	-	-	٢,٤٨-٠,٤٤	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٥,٠٠٤,٥٣٣	-	٥,٠٠٤,٥٣٣	-	٤,٦١-٠,٤٧	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	-	-	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧	١٠٠	ديون متعثرة
٦,١١٠,١٦٨,٧٠٦	٥,٥٥٢,٢٧٩,٢٠٦	١٠٣,٢٠٤,٣٣٣	٤٥٤,٦٨٥,١٦٧		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٩٠,٩٠٨,١٨٧)	-	-	( ١٩٠,٩٠٨,١٨٧)		الفوائد المعلقة
( ٢٨٢,٦٩٤,٤٥٥)	( ١٦,٠٠٨,٦٧٣)	( ٤,٤٣٧,٠٦٥)	( ٢٦٢,٢٤٨,٧١٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٣٦,٥٦٦,٠٦٤	٥,٥٣٦,٢٧٠,٥٣٣	٩٨,٧٦٧,٢٦٨	١,٥٢٨,٢٦٣		صافي التسهيلات الائتمانية
٤,٧٨	٠,٢٩	٤,٣	٩٩,٤٢		نسبة التغطية (%)

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٨١٥,٥٥٣,٣٤٤	-	-	٢,٨١٥,٥٥٣,٣٤٤	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣,٤٤٢,٠٥٢,٦٥٢	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٢,٠٥٢,٦٥٢	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٤٧,٧٣١,٩٢٦	-	٨٤٧,٧٣١,٩٢٦	-	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٤,٦٤٤,٥٩١,٤٣٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	٩٢٧,٧٣١,٩٢٦	٦,١٧٧,٦٠٥,٩٩٦		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-		الفوائد المعلقة
( ٣,٧٨١,٣٧٦,٧٢٧ )	( ٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١ )	( ٤,٧٣٢,٢٩٣ )	( ٧,٣٥٩,٤٣٣ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٨٦٣,٢١٤,٧٠٦	٣,٧٦٩,٩٦٨,٥١٠	٩٢٢,٩٩٩,٦٣٣	٦,١٧٠,٢٤٦,٥٦٣		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٥,٨٢	٥٠	٠,٥١	٠,١٢		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	٢,٩٨٧,٠٣٣,٤١٤	-	-	٠,٧٣-٠,٤٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٤٣٥,٣٠٠,٩٥٢	١,٩٦٥,٣٠٠,٩٥٢	٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٧-١,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	-	٨٥٠,٨٣٤,٧٠٣	-	٣,٧-٢,٢٥	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	-	-	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١	١٠٠	ديون متعثرة
١٣,٨١٢,٤٢٢,٥٨٠	٤,٩٥٢,٣٣٤,٣٦٦	١,٣٢٠,٨٣٤,٧٠٣	٧,٥٣٩,٢٥٣,٥١١		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢ )	( ٣,١١٤,٤٢٦ )	( ٦,٥٣٢,٥٦٥ )	( ٣,٧٦٩,٢٨٥,٠٠١ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٠٣٣,٤٩٠,٥٨٨	٤,٩٤٩,٢١٩,٩٤٠	١,٣١٤,٣٠٢,١٣٨	٣,٧٦٩,٩٦٨,٥١٠		صافي التسهيلات الائتمانية
٢٧,٣٦	٠,٠٦	٠,٤٩	٥٠		نسبة التغطية (%)

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:  
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
				<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>
١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩	-	-	١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثرة
١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩	-	-	١٤٣,٥٨١,٧٦٥,٠٣٩	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٨٤٩,٤٩٨,٢٤٣ )	-	-	( ٨٤٩,٤٩٨,٢٤٣ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٢,٧٣٢,٢٦٦,٧٩٦	-	-	١٤٢,٧٣٢,٢٦٦,٧٩٦	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٥٩	-	-	٠,٥٩	نسبة التغطية (%)
				<u>أرصدة لدى المصارف:</u>
٦٧٠,٥٧١,٠٣٧	-	-	٦٧٠,٥٧١,٠٣٧	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٣,٨٧٨,٤٢٠,٠٦٦	-	١٣,٨٧٨,٤٢٠,٠٦٦	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٩٢,٥٧١,٥٤١,٢٣١	٩٢,٥٧١,٥٤١,٢٣١	-	-	ديون متعثرة
١٠٧,١٢٠,٥٣٢,٣٣٤	٩٢,٥٧١,٥٤١,٢٣١	١٣,٨٧٨,٤٢٠,٠٦٦	٦٧٠,٥٧١,٠٣٧	إجمالي أرصدة لدى المصارف
( ١٦,٢٨٦,٦٧٨,١٧٩ )	( ١٥,٦٦٤,٦٧٠,٢٦٦ )	( ٦٢١,٩٧٠,٨٣٨ )	( ٣٧,٠٧٥ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٠,٨٣٣,٨٥٤,١٥٥	٧٦,٩٠٦,٨٧٠,٩٦٥	١٣,٢٥٦,٤٤٩,٢٢٨	٦٧٠,٥٣٣,٩٦٢	صافي أرصدة لدى المصارف
١٥,٢٠	١٦,٩٢	٤,٤٨	٠,٠١	نسبة التغطية (%)
				<u>إيداعات لدى المصارف:</u>
٨,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٩,٧٣٧,٣٨٠,٠٢٣	-	٢٩,٧٣٧,٣٨٠,٠٢٣	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٤٨,٦٥٩,٦٦٥,٢١٦	١٤٨,٦٥٩,٦٦٥,٢١٦	-	-	ديون متعثرة
١٨٦,٩٩٢,٤٤٥,٢٣٩	١٤٨,٦٥٩,٦٦٥,٢١٦	٢٩,٧٣٧,٣٨٠,٠٢٣	٨,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	إجمالي ايداعات لدى المصارف
( ١٨,٢٣٧,٣٨٩,٤٣٣ )	( ١٧,٨٩٦,٠٧٣,٥١٥ )	( ٣٤,٠٥٧,٤٤٢ )	( ٧٤١,٤٩٦ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٨,٧٥٥,٠٥٥,٨٠٦	١٣٠,٧٦٣,٥٩١,٧٠١	٢٩,٣٩٦,٨٠٥,٦٠١	٨,٥٩٤,٦٥٨,٥٠٤	صافي إيداعات لدى المصارف
٩,٧٥	١٢,٠٤	١,١٥	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (ملدقة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثرة
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٧٢٩,٥٤٠,٢٦١ )	-	-	( ٧٢٩,٥٤٠,٢٦١ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	-	-	١٤٢,٣٢٣,٥٢٠,١٤٠	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٥١	-	-	٠,٥١	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	-	-	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	-	-	ديون متعثرة
١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	إجمالي أرصدة لدى المصارف
( ١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢ )	( ١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧ )	( ٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧ )	( ٤٠,٣٢٨ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩,٠٨٠,١٥٦,٠٩١	٨٤,٩٧٢,٦١٧,٠٧١	١٣,٣٢٨,٣٣٣,٨٤٧	٧٧٩,٢٠٥,١٧٣	صافي أرصدة لدى المصارف
١٣,٩٦	١٥,٣٥	٤,٧٤	٠,٠١	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	-	-	ديون متعثرة
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
( ١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦ )	( ١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢ )	( ٣٤,٩٩٩,٧٩٦ )	( ٩٥٠,٤٩٨ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٠,٩٣٣,٦٤١,٤٩٤	١٣١,٧٣٠,٨٨٣,٩٨٠	٢٩,٦٠٨,٣٠٨,٠١٢	٩,٥٩٤,٤٤٩,٥٠٢	صافي إيداعات لدى المصارف
٩,١٩	١١,٥٩	٠,١٢	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

٢٩- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٧٣٢,٢٦٦,٧٩٦	-	-	-	-	-	١٤٢,٧٣٢,٢٦٦,٧٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٠,٨٣٣,٨٥٤,١٥٥	-	-	-	-	-	٩٠,٨٣٣,٨٥٤,١٥٥	أرصدة لدى مصارف
١٦٨,٧٥٥,٠٥٥,٨٠٦	-	-	-	-	-	١٦٨,٧٥٥,٠٥٥,٨٠٦	إيداعات لدى المصارف
٢٧,٣٥٢,٥٦٠,٧٠٨	٢,٩٥٥,٩٨٢,٥٥١	٨٧٤,٨٢٤,٨٤٠	٣,٧٠٦,٠٤٦,٤٥٣	٨,٤٦٤,٧٢٢,٨٩٨	١٠,٦٨٣,٤٣٤,٢٩١	٦٦٧,٥٤٩,٦٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٤٥٦,٤٣٠,٦١٥	٤,٣١٨,١٦٦	٣,٩٦٩,٥٩٢	٧,٧٢٢,٩٤١	٣٨,٠١٥,٠٦٥	٤٨,٢٣٩,٧٣٤	٥,٣٥٤,١٦٥,١١٧	موجودات أخرى
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤٤,٥٩٢,٣٦٤,٦٥٢	٢,٩٦٠,٣٠٠,٧١٧	٨٧٨,٧٩٤,٤٣٢	٣,٧١٣,٧٦٩,٣٩٤	٨,٥٠٢,٧٣٧,٩٦٣	١٠,٧٣١,٦٧٤,٠٢٥	٤١٧,٨٠٥,٠٨٨,١٢١	الإجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨	٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥	٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣	٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩	٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧	١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢	٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١٧,٨٠٥,٠٨٨,١٢١	٢١٠,٤٤٧,٣٢٤,٧٧٨	٤٢,٦٩٥,٠١١,٩٣١	١٦٤,٦٦٢,٧٥١,٤١٢	مالي
١٠,٧٣١,٦٧٤,٠٢٥	-	٨١٩,٧٩٧,٦٧٤	٩,٩١١,٨٧٦,٣٥١	صناعة
٨,٥٠٢,٧٣٧,٩٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٦,٠٢١,٩٨٤	٨,٢١٤,٧١٥,٩٧٩	تجارة
٣,٧١٣,٧٦٩,٣٩٤	٧١٧,٦٨٦	٩٧,٩٦٨,٠٢٢	٣,٦١٥,٠٨٣,٦٨٦	عقارات
٨٧٨,٧٩٤,٤٣٢	-	٦١,٧٢٣,٥٣٣	٨١٧,٠٧٠,٨٩٩	زراعة
٢,٩٦٠,٣٠٠,٧١٧	٦٢٨,٧٠٢	٦٤٠,٢٨١	٢,٩٥٩,٠٣١,٧٣٤	أفراد وخدمات
<u>٤٤٤,٥٩٢,٣٦٤,٦٥٢</u>	<u>٢١٠,٤٥٠,٦٧١,١٦٦</u>	<u>٤٣,٩٦١,١٦٣,٤٢٥</u>	<u>١٩٠,١٨٠,٥٣٠,٠٦١</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٧,٢٦١,٦١١,٩٦٢	٢١٨,٦٦٠,٩٢٢,٢٣٨	٤٣,٠٢٤,٠١٤,٣٩٥	١٦٥,٥٧٦,٦٧٥,٣٢٩	مالي
١٠,٥٩٥,٣٧٧,٩٢٢	١,٩٣٩,٧٢٦	٨٠٤,١٦١,٨٦٩	٩,٧٨٩,٢٧٦,٣٢٧	صناعة
٧,٤٤٨,٣٥٣,٦٢٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٨,٤٠٩,٥٩٤	٦,٧١٧,٩٤٤,٠٣٣	تجارة
٣,٨٩٧,٣٨٣,٣٣٩	٨٩٩,٥٦٠	٩٨,٧٥٥,٧١٦	٣,٧٩٧,٧٢٨,٠٦٣	عقارات
٩٤٨,٦٩٤,٢٨٣	-	٧٢,٩٤٠,٠٦٢	٨٧٥,٧٥٤,٢٢١	زراعة
٢,٩٩٨,١٣١,٤٢٥	٦٢٨,٧٠٦	١,٠٨٧,٣٤٣	٢,٩٩٦,٤١٥,٣٧٦	أفراد وخدمات
<u>٤٥٣,١٤٩,٥٥٢,٥٥٨</u>	<u>٢١٨,٦٦٦,٣٩٠,٢٣٠</u>	<u>٤٤,٧٢٩,٣٦٨,٩٧٩</u>	<u>١٨٩,٧٥٣,٧٩٣,٣٤٩</u>	الإجمالي

٣٠ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٧١,١٠٩,٥١٥	٦٦٨,٤٤١,٧٠٢	٧٣٢,١٤٥,٣٧٥	٣,٥١٠,٣٨٥,٢٢٢	-	٤,٩١٠,٩٧٢,٢٩٩
( ١٦٣,٦٥٠,٣٩٣ )	١٤,٠٤٥,٥٨٢	( ٣,٤٨٢,٠٧٥ )	( ١,٣٣٩,٨٦٨,٩٩٦ )	-	( ١,٣٢٩,٣٠٥,٤٨٩ )
١,٨٠٧,٤٥٩,١٢٢	٦٨٢,٤٨٧,٢٨٤	٧٢٨,٦٦٣,٣٠٠	٢,١٧٠,٥١٦,٢٢٦	-	٣,٥٨١,٦٦٦,٨١٠
( ١,٧٥٢,١٨٦,٨٠٢ )	( ٣,١٣٧,٨٧٩,٧٥٩ )	-	-	-	( ٣,١٣٧,٨٧٩,٧٥٩ )
٥٥,٢٧٢,٣٢٠	( ٢,٤٥٥,٣٩٢,٤٧٥ )	٧٢٨,٦٦٣,٣٠٠	٢,١٧٠,٥١٦,٢٢٦	-	٤٤٣,٧٨٧,٠٥١
( ٨,٥١٠,٧٣٢ )	( ٧٨,١١٠,٧٦٦ )	-	-	-	( ٧٨,١١٠,٧٦٦ )
( ٥٦,٠٩٦,٢٩٠ )	-	-	-	-	-
( ٩,٣٣٤,٧٠٢ )	( ٢,٥٣٣,٥٠٣,٢٤١ )	٧٢٨,٦٦٣,٣٠٠	٢,١٧٠,٥١٦,٢٢٦	-	٣٦٥,٦٧٦,٢٨٥

إجمالي الدخل التشغيلي  
مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة  
نتائج أعمال القطاع  
مصاريف غير موزعة على القطاعات  
الربح قبل الضريبة  
مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج  
ضريبة الدخل  
صافي ربح / (خسارة) الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	المتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٥٠٨,٦٤٥,٨٨٢	٢١,٩٥٤,٢٦٦,٧٢٣	٤٣٨,٤٨٦,٤٨١,١٣٩	-	٤٦٥,٩٤٩,٣٨٨,٧٤٤	٤٧٠,٩٣٣,١٢٣,٧٨٧
-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	-	-	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩	٤٢٥,٣٩٨,٣٨٩
-	-	-	٨,٩٨٥,٢٠٤,٤٣٢	٨,٩٨٥,٢٠٤,٤٣٢	٨,٥٨٧,١٥٤,٣٨٢
٥,٥٠٨,٦٤٥,٨٨٢	٢٢,٣٧٩,٦٦٠,١١٢	٤٣٨,٤٨٦,٤٨١,١٣٩	٨,٩٨٥,٢٠٤,٤٣٢	٤٧٥,٣٥٩,٩٩١,٥٦٥	٤٧٩,٩٤٥,٦٧٦,٥٥٩
١٩٨,٢٤٧,٠١٠,٩٣٤	١٤٧,٨٩٠,٠٣٦,٨٦٦	١٠,١٢٧,٤٣١,١٨١	-	٣٥٦,٢٦٤,٤٧٨,٩٨١	٣٥٩,٥٩٩,٩٦٨,١١٧
-	-	-	٣,٢٩٢,٥١٩,٥٩٤	٣,٢٩٢,٥١٩,٥٩٤	٤,٩٠٨,٣٩١,٧٣٧
١٩٨,٢٤٧,٠١٠,٩٣٤	١٤٧,٨٩٠,٠٣٦,٨٦٦	١٠,١٢٧,٤٣١,١٨١	٣,٢٩٢,٥١٩,٥٩٤	٣٥٩,٥٥٦,٩٩٨,٥٧٥	٣٦٤,٩٠٨,٣٥٩,٨٥٤
-	-	-	٢١٥,٨١٤,٤٧٦	٢١٥,٨١٤,٤٧٦	٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦
-	-	-	٢١١,٠١١,٩٧٣	٢١١,٠١١,٩٧٣	١٠٩,٨٥٧,٧٢٧

موجودات القطاع  
الاستثمار في شركات حليفة  
موجودات غير موزعة على القطاعات  
مجموع الموجودات  
مطلوبات القطاع  
مطلوبات غير موزعة على القطاعات  
مجموع المطلوبات  
المصروفات الرأسمالية  
الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٠,٩٧٢,٢٩٩	٧٤٨,٠٦٨,١٨٠	٤,١٦٢,٩٠٤,١١٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١٥,٨١٤,٤٧٦	-	٢١٥,٨١٤,٤٧٦	المصروفات الرأسمالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٧١,١٠٩,٥١٥	٤٤,٩٥٤,٩١٦	١,٩٢٦,١٥٤,٥٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦	-	٨٢٤,٠٨٢,٣٧٦	المصروفات الرأسمالية

### ٣١- كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/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 عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٧٤٩,٥٢٤,٨٤٨	٨,٧٥٢,٦٣١,٨٨٩	رأس المال الأساسي:
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	الاحتياطي القانوني
١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	الاحتياطي الخاص
( ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ )	( ٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢ )	أرباح مدورة غير محققة *
١١٥,٠٦٢,٠٣٩,٧٣٣	١١٥,٠٦٥,١٤٦,٧٧٤	خسائر متراكمة محققة
		ينزل منها:
( ٢١٣,٧٥٧,٩٠٠ )	( ٢١٣,٧٥٧,٩٠٠ )	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
( ١٠٠,٦١٧,٨٣٧ )	( ٧٩,٩١٦,٥٧٢ )	صافي موجودات غير ملموسة
١١٤,٧٤٧,٦٦٣,٩٩٦	١١٤,٧٧١,٤٧٢,٣٠٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٨٦,٠٨٤,٩٦٦	١٨٦,٠٨٤,٩٦٥	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
٢,٠٠٤,٤٥٢,٣٨٥	١,٦٣٦,٩٤٤,١٥٧	متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠٪ منها
١١٦,٩٣٨,٢٠١,٣٤٧	١١٦,٥٩٤,٥٠١,٤٢٤	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٣٧٩,٩٣٧,٠٢٦,٧٠٠	٣٨٨,٧٥٢,٥٧٠,٨٥٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
٣,٧٧١,١٦٤,٠٠٠	٣,٧٨١,٦٢٢,٠٠٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١,٩٩٥,٣٦١,٥٩٧	١,٩٣٣,٦٨٣,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧,٣٠٢,١٤١,٣٧٩	٧,٣٠٢,١٤١,٣٧٩	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٩٣,٠٠٥,٦٩٣,٦٧٦	٤٠١,٧٧٠,٠١٧,٢٢٩	مخاطر السوق
%٢٩,٧٥	%٢٩,٠٢	المخاطر التشغيلية
%٢٩,٢٠	%٢٨,٥٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٩٩,٠٩	%٩٩,٤٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/١) بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

\* بناءً على القرارات رقم ١٢٠٦/١٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ١٦/٣٢٠٣/ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

\*\* بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٨٣/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

### ٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٠٩٨,٨٠٥,٥٢٦	١,١١٣,٣٩٧,٧٠٢
١١,٢٧٦,٤٢٥,١٧٧	١١,١٩١,٠٩٣,٢٥٨
٥٤٦,٨٥٠,٠٠٠	٧٤١,٤٨٥,٠٠٠
١٢,٩٢٢,٠٨٠,٧٠٣	١٣,٠٤٥,٩٧٥,٩٦٠
٩,٦٢٨,٢٢٧,٣٠٥	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٢٢,٥١٠,٧٣٠	٧٢١,٤٤٦,٦٢٠
٢٤,٢٧٢,٨١٨,٧٣٨	٢٣,٤٨٦,١١٥,٥٨٢

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

اعتمادات:

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٨,٣٨٩,٦١١	٢٧,٨٠٠,٩٦٠
١٣٩,١٣٥,٤١١	٤٣,٣٩٥,١٠٢
٢٢٧,٥٢٥,٠٢٢	٧١,١٩٦,٠٦٢

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

### ٣٣- أحداث لاحقة

بتاريخ: ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ وبالبلغ مجموع مبالغها مع الغرامات (٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠) ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة.

### ٣٤- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.