



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية

للفترة من 2023/1/1 حتى 2023/06/30

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	1483 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	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.45%
3	السيد إباد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.04%
4	السيد جورج شديد	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%
5	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
6	السيد شفيق جريباقة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.04%
7	السيد أحمد رفيف الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.23%

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	bsomail@bso.com.sy	الموقع الإلكتروني

4



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية**	القيمة الدفترية*	القيمة الاسمية
1300 ل.س	3546.46 ل.س	100 ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	2022-12-31	2023-06-30	النتائج المرحلية المقارنة		
%101.06	562,240,762,067	1,130,437,524,168	مجموع الموجودات		
%139.50	127,937,052,759	306,414,490,040	حقوق المساهمين		
	سنة أشهر منتهية في 2022-06-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2022-06-30	سنة أشهر منتهية في 2023-06-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2023-06-30	
%673.31	26,037,662,831	21,126,690,532	201,352,235,604	115,202,499,170	صافي الإيرادات*
%1080.84	15,100,183,101	14,656,396,050	178,309,002,809	100,569,806,119	صافي الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	344,656,370	إيراد/(مصروف) ضريبة الدخل على الأرباح
%46.75	(152,487,600)	(74,376,834)	(223,772,474)	(146,147,098)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
%284.49-	1,940,647	5,047,688	(3,580,308)	326,908	حقوق الأقلية في الأرباح(الخسائر)
%1091.57	14,945,754,854	14,576,971,528	178,088,810,643	100,767,988,483	صافي الدخل للمساهمين
%1091.57	172.98	168,71	2,061.21	1,166.30	ربحية السهم

*صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبه لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.

**يحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة)/رقم الفترة السابقة}*100

رابعاً: النتائج الأولية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	2022-06-30		2023-06-30		النتائج المرحلية المقارنة
	سنة أشهر منتهية في 2022-06-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2022-06-30	سنة أشهر منتهية في 2023-06-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2023-06-30	
%1064.57	15,347,670,200	15,347,670,200	178,734,291,700	102,148,401,000	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
%60.60	(401,915,346)	(770,698,672)	(645,481,057)	(1,380,412,517)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
%60.60	(4.65)	(8.92)	(7.47)	(15.98)	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامسا : خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ❖ ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 92.23% حيث بلغت 750,898,053,481 ل.س مقابل 390,623,066,824 ل.س بنهاية عام 2022.
- ❖ بلغ صافي الدخل من الفوائد والعمولات مبلغ 19,223,295,633 ل.س مقابل مبلغ 9,688,985,748 ل.س بنهاية الربع الثاني من عام 2022 .
- ❖ بلغت المصاريف التشغيلية مبلغ 23,043,232,795 ل.س مقابل مبلغ 10,937,479,730 ل.س بنهاية الربع الثاني من عام 2022.
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 139.50% حيث بلغت 306,414,490,040 ل.س مقابل 127,937,052,759 ل.س بنهاية عام 2022.
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم 9 مبلغ 10,246,782,412 ل.س مقارنة بمبلغ 4,220,925,971 ل.س بنهاية الربع الثاني من عام 2022.
- ❖ حافظ المصرف على نسب سيولة جيدة حيث بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 37.70% كما بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 72.33% بنهاية الربع الثاني من عام 2023.

التاريخ: 2023/06/07

ميشال عزام

المدير العام



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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

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

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
٨-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٩	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
١٠	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٩-١٣	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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع "المصرف" والشركة التابعة له "الجموعة" 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 الستة 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (١٣٣/٢/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

لدينا

رقم ٢٩٠٧

17/ ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

شركة السمان ومشاركوه

دمشق - سورية



٩ آب ٢٠٢٣

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠	٣٦٧,٨٦٤,٣٨٣,٢٢٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	٣٦١,٨١٣,٦٧٣,٤٥٠	٦	أرصدة لدى المصارف
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	٣٢١,٧٣٦,٩٤٧,٠٣٨	٧	إيداعات لدى المصارف
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٣٤,٣٧٩,٢٩١,٥٧٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٩٧٨,٥١٥	٢٥,٩٦٣,٨٤٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	١,٤٢٠,٨٥٥,٧٩٢	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٧٩,٧١٠,٧٨١	١٣٥,٥٣٣,٠٨٥	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٧٨٨,١٣٤,٦٦٠	١١,٥٩٠,٨٣٩,٣٢٧		موجودات ثابتة مادية
١٦٩,٣١٧,١٣١	١٩٥,٣٠٥,٨٥٢		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	٧,٧٥٣,٨٣٢,٨٦٥	١٢	موجودات أخرى
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٢٣,٥١٦,٨٤٤,٣٥٣	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧</u>	<u>١,١٣٠,٤٣٧,٥٢٤,١٦٨</u>		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	٢١,٧٦٥,٦٣٣,٠١٤	١٤	ودائع المصارف
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٧٥٠,٨٩٨,٠٥٣,٤٨١	١٥	ودائع الزبائن
١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١	١٧,٨٧٩,٢٦٢,٤٤١	١٦	تأمينات نقدية
١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠	٢٣,٠٣٥,٧٨٢,٥٤٠	١٧	مخصصات متنوعة
٤,٠٦٣,٩٧٠	٤,١٤٥,٣٢١	١١	التزامات عقود الإيجار
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	١٤٦,١٤٧,٠٩٩	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	١٠,١٨٥,٣٩٦,٧٠٧	١٩	مطلوبات أخرى
٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥	٨٢٣,٩١٤,٤٢٠,٦٠٣		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
٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	١,١٥٣,٨٦٩,٤٣٤	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	١٧٨,٠٨٨,٨١٠,٦٤٣		أرباح الفترة
(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	٢١	خسائر متراكمة محققة
١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	٢١	أرباح مدورة غير محققة
١٢٧,٩٣٧,٠٥٢,٧٥٩	٣٠٦,٤١٤,٤٩٠,٠٤٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,١٩٣,٨٣٣	١٠٨,٦١٣,٥٢٥		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	٣٠٦,٥٢٣,١٠٣,٥٦٥		مجموع حقوق الملكية
٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧	١,١٣٠,٤٣٧,٥٢٤,١٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦,٦٢٥,٦٩٩,٩١٧	٨,٥١٤,٧٤٢,٥٩٠	٢٢
(٩٦٥,٥٦٠,٨٨٣)	(٢,٣٤٥,٧٧٩,٩٦٩)	٢٣
٥,٦٦٠,١٣٩,٠٣٤	٦,١٦٨,٩٦٢,٦٢١	صافي الدخل من الفوائد
٤,٨١٨,٥٢٤,٧٤٥	١٥,٣١٢,٤٢١,٥٤٤	رسوم وعمولات دائنة
(٧٨٩,٦٧٨,٠٣١)	(٢,٢٥٨,٠٨٨,٥٣٢)	رسوم وعمولات مدينة
٤,٠٢٨,٨٤٦,٧١٤	١٣,٠٥٤,٣٣٣,٠١٢	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٩,٦٨٨,٩٨٥,٧٤٨	١٩,٢٢٣,٢٩٥,٦٣٣	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٩٩٧,٦٨٢,٩٨٧	٣,٣٦١,٤٩٩,٤٤٥	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٥,٣٤٧,٦٧٠,٢٠٠	١٧٨,٧٣٤,٢٩١,٧٠٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣,٣٢٣,٨٩٦	٤,٩٨٥,٣٣٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٢٨,١٦٣,٤٩٣	أرباح بيع موجودات ثابتة
٢٦,٠٣٧,٦٦٢,٨٣١	٢٠١,٣٥٢,٢٣٥,٦٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤,٢٢١,٥٠١,٧١٥)	(٨,٣٢٦,٩٣١,٥٥٠)	نفقات الموظفين
(٣٦٩,٤٧١,٣٤٧)	(٤١٣,٣٥٦,٣٢٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤٩,٨٤٦,١٩٤)	(٤٤,١٧٧,٦٩٦)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٥,٤٤٤,٦٥١)	(٣١,٠١١,٢٧٧)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٤,٢٢٠,٩٢٥,٩٧١)	(١٠,٢٤٦,٧٨٢,٤١٢)	٢٤ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٨,٧١٩,٤٩٨)	(٢٤٨,٩٠٢,١٠١)	١٧ مصروف مخصصات متنوعة
(٢٣,٥١٠)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
(٢,٠٠١,٥٤٦,٨٤٤)	(٣,٧٣٢,٠٧١,٤٣٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠,٩٣٧,٤٧٩,٧٣٠)	(٢٣,٠٤٣,٢٣٢,٧٩٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥,١٠٠,١٨٣,١٠١	١٧٨,٣٠٩,٠٠٢,٨٠٩	الربح قبل الضريبة
(١٥٢,٤٨٧,٦٠٠)	(٢٢٣,٧٧٢,٤٧٤)	١٨ مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١	١٧٨,٠٨٥,٢٣٠,٣٣٥	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	١٧٨,٠٨٨,٨١٠,٦٤٣	مساهمي المصرف
١,٩٤٠,٦٤٧	(٣,٥٨٠,٣٠٨)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١	١٧٨,٠٨٥,٢٣٠,٣٣٥	
١٧٢.٩٨	٢,٠٦١.٢١	٢٥ حصة السهم من ربح الفترة
١٧٢.٩٨	٢,٠٦١.٢١	٢٥ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٨٧,٢٣٧,٥٤٢	٤,٧٥١,٨٣٨,٠١٢	الفوائد الدائنة
(٥٤٥,١٣٤,٥١٧)	(١,١٧٧,٤٥٩,٠٥٤)	الفوائد المدينة
٢,٩٤٢,١٠٣,٠٢٥	٣,٥٧٤,٣٧٨,٩٥٨	صافي الدخل من الفوائد
٢,٦٨٩,٣٤١,١٤٧	٩,٢٣٤,٨٥٥,١٧١	رسوم وعمولات دائنة
(٣٠٠,٤٥٤,٨٠١)	(١,٣٦٢,٨٠١,٣١٣)	رسوم وعمولات مدينة
٢,٣٨٨,٨٨٦,٣٤٦	٧,٨٧٢,٥٣٧,٨٥٨	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٥,٣٣٠,٩٨٩,٣٧١	١١,٤٤٦,٤٣٢,٨١٦	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٤٤٦,٤٥٨,٩٤٠	١,٦٠٤,٢٥٧,٣٠٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٥,٣٤٧,٦٧٠,٢٠٠	١٠٢,١٤٨,٤٠١,٠٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١,٥٧٢,٠٢١	٣,٤٠٨,٠٤٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢١,١٢٦,٦٩٠,٥٣٢	١١٥,٢٠٢,٤٩٩,١٧٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٢١٣,٩٩٢,٥٨٠)	(٤,٧٥٩,٠٧٥,١٩٢)	نفقات الموظفين
(١٩٢,٤٩٢,٨٨٧)	(٢١٢,٤٦٤,٣١٥)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٣,٤٩٢,٤٢٠)	(٢٢,٢١٥,٨٥٩)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٧,٧٦٤,٩١٢)	(١٥,٥٨٩,٠٧٣)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢,٨٩١,٦٢٠,٤٨٢)	(٧,٤١٥,٢٦٩,٣٧٨)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٥,٣٦٢,٣٩٦)	(١٣٥,٦٥٢,٠٢٦)	مصروف مخصصات متنوعة
(٢٣,٥١٠)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
(١,١١٥,٥٤٥,٢٩٥)	(٢,٠٧٢,٤٢٧,٢٠٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦,٤٧٠,٢٩٤,٤٨٢)	(١٤,٦٣٢,٦٩٣,٠٥١)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٥٦,٣٩٦,٠٥٠	١٠,٥٦٩,٨٠٦,١١٩	الربح قبل الضريبة
-	٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠	صافي ضريبة الدخل
(٧٤,٣٧٦,٨٣٤)	(١٤٦,١٤٧,٠٩٨)	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
١٤,٥٨٢,٠١٩,٢١٦	١٠,٧٦٨,٣١٥,٣٩١	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١٤,٥٧٦,٩٧١,٥٢٨	١٠,٧٦٧,٩٨٨,٤٨٣	مساهمي المصرف
٥,٠٤٧,٦٨٨	٣٢٦,٩٠٨	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٤,٥٨٢,٠١٩,٢١٦	١٠,٧٦٨,٣١٥,٣٩١	
١٦٨,٧١	١,١٦٦,٣٠	حصة السهم من ربح الفترة
١٦٨,٧١	١,١٦٦,٣٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١	١٧٨,٠٨٥,٢٣٠,٣٣٥
-	٣٨٨,٦٢٦,٦٣٨
<u>١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١</u>	<u>١٧٨,٤٧٣,٨٥٦,٩٧٣</u>
العائد إلى:	
١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	١٧٨,٤٧٧,٤٣٧,٢٨١
١,٩٤٠,٦٤٧	(٣,٥٨٠,٣٠٨)
<u>١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١</u>	<u>١٧٨,٤٧٣,٨٥٦,٩٧٣</u>
صافي ربح الفترة	
بنود الدخل الشامل الأخرى	
العائد إلى:	
مساهمي المصرف	
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
الدخل الشامل للفترة	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤,٥٨٢,٠١٩,٢١٦	١٠٠,٧٦٨,٣١٥,٣٩١
-	٣٠٥,٢٦٠,٩٥٦
<u>١٤,٥٨٢,٠١٩,٢١٦</u>	<u>١٠١,٠٧٣,٥٧٦,٣٤٧</u>
العائد إلى:	
١٤,٥٧٦,٩٧١,٥٢٨	١٠١,٠٧٦,٧١٨,٥٩٩
٥,٠٤٧,٦٨٨	(٣,١٤٢,٢٥٢)
<u>١٤,٥٨٢,٠١٩,٢١٦</u>	<u>١٠١,٠٧٣,٥٧٦,٣٤٧</u>
صافي ربح الفترة	
بنود الدخل الشامل الأخرى	
العائد إلى:	
مساهمي المصرف	
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
الدخل الشامل للفترة	

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)		أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة مدورة محققة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به		
	ل.س.	ل.س.								ل.س.
١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢	١١٢,١٩٣,٨٣٣	١٢٧,٩٣٧,٥٢٢,٧٥٩	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	-	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٧٨,٤٧٣,٨٥٦,٩٧٣	(٣,٥٨٠,٣٠٨)	١٧٨,٤٧٧,٤٣٧,٢٨١	-	-	١٧٨,٠٨٨,٨١٠,٦٤٣	٣٨٨,٦٢٦,٦٣٨	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٣٠٦,٥٢٣,١٠٣,٥٦٥	١٠٨,٦١٣,٥٢٥	٣٠٦,٤١٤,٤٩٠,٠٤٠	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	١٧٨,٠٨٨,٨١٠,٦٤٣	١,١٥٣,٨٦٩,٤٣٤	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)
١١٥,٤٣٧,٣١٦,٧٠٥	١١٤,٦٣١,٨٨٩	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
١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١	١,٩٤٠,٦٤٧	١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	-	-	١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٣٠,٣٨٥,٠١٢,٢٠٦	١١٤,٥٧٢,٥٣٦	١٣٠,٢٧٠,٤٣٩,٦٧٠	١٠٩,٤٢٧,٣٢٤,٥٩٦	(٥,١٤٩,٧٠٨,١٠٢)	١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدقق)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
١٥,١٠٠,١٨٣,١٠١	١٧٨,٣٠٩,٠٠٢,٨٠٩	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
		استهلاكات موجودات ثابتة
٣٦٩,٤٧١,٣٤٧	٤١٣,٣٥٦,٣٢٧	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٩,٨٤٦,١٩٤	٤٤,١٧٧,٦٩٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة.
١٥,٤٤٤,٦٥١	٣١,٠١١,٢٧٧	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٢٣,٨١٩	٨١,٣٥١	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢٢٠,٩٢٥,٩٧١	١٠,٢٤٦,٧٨٢,٤١٢	مصروف مخصصات متنوعة
٥٨,٧١٩,٤٩٨	٢٤٨,٩٠٢,١٠١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣,٣٢٣,٨٩٦)	(٤,٩٨٥,٣٣٣)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١٥,٣٤٧,٦٧٠,٢٠٠)	(١٧٨,٧٣٤,٢٩١,٧٠٠)	(أرباح) / خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٢٣,٥١٠	(٢٨,١٦٣,٤٩٣)	
٤,٤٦٣,٧٤٣,٩٩٥	١٠,٥٢٥,٨٧٣,٤٤٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف
(٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٤٢٥,٠٠٠)	سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		النقص / (الزيادة) في ودائع لدى مصرف سورية
(٦,٦٢١,٤٦٧)	١١,١٨٣,٢٤٧,٢٣٢	المركزي (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف
(٢,٣٧٣,٩٦٢,٧٨٦)	٧٥,٤٦٦,٩٢٥,٦٢٣	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٨,٤٨٨,١٤٩,٦١٤)	٥,٤٩٤,٥٤٩,٩٩٥	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٩٨,٥١١,٠٣٧	٢,٧٠٣,٩٧٥,٦٣٧	النقص في الموجودات الأخرى
١٢,٤٠٣,٤٨١	٣,٠٢٦,١٥٣,٥٤٣	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٩٥٨,٥٩٢,١١٦	١١,٩٦٥,٩٧١,٠٤٢	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٣٩٦,٨٠٩,٢٣٨	١,٩٧٧,٥٩٦,٤٨٥	الزيادة في التأمينات النقدية
(٧٣,١٥١,٧٢٤)	(٧٧,٩٠٨,٩٤٣)	النقص في المخصصات المتنوعة
٢,٩٤٥,٣٨٧,٥٣٤	(١,٩٣٧,٥٣٦,٢٨٧)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢,٨٨٣,٥٦١,٨١٠	١٢٠,٣٢٢,٤٢٢,٧٧٤	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١٥٤,٥٩٩,٧٥٩)	(١٦٤,٢٧٩,٠٣٨)	١٨ الضرائب المدفوعة
٢,٧٢٨,٩٦٢,٠٥١	١٢٠,١٥٨,١٤٣,٧٣٦	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية
(٤١١,٠١٩,٦٣٥)	(١,٢١٦,٠٩٧,٤٩٩)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٢٨,٣٨١,٠٠٢)	(٥٦,٩٩٩,٩٩٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	٢٨,١٩٩,٩٩٨	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٣٩,٤٠٠,٦٣٧)	(١,٢٤٤,٨٩٧,٤٩٩)	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	-	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
١٥,٦٧٥,٦٢٤,٢٩٦	٢١٧,٣٨٦,٢٧٢,٧٥١	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
١٧,٦٨٥,٠٢٠,٩٦٨	٣٣٦,٢٩٩,٥١٨,٩٨٨	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
١٧٥,٩١٧,٧٦٨,٥٨١	١٩٩,٨٠٥,٢٤٢,٧٤١	أثر التغير في سعر الصرف
١٩٣,٦٠٢,٧٨٩,٥٤٩	٥٣٦,١٠٤,٧٦١,٧٢٩	٢٦ صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٧,٤٥١,٥٣١,٤٢٩	٨,٠٨٧,٨٨١,٦٤٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩٥٣,٩١٤,١٠٩	٢,٤٦١,٩٥٨,٣٦٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.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 وبالبلغ عددها ٣٠ فرع كما في ٣٠ حزيران 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.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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٩ آب ٢٠٢٣ في اجتماعه رقم ١٧٧ .

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ . لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

تم إعداد المعلومات المالية 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 توبييها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة باليرة 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣. 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، و 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 ٦,٥٣٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد 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 تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعرف 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 الإعراف 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 المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع 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.

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية 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 مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي 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 إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه 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 الفعلية.

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و

- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى 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 تُطفاً 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.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة 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.

تحولات 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، ويُحتمسب 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.

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس 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
١٠-٢٠	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	الفروع

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات 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. تقيد 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 المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص 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 استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ص) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في 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 الإقرار 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 المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLS) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(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 المتوقعة 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 ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/٢٠٠٣ 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/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.

(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 تبنى 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.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي 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 تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
١٦,١٦٧,٨٤٢,٦٤٤	١٧,٣٣٨,٥٨٠,٦٣٤	نقد في الخزينة
١٧٣,٢١٠,٧٤٤	٨٧,٧٢٣,٥٥٨	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٩٦,٣٦١,١٢١,٧٩٥	٣٩,٩٨٤,٠٠٦,٦٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١٨,٨٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٣٨,٦٦٦,٢٨٩,٥٥٨	١٩,٩٤٨,٤٥٤,٦٩٩	احتياطي نقدي الزامي***
(٢,٣٢٦,٠٨١,٥٢١)	(٩٢٢,١١٦,٢٠٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٦٧,٨٦٤,٣٨٣,٢٢٠</u>	<u>١٧٨,٩٤٦,٦٤٩,٣٥٠</u>	المجموع

* 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 بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ١٥٧,٦٠١,٨٣٢ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٧٢,١١٤,٦٤٦ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). 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 ١٧٣,٢١٠,٧٤٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٨٧,٧٢٣,٥٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٢٠٩,٠٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٠٢,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

*** 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مبلغ ٣٨,٦٦٦,٢٨٩,٥٥٨ 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 ١٩,٩٤٨,٤٥٤,٦٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٢,٧٢٣,٣٧٤,٠٤٨	٢٢,٧٢٣,٣٧٤,٠٤٨	-	-	التغير خلال الفترة
١٦٨,٦٨٣,٥٧٥,٩٤١	١٦٨,٦٨٣,٥٧٥,٩٤١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥٣,٨٤٩,٤١١,٣٥٣	٣٥٣,٨٤٩,٤١١,٣٥٣	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	١٤٣,٠٥٣,٠٦٠,٤٠١	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٤,٥٨٤,٢٤٠,٢٣٧)	(٤,٥٨٤,٢٤٠,٢٣٧)	-	-	التغير خلال السنة
٢٣,٩٧٣,٦٤١,٢٠٠	٢٣,٩٧٣,٦٤١,٢٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٢٢,١١٦,٢٠٦	٩٢٢,١١٦,٢٠٦	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
١٤٨,٤٢٢,١٩١	١٤٨,٤٢٢,١٩١	-	-	التغير خلال الفترة
١,٢٥٥,٥٤٣,١٢٤	١,٢٥٥,٥٤٣,١٢٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٣٢٦,٠٨١,٥٢١	٢,٣٢٦,٠٨١,٥٢١	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	٧٢٩,٥٤٠,٢٦١	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧,٦٨٥,١٥٩	٣٧,٦٨٥,١٥٩	-	-	التغير خلال السنة
١٥٤,٨٩٠,٧٨٦	١٥٤,٨٩٠,٧٨٦	-	-	فروقات أسعار الصرف
٩٢٢,١١٦,٢٠٦	٩٢٢,١١٦,٢٠٦	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤٥,٤٢٤,٧١٤,٥٥١	٣٤٣,٨٤٥,٢٠٢,٠٣٠	١,٥٧٩,٥١٢,٥٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٧,١٨٢,٩٨٨,٦٦٨	٨٧,١٦٧,٣٥٧,٣٩٤	١٥,٦٣١,٢٧٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٧٠,١٤٠,٨٧١,٨٣٦)	(٧٠,١٤٠,٧٦٠,٨٦٤)	(١١٠,٩٧٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٥٣,١٥٧,٩٣٣)	(٦٥٣,١٥٧,٩٣٣)	-	فوائد معلقة
<u>٣٦١,٨١٣,٦٧٣,٤٥٠</u>	<u>٣٦٠,٢١٨,٦٤٠,٦٢٧</u>	<u>١,٥٩٥,٠٣٢,٨٢٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,١٧٧,٠٩٦,٣٧١	١١٤,١٩٢,١٨٩,٩٩٩	٩٨٤,٩٠٦,٣٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٩٦٣,١٤١,١٥٢	٣٣,٤٤٣,١٤١,١٥٢	٤,٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩)	(٢٠,٩٦١,٥٦٢,٧٥١)	(١٠٤,١٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤</u>	<u>١٢٦,٦٧٣,٧٦٨,٤٠٠</u>	<u>٥,٥٠٤,٨٠٢,١٧٤</u>	

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٥٠,٣٠٣,٧٠٣,٩٧٧	٣٩,١٩٦,٨٠٦,٨٨٧	١١,١٠١,٤٦٤,٧٠٦	٥,٤٣٢,٣٨٤	التغير خلال الفترة
<u>٢٣٣,١٦٣,٧٦١,٧١٩</u>	<u>١٧٨,١٦٧,٥٧٢,٣١٦</u>	<u>٥٤,٨٥١,٧٤٤,١١١</u>	<u>١٤٤,٤٤٥,٢٩٢</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٣٢,٦٠٧,٧٠٣,٢١٩</u>	<u>٣٢٩,٩٥٦,٠٣٣,٣٣٠</u>	<u>١٠٠,٩٤٦,٠٢٥,٦٢٧</u>	<u>١,٧٠٥,٦٤٤,٢٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,١٥٤,٣١٥,٥٤٣	١٠٠,٣٨٣,٩٧٩,٦٨٨	١٣,٩٩١,٠٩٠,٣٥٤	٧٧٩,٢٤٥,٥٠١	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٥٦٠,٠٠٠	-	-	١٢,٥٦٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٥,٣٥١,٢٥٤,٤٦٤	(٥,٥٦٨,٨٨٣,٣٩٨)	١٦,١٧٣,٣٢٦,٨٧٧	٤,٧٤٦,٨١٠,٩٨٥	التغير خلال السنة
<u>٢٢,٦٢٢,١٠٧,٥١٦</u>	<u>١٧,٧٧٦,٥٥٧,٨٣٧</u>	<u>٤,٨٢٨,٣٩٩,٥٧٩</u>	<u>١٧,١٥٠,١٠٠</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣</u>	<u>١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧</u>	<u>٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠</u>	<u>٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩	٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١	٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣	١٠٤,٥٧٥	الرصيد كما في بداية الفترة
(٦٢,٣٨٨)	-	-	(٦٢,٣٨٨)	المسترد من خسارة التدني
١٥,٧٢٧,٤٤٥,٧٨٣	١٥,٣٩٣,٤٤٢,٥٧٧	٣٣٣,٩٨٧,٨٠٦	١٥,٤٠٠	على الأرصدة المسددة
٣٣,٤٥١,٨٢١,٤٩٢	٣٣,٠٨٥,٤٨٨,٦٩٥	٣٦٦,٢٧٦,١٧٤	٥٦,٦٢٣	التغيير خلال الفترة
٧٠,١٤٠,٨٧١,٨٣٦	٦٩,١٤٤,٥٩٧,٢٤٣	٩٩٦,١٦٠,٣٨٣	١١٤,٢١٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٠٧٤,١٥٩,٤٥٢	١٥,٤١١,٣٦٢,٦١٧	٦٦٢,٧٥٦,٥٠٧	٤٠,٣٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
٩,٩٨٠	-	-	٩,٩٨٠	خسارة التدني على الأرصدة
١,٩٧٠,٣١٩,٤٩٢	٢,٤٢٦,٥٠٩,١٦٠	(٤٥٦,٢٣٩,٥٧٠)	٤٩,٩٠٢	الجديدة خلال السنة
٢,٩١٧,١٧٨,٠٢٥	٢,٨٢٧,٧٩٤,١٩٤	٨٩,٣٧٩,٤٦٦	٤,٣٦٥	التغيير خلال السنة
٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩	٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١	٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣	١٠٤,٥٧٥	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤,٥٥٢,٧١٤,٥٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١١٥,١٧٧,٠٩٦,٣٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٣٢٧,٠١٩,٠٧٨,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١١١,٢٣٩,٤٣٥,٢٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٦٦,٢٠٧,٦٤٢,٣٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١٩,٣١٣,٤٤٧,٠٥٠ ليرة سورية كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وبلغت نسبة التغطية ٢٠,٢٤٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١٧,٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩٠,٨١٨,٦١٤,٤٨٢	٣٨٩,٤٠٤,٧٩٣,٩٠٧	١,٤١٣,٨٢٠,٥٧٥
(٦٦,٤٩٦,٥٣١,٦٤٠)	(٦٦,٤٩٦,٣٥٦,٢٧١)	(١٧٥,٣٦٩)
(٢,٥٨٥,١٣٥,٨٠٤)	(٢,٥٨٥,١٣٥,٨٠٤)	-
<u>٣٢١,٧٣٦,٩٤٧,٠٣٨</u>	<u>٣٢٠,٣٢٣,٣٠١,٨٣٢</u>	<u>١,٤١٣,٦٤٥,٢٠٦</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥	٢١٨,٠٤٣,٦١٢,٦٦٤	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١
(٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١)	(٣٧,٩٤٣,٤٢٨,٤٦١)	(٢٢٦,٩٥٠)
(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)	(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)	-
<u>١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠</u>	<u>١٧٩,٣٦٠,٢٩٤,٤٥٩</u>	<u>٢,٣٦٧,٧١٦,٢٠١</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
فوائد معلقة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥	١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٣٩,٥٤١,٣٩٢,٦٧٥)	(٣٩,٨٧٣,١٠٢,١٠٩)	٢٨٥,٨٣٢,٠١٠	٤٥,٨٧٧,٤٢٤	التغير خلال الفترة
٢١٠,٩٤٨,٤٥١,٣٤٢	١٦٨,٩٨٠,٣٢٨,٤٠٨	٤١,٩٦٨,١٢٢,٩٣٤	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٩٠,٨١٨,٦١٤,٤٨٢</u>	<u>٣١١,٤٥٨,٨٨٠,٠٥٨</u>	<u>٧٧,٩٤٥,٩١٣,٨٤٩</u>	<u>١,٤١٣,٨٢٠,٥٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٨,٢٣٨,٣٥١,٨٢٠	١٤٨,٩٩٩,٦٤٤,٠١٢	٢٩,٦٤٣,٣٠٧,٨٠٨	٩,٥٩٥,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٤٦٣,٠١٤,٨٦٧)	٥,٦٧٠,٣٦٩,٧٦٧	٩٤,٠٧٢,٢١٥	(٧,٢٢٧,٤٥٦,٨٤٩)	التغير خلال السنة
٣٣,٦٣٦,٢١٨,٨٦٢	٢٧,٦٨١,٦٣٩,٩٨٠	٥,٩٥٤,٥٧٨,٨٨٢	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥</u>	<u>١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩</u>	<u>٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥</u>	<u>٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١	٢٢٦,٩٥٠	٣٦,٩١٨,١٠٢	٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩	الرصيد كما في بداية الفترة
(٥,٤٦٠,٩٩٠,٠٣٢)	(٥١,٥٨١)	٢٥٩,٥٨١,٠٦٥	(٥,٧٢٠,٥١٩,٥١٦)	التغير خلال الفترة
٣٤,٠١٣,٨٦٦,٢٦١	-	٢٥٣,٤١٩,٩١٩	٣٣,٧٦٠,٤٤٦,٣٤٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦,٤٩٦,٥٣١,٦٤٠	١٧٥,٣٦٩	٥٤٩,٩١٩,٠٨٦	٦٥,٩٤٦,٤٣٧,١٨٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٣٠٤,٧١٠,٣٢٦	٩٥٠,٤٩٨	٣٤,٩٩٩,٧٩٦	١٧,٢٦٨,٧٦٠,٠٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٦٩١,٨٢٨,٠٩٦	(٧٢٣,٥٤٨)	(٦٣,٤٩٥,٢٠٣)	١٦,٧٥٦,٠٤٦,٨٤٧	التغير خلال السنة
٣,٩٤٧,١١٦,٩٨٩	-	٦٥,٤١٣,٥٠٩	٣,٨٨١,٧٠٣,٤٨٠	فروقات أسعار الصرف
٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١	٢٢٦,٩٥٠	٣٦,٩١٨,١٠٢	٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الايداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٣١١,٤٥٨,٨٨٠,٠٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء هذه الايداعات بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٦٥,٩٤٦,٤٣٧,١٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وبلغت نسبة التغطية ٢١,١٧٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠,٧٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٢٥٢,١٥٢,٣٩٩	٤٥١,٦٣٧,٠٦٣	حسابات جارية مدينة
٣٠,٤٥٧,٠٣٦,٠٦٥	٤٨,٢٧٨,٢٤٥,٩٧٨	قروض وسلف
٢١,٠٣٨,٠٧٢	٦٠,٧٦٥,٧١٨	سندات محسومة
٦,٣٢٥,١٨٣,٤١٦	٦,٧٤٢,٦٧٣,٩٦١	قروض تجزئة
٢٧٣,٥٤٣,١٥٩	٢٩٠,٧١٤,٢٠٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١,٠٥٣,١١٥,١٥٠)	(١,١٧٦,٧١٠,٧٥٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٣٦,٢٧٥,٨٣٧,٩٦١	٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	
١٨٠,٢١٦,٧٠٧	٣٨٢,٢١٤,٣٦٨	الشركات الكبرى:
٥,٣٥٩,٨٢٦,٣٩٨	٢١,١٩٨,٥٠٣,١٦٤	حسابات جارية مدينة
-	٢٠,٣٣٥,٨٧١	قروض وسلف
٣٣,٣٥٦,٢٧٤	٣٠,٦١٨,٩٢٦	سندات محسومة
(٤١,٨٦٣,٨٩٥)	(٦٤,٤٤٧,٩٦١)	حسابات دائنة صدفه مدينة
٥,٥٣١,٥٣٥,٤٨٤	٢١,٥٦٧,٢٢٤,٣٦٨	فوائد مقبوضة مقدماً
٧١,٩٣٥,٦٩٢	٦٩,٤٢٢,٦٩٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٢٥,٠٩٧,٢٠٩,٦٦٧	٢٧,٠٧٩,٧٤٢,٨١٤	حسابات جارية مدينة
٢١,٠٣٨,٠٧٢	٤٠,٤٢٩,٨٤٧	قروض وسلف
١,٩٢٢,٠٠٣	٥,٩٤٥,٥٥٦	سندات محسومة
(٩٢,٩٣٥,٣٥١)	(١٠٧,١٥٦,٣٤٠)	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٥,٠٩٩,١٧٠,٠٨٣	٢٧,٠٨٨,٣٨٤,٥٧٢	فوائد مقبوضة مقدماً
٢,٦٦٨,٧١٥,٤٥٩	٢,٥٩٣,٦٠٠,٣١٠	الأفراد:
٢٣٨,٢٦٤,٨٨٢	٢٥٤,١٤٩,٧٢٧	قروض وسلف
(٤٠٠,٩٢٧,٠٨٤)	(٤١٤,٢١٧,٠١٧)	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢,٥٠٦,٠٥٣,٢٥٧	٢,٤٣٣,٥٣٣,٠٢٠	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

القروض العقارية:

قروض

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٤,١٤٩,٠٧٣,٦٥١	٣,٦٥٦,٤٦٧,٩٥٧
(٥٩٠,٨٨٩,٤٣٨)	(٥١٧,٣٨٨,٨٢٠)
٣,٥٥٨,١٨٤,٢١٣	٣,١٣٩,٠٧٩,١٣٧
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	٣٦,٢٧٥,٨٣٧,٩٦١
(٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣)	(١,٤٧٧,٩٧٤,٤٧٨)
(٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢)	(٤١٨,٥٧١,٩٠٥)
٣٩,٥٧٦,٦٧٠,٢١٨	٣٤,٣٧٩,٢٩١,٥٧٨

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١,٨٦٧,٣٩٠,٧٣٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥,١٥٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٧,٨٧٣,٠١٧,٨١٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢٧,١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٤٤٨,٨١٨,٨٢٧ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣,٩٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٣١٩,٢٢١,٨٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٣,٣٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٩,٥٩٨,٩٠٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣	٣,٨٩٦,٨٠٠,٠٢٧	٣٥,٩٣٨,٥٠٨,٢٧٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٣٩٤,٧٨٨,٥٨٤)	٣٩٤,٧٨٨,٥٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٢٥,٤٩٦,٧٢٧)	٦,٠٢٠,٣٣٩,٤٠٣	(٥,٤٩٤,٨٤٢,٦٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٩٧,٩١٧,٣٠٩	(٣٩٧,٩١٧,٣٠٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥,٥٢٥,٠٩١,٩٥٦	-	١٠٨,٢٧٥	٥,٥٢٤,٩٨٣,٦٨١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٧٨٩,٩٢٨,٣٧٦)	(١٧,٤٥٥,٤١٢)	(١٦,٠٣٨,٣٩٩٤)	(٢,٦١٢,٠٨٨,٩٧٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٨,٣٧٠,٦١١,١٢٨)	(٥٦,٠١٣,١٥٤)	(٨٧,٠٦٢٨,٩٢٤)	(٧,٤٤٣,٩٦٩,٠٥٠)	التغير خلال الفترة
(١٣,٠٥٩,٥٦٥,٦٧٥)	(١٣,٠٥٩,٥٦٥,٦٧٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٢٣,٥٢٥,٠١١	٣١٥,٩٨٦,٥١٨	٧,٥١٠,١٢٩	٢٨,٣٦٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٦,٢٧٥,٨٣٧,٩٦١	١,٨٦٧,٣٩٠,٧٣٢	٨,١٠١,٠٣٩,٠٢٣	٢٦,٣٠٧,٤٠٨,٢٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٥٠٦,٤١٠,٧١٦	١١,٩٢٧,٩٠٩,٠٨١	١,٧٤٤,٧٦٧,٦٣٧	٢٤,٨٣٣,٧٣٣,٩٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦٦٤,٠٢١,٣٢٤)	٦٦٤,٠٢١,٣٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٥٥٩,٧٦٣,٢٧٣	(٢,٥٥٩,٧٦٣,٢٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٤٦,٥٥٦,٩٥٨	-	(١٤٦,٥٥٦,٩٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٤,٥٠٥,٩٤٠,٧١٥	-	١,١٥٦,٦٩٨,٥٣٩	٢٣,٣٤٩,٢٤٢,١٧٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٢٦٧,٢٦٤,٢٣٥)	(٨١,٦١٧,٢٦٤)	(٢٩٥,٦١١,١٣٨)	(٣,٨٩٠,٠٣٥,٨٣٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٦,٢٣١,٥٧١,٩٨٩)	٦٨٦,١٤٧,٠٠٥	(٦٠٥,٥٨٢,٩٩٧)	(٦,٣١٢,١٣٥,٩٩٧)	التغير خلال السنة
٢,١٣٣,٨١٠,٩٦٦	٢,١٣٣,٠٢٢,٠٩٣	٧٨٦,٠٣٧	٢,٨٣٦	فروقات أسعار الصرف
<u>٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣</u>	<u>١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣</u>	<u>٣,٨٩٦,٨٠٠,٠٢٧</u>	<u>٣٥,٩٣٨,٥٠٨,٢٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣	٧,٢٣٢,٩٦٥,٢٨٢	٦٧,١٨٢,٨٣٦	٢٧٧,٧١١,٨٤٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١,٢٩٨,٤٢٧)	١,٢٩٨,٤٢٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٣,٨٦٦,٨٨٦)	٩٩,٥٨٥,٥٦٧	(٥٥,٧١٨,٦٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٩٢٦,٥٢٠	(٤,٩٢٦,٥٢٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٢,٩٢٤,٨٩٧	-	٨٨,٣٩١	٣٢,٨٣٦,٥٠٦	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٤٧,٤٤٨,٢٥١)	(١٣,١٣٧,٧٤٧)	(٢٠,٠٣٢,٢٠٦)	(١٤,٢٧٨,٢٩٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٢٨٢,٦١٤,٩٨٦)	(٢٢٦,٢٦١,٣٣٧)	(٣,٧١٣,٦٦٠)	(٥٢,٦٣٩,٩٨٩)	التغير خلال الفترة
(١٣,٠٥٩,٥٦٥,٦٧٥)	(١٣,٠٥٩,٥٦٥,٦٧٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٧,٢٥٦,٨١٨,٥٣٠	٧,٢٦٨,٥٠٩,١٧١	٧,٠٠٧,٦٩٥	(١٨,٦٩٨,٣٣٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
<u>١,٤٧٧,٩٧٤,٤٧٨</u>	<u>١,١٦٣,٥٦٩,٣٢٨</u>	<u>١٤٣,٨٩٣,٦٧٦</u>	<u>١٧٠,٥١١,٤٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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 السنة
-	-	(٦,٢٠٦,٢٥٧)	٦,٢٠٦,٢٥٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٢,٨٥٢,١٨٦	(١٢,٨٥٢,١٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٦٥,١٤٦	-	(٦٦٥,١٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٠٤,١٨٠,٣٢٣	-	١٥,٥٨٣,١٦٨	١٨٨,٥٩٧,١٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٥,٧٨٦,٢٨٩)	(٥٤,٣٢٣,٣١٣)	(٢,٢٩٩,٠٢٦)	(١٩,١٦٣,٩٥٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٦٠,٢٧٣,٥٨٠	٥١,٦٧١,٩٥٨	(٨,٢٧٤,٤٣٤)	١٦,٨٧٦,٠٥٦	التغير خلال السنة
١,٠٣٧,٨١٣,٠٢٧	١,٠٣٦,٤١٩,١٤٦	١٢,٠٤٧,٤٠٢	(١٠,٦٥٣,٥٢١)	فروقات أسعار الصرف *
<u>٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣</u>	<u>٧,٢٣٢,٩٦٥,٢٨٢</u>	<u>٦٧,١٨٢,٨٣٦</u>	<u>٢٧٧,٧١١,٨٤٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٢٣,٩٠٨,٧٤٩	٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨٠٤,٢٩٩,٢٥٠	٦٣٣,٨٣٣,٤٧٧	إضافات خلال الفترة / السنة
(٧٩,٠٤٤,٢٣٨)	(٤٦٩,٤٨٧,٠٩٣)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
-	(٧,٣١٢,٧٥٣,٥١٢)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
<u>١,٠٤٣,٦٣٢,٢٣١</u>	<u>٧٤,١٨٣,٠٤١</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢</u>	<u>٤١٨,٥٧١,٩٠٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٠,٥٣٦,٣٩٥	٢٠,٩٧٨,٥١٥	التغير بالقيمة العادلة
١٠,٤٤٢,١٢٠	٤,٩٨٥,٣٣٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٢٠,٩٧٨,٥١٥	٢٥,٩٦٣,٨٤٨	

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦٣٩,١٥٦,٢٨٩	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-		التغير بالقيمة العادلة
٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	٣٨٨,٦٢٦,٦٣٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	١,٤٢٠,٨٥٥,٧٩٢	

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 ٢٠٢٢ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ١٠١,٠٥٧ سهم، مقابل توزيع ٣١,٧٦٢ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢١.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	٣٧٩,٣٥٣,٠٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦	إضافات
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	(١٣٥,٩٥٣,٦٣٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٩٧,٣٤٧,٢٠٨)	(٩٧,٣٤٧,٢٠٨)	إضافات، أعباء السنة
(٢٣٣,٣٠٠,٨٤٠)	(٢٣٣,٣٠٠,٨٤٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
(٤٤,١٧٧,٦٩٦)	(٤٤,١٧٧,٦٩٦)	إضافات، أعباء الفترة
(٢٧٧,٤٧٨,٥٣٦)	(٢٧٧,٤٧٨,٥٣٦)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		القيمة الدفترية
١٣٥,٥٣٣,٠٨٥	١٣٥,٥٣٣,٠٨٥	صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١٧٩,٧١٠,٧٨١	١٧٩,٧١٠,٧٨١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
		التزامات عقود الأيجار
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٠,٣٥٢,٠١١	٢٥٠,٣٥٢,٠١١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٣,٦٥٨,٥٩٦	٣٣,٦٥٨,٥٩٦	إضافات
٢١٨,١٠٥	٢١٨,١٠٥	مصرفوف الفائدة خلال السنة
(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	(٢٨٠,١٦٤,٧٤٢)	المدفوع خلال السنة
٤,٠٦٣,٩٧٠	٤,٠٦٣,٩٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٨١,٣٥١	٨١,٣٥١	الفائدة خلال الفترة
٤,١٤٥,٣٢١	٤,١٤٥,٣٢١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٠,٢٣٨,٠٠٣	١١,١٤٤,٠٤١
٤٩,٨٤٦,١٩٤	٤٤,١٧٧,٦٩٦
١٢٣,٨١٩	٨١,٣٥١
٦٠,٢٠٨,٠١٦	٥٥,٤٠٣,٠٨٨

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 ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٧١٣,٨٦٥,٥٧٥	٢,٩٣٥,٢٤٧,٥٨٣
٢,٤٥٦,٢١٦,٩٦٥	١,٩٧٥,٨٧٩,٢٤٦
١٩٥,٤٧٢,٧١٣	٢١٨,٦٨٠,٧٥٥
٤,٣٦٥,٥٥٥,٢٥٣	٥,١٢٩,٨٠٧,٥٨٤
٩٢٩,٦٠٢,٩٣٠	١,٣٥٣,٨٠٢,٥١٩
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠
١٥,٢٢٧,٦٠٥	٢١,٤٩٩,٩٧٠
٧٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
١١٧,٣٠٧,٦١٣	١٩٣,٤٠١,٧٥٧
٥,١٠٨,١٦٥	٤,٥٨٢,٤٤٦
٣٧,٣١٣,١٨٢	١٢٥,٣٤١,٧٠٩
٦,٣٩٥,٦٦١,٦٢٨	٧,٧٥٣,٨٣٢,٨٦٥

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

بنوك مركزية

قروض وتسليفات

مصاريف مدفوعة مقدماً

حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*

مصاريف قضائية

سلف تراخيص عمل

مخزون مطبوعات وقرطاسية

طوابع

حسابات مدينة أخرى

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٣٨,١٣٧,١٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٤٤,٢٤٢,٧٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤٨٤,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٤٧٤,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

* بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والاجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والاجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والاجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ 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 لذلك قامت بتشكيل محققين بمبلغ ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكاليف الضريبية المذكورة والزام مديرية المالية برد كافة المبالغ المسددة من قبل المصرف.

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 ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	أرصدة بالليرة السورية
١٠,٥٤٠,٩٨٥,٨٣٦	٢٢,٨٣٧,٠٥٤,٥٥٣	أرصدة بالدولار الأمريكي
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٢٣,٥١٦,٨٤٤,٣٥٣	
٢٠٢٢ ل.س.	٢٠٢٣ ل.س.	
٩,٤٦٢,١٩٦,٥٧٢	١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	الرصيد في أول الفترة /السنة
١,٧٥٨,٥٧٩,٠٦٤	١٢,٢٩٦,٠٦٨,٧١٧	تغيرات أسعار الصرف
١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	٢٣,٥١٦,٨٤٤,٣٥٣	الرصيد في آخر الفترة /السنة

حيث كانت الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٨٩٢,٩٥١,٠٥٨	١٥,٢٥٦,٠٠٩,٨٣٩	٦٣٦,٩٤١,٢١٩
-	-	-
٥,٨٧٢,٦٨١,٩٥٦	-	٥,٨٧٢,٦٨١,٩٥٦
٢١,٧٦٥,٦٣٣,٠١٤	١٥,٢٥٦,٠٠٩,٨٣٩	٦,٥٠٩,٦٢٣,١٧٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٣٠٥,٣٦٣,١٦٠	٦,٨٠٢,٤٠٧,٣٤٦	٥٠٢,٩٥٥,٨١٤
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣١١,٦٨٧,٨٤٠	-	١,٣١١,٦٨٧,٨٤٠
١٠,٦١٧,٠٥١,٠٠٠	٦,٨٠٢,٤٠٧,٣٤٦	٣,٨١٤,٦٤٣,٦٥٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ١٥,٢٣٠,٦٧٧,٧٧٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٦,٧٩٠,٩٠٢,٢٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٥ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥٠,٤٠٨,٠٥٤,٥٧٣	٢٩٦,٨٣٤,٨٠٤,٣٧٢
١٩,٤٠٧,٤١٨,٨٤١	٢٦,٠١٧,٣٧٤,٩٧١
٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤	٦٧٨,٤٧٩,٧٨٦
١٧٠,١٩٤,٤٥٩,٧١٨	٣٢٣,٥٣٠,٦٥٩,١٢٩
١١٩,٦٦٧,٤١٣,٢٠٩	٢٣٥,٩٨٦,١٤٤,٨٦١
٣,٧٠٨,٣٢٣,١١١	٤,٤٢٦,٨٠٥,٧٥٤
٩٧,٠٥٢,٨٧٠,٧٨٦	١٨٦,٩٥٤,٤٤٣,٧٣٧
٢٢٠,٤٢٨,٦٠٧,١٠٦	٤٢٧,٣٦٧,٣٩٤,٣٥٢
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٧٥٠,٨٩٨,٠٥٣,٤٨١
٢٧٠,٠٧٥,٤٦٧,٧٨٢	٥٣٢,٨٢٠,٩٤٩,٢٣٣
٣,٧٠٨,٣٢٣,١١١	٤,٤٢٦,٨٠٥,٧٥٤
١١٦,٤٦٠,٢٨٩,٦٢٧	٢١٢,٩٧١,٨١٨,٧٠٨
٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤	٦٧٨,٤٧٩,٧٨٦
٣٩٠,٦٢٣,٠٦٦,٨٢٤	٧٥٠,٨٩٨,٠٥٣,٤٨١

الشركات الكبرى

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٧,٨٤٧,٩٨٦,٤٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١٩,١١٢,٣٠٠,٠٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٥٣,٣٧٤,٠٦٧,٤٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٦٩٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٢٧٠,٣٣٢,٤٠٣,٠٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٦٧٨,٤٧٩,٧٨٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧٨,٩٨٦,٣٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المجمدة ٣٢١,٣٦٥,٧٣٧,٧٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٢,٨٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١٤٩,١١٦,٦٨٦,٥٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٥٥,٠٦٢,٥٨١	٤٤,٤٧١,٢٦٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٦٩٥,٠٤٢,٩٧٠	١٠,٨٠٥,٢٦٦,٧٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٠٠٣,٣٨٣,٣٣٩	٣,٩٩٧,٠٠٠,٩٣٣	تأمينات نقدية مقابل بوالص
٢٣٤,٣٢٩,٣١١	٢,٢٥٩,٥٢٣,٤٥٩	هامش تعهدات تصدير
٨٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٧٣,٠٠٠,٠٠٠	أخرى
<u>١٠,٨٧٠,٣١٨,٢٠١</u>	<u>١٧,٨٧٩,٢٦٢,٤٤١</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٩,٨٢٧,٨٤٨,٩٠٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠	٨,٠١٦,٣٩٠,٣٩٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤	٣,٧١٠,٠٣٥,٩٦٥	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٢٢,٧٩٧,٢٩٨	٤٨,١٢٢,٨٧٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤	٣٣٠,٩٩١,٩٧٠	مخصص فروع متضررة*
١٢٦,٤١٥,١٥٦	١٧٧,٥٩٥,٥٥٦	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	مخصص غرامات الدوائر المالية
<u>١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠</u>	<u>٢٣,٠٣٥,٧٨٢,٥٤٠</u>	

فيما يلي حركة المخصصات المتوقعة:

رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٨٢٧,٨٤٨,٩٠٦	٥,٢٨١,٥٦٦,٢٣٣	-	(٤,٩٦٣,٩٢٨)	١٥,٣٧٩,٢٦٣	٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة):
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٨,٠١٦,٣٩٠,٣٩٣	٤,٣٣٦,٣٥٣,٣٦٠	-	(٣٨,٢٧١,٠٨١)	١٥٦,٤٥٣,٢٧٤	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف مؤونة فروقات صناديق الفروع
٣,٧١٠,٠٣٥,٩٦٥	١,٨٨٢,٧٦٧,١٨١	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٤٨,١٢٢,٨٧٠	-	(٧٧,٩٠٨,٩٤٣)	-	١٠٣,٢٣٤,٥١٥	٢٢,٧٩٧,٢٩٨	مخصص فروع متضررة
٣٣٠,٩٩١,٩٧٠	-	-	-	٨٥,٤٨٧,١٨٦	٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤	مؤونة تغيرات اسعار الصرف
١٧٧,٥٩٥,٥٥٦	-	-	-	٥١,١٨٠,٤٠٠	١٢٦,٤١٥,١٥٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	
<u>٢٣,٠٣٥,٧٨٢,٥٤٠</u>	<u>١١,٥٠٠,٦٨٦,٧٧٤</u>	<u>(٧٧,٩٠٨,٩٤٣)</u>	<u>(٤٣,٢٣٥,٠٠٩)</u>	<u>٤٢٠,٧٣٤,٦٣٨</u>	<u>١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠</u>	
رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٧٥٥,٢٢٤,٠٥٤	-	(٦,٦٦٦,٢١٢)	٨,٣٧٧,٥٠٤	٣,٧٧٨,٩٣١,٩٩٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة):
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠	٤٠٩,٢٥٦,٦٤٥	-	(٤٠,٤٠٩,٣٠٥)	٣٢,٤٢٥,٣٢٢	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف مؤونة فروقات صناديق الفروع
١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤	٢٧١,٠٠٤,٤٧٤	(١٠,٣٨٠,٦٤٥)	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٩,٦٤٤,٩٥٥	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٢,٧٩٧,٢٩٨	-	(١٢٦,٩٣٠,٨٣٥)	-	١١٠,٠١٨,٠٨٠	٣٩,٧١٠,٠٥٣	مخصص فروع متضررة
٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤	-	-	-	١٠,٧٥٨,٩١٩	٢٣٤,٧٤٥,٨٦٥	مؤونة تغيرات أسعار الصرف
١٢٦,٤١٥,١٥٦	-	-	-	٢٤,١٤٥,٥١١	١٠٢,٢٦٩,٦٤٥	مخصص غرامات الدوائر المالية
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	-	-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	
<u>١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠</u>	<u>١,٤٣٥,٤٨٥,١٧٣</u>	<u>(١٣٧,٣١١,٤٨٠)</u>	<u>(٤٧,٠٧٥,٥١٧)</u>	<u>١,١٢٨,٥٢٢,٢١٦</u>	<u>٨,٨٥٥,٨٨٤,٦٨٨</u>	

* 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 ٣٣٠,٩٩١,٩٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ منها مخصصات نقدية بلغت ١٧٣,٢١٠,٧٤٤ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	٥,٢٠٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤٢٠,٦٣٠,٠٦١	(٤٢٠,٦٣٠,٠٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٦٢٣,٠٢٨,٣٧١	-	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٨٠,٥٢٨,٣٧١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٩٦٧,٣٨٩,٤٩٠)	-	-	(٩٦٧,٣٨٩,٤٩٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٣٨٢,٤٣٩,٨٠١	-	٤٨٦,٩١٣,٨٠٠	(١٠٤,٤٧٣,٩٩٩)	التغير خلال الفترة
١٤,٧٤١,١٣٩,٠٦٨	١٠,٥٥١,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٦,١٠٠,٢٦٨	٣,٧٥٤,٠٣٨,٨٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣١,٥٠٦,٦٦١,٣٣٦	١٩,٥٩٨,٩٠٣,٥١١	٢,٢٨٢,٢٩٧,٨٧٣	٩,٦٢٥,٤٥٩,٩٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	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 السنة
-	-	(٢٧٢,٠٢٥,٠٠٠)	٢٧٢,٠٢٥,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٧٠٢,٦١١,٤٠٠	-	-	٧٠٢,٦١١,٤٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٧٤,١٠٧,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٦٣,٧٥٧,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٢١,٨٤٦,٤٩٩	-	(١٨٨,٧٥٥,٥٠٠)	٣١٠,٦٠١,٩٩٩	التغير خلال السنة
٢,٠٦٤,٦٧٠,١٠٧	١,٥٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٢٩٩,٥٤١	٥٠٤,٣٧٠,٥٦٦	فروقات أسعار الصرف
١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	٥,٨٠٨,٦٧٩	٦,٦٢٣,٦٥٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	١,٧٠٠,٣٤١	(١,٧٠٠,٣٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٥,٤٩٧,٩٤٣	-	١,٨٠٢	٥,٤٩٦,١٤١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٨١٣,٤٣٩)	-	-	(١,٨١٣,٤٣٩)	على التسهيلات المسددة
٦,٧٣٠,٨٣١	-	٦,٣٨٣,٥٤٢	٣٤٧,٢٨٩	التغير خلال الفترة
٥,٢٨١,٥٦٦,٢٣٣	٥,٢٧٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٦٤٠,٧٥٤	٤٢٥,٤٧٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩,٨٢٧,٨٤٨,٩٠٦</u>	<u>٩,٧٩٨,٩٣٥,٠٠٠</u>	<u>١٩,٥٣٥,١١٨</u>	<u>٩,٣٧٨,٧٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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 السنة
-	-	(٧٩٠,٥٥٠)	٧٩٠,٥٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على
١,٥٧٦,٧٢٢	-	-	١,٥٧٦,٧٢٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧٨١,٧١٧)	(٣٥٠,٠٠٠)	(١٩,٥٦٠)	(١,٤١٢,١٥٧)	على التسهيلات المسددة
١,٩١٦,٢٨٧	-	(١,٤٢٨,٣٨١)	٣,٣٤٤,٦٦٨	التغير خلال السنة
٧٥٥,٢٢٤,٠٥٤	٧٥٤,٤٩٩,٩٩٩	١,٥١٤,٦٠٥	(٧٩٠,٥٥٠)	فروقات أسعار الصرف
<u>٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨</u>	<u>٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠</u>	<u>٥,٨٠٨,٦٧٩</u>	<u>٦,٦٢٣,٦٥٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٠٥٩,٩٢٩,٩٧٧	٥٩٢,٤٦٥,٩٤٩	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	١٠,١٦٦,٢٠٣,٣٨٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٥,١٠١,٣٥١)	٢٥,١٠١,٣٥١	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٦,٢٠٨,٦٨٤	٦٣٣,٦٣١,٠١٢	٤,٢٩٩,٣٨٢,٤١٤	٤,٩٥٩,٢٢٢,١١٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٠٨٦,١٣٨,٦٦١	١,٢٠٠,٩٩٥,٦١٠	٧,٨٣٨,٢٩١,٢٢٥	١٥,١٢٥,٤٢٥,٤٩٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٠٥٦,١٨١,٦٢١	٥٠٣,٠٩٢,٠٠٠	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٩,٦٧٣,٦٩٣,٠٠٢
فروقات أسعار الصرف	٣,٧٤٨,٣٥٦	٨٩,٣٧٣,٩٤٩	٣٩٩,٣٨٨,٠٧٩	٤٩٢,٥١٠,٣٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٠٥٩,٩٢٩,٩٧٧	٥٩٢,٤٦٥,٩٤٩	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	١٠,١٦٦,٢٠٣,٣٨٦

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٠٣١,٣٩٠	٤٧,٠١٥,٩٩٠	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٨٤٥,٥١٨)	٢,٨٤٥,٥١٨	-
التغير خلال الفترة	(٨٦١,٥٤١)	٩٦,٧٨٧,٩٠١	٢٢,٢٥٥,٨٣٣	١١٨,١٨٢,١٩٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦١٧,١٦٠	٣٦,٣٥٣,٧٨٦	٤,٢٩٩,٣٨٢,٤١٤	٤,٣٣٦,٣٥٣,٣٦٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٨٧,٠٠٩	١٧٧,٣١٢,١٥٩	٧,٨٣٨,٢٩١,٢٢٥	٨,٠١٦,٣٩٠,٣٩٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٤٥,١٩٢	٤٥,٢١٧,٦٠٥	٣,١١٤,٤١٩,٣٨١	٣,١٦٠,٥٨٢,١٧٨
التغير خلال السنة	١,٩٤٠	(٧,٩٨٥,٩٢٣)	-	(٧,٩٨٣,٩٨٣)
فروقات أسعار الصرف	٨٤,٢٥٨	٩,٧٨٤,٣٠٨	٣٩٩,٣٨٨,٠٧٩	٤٠٩,٢٥٦,٦٤٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٣١,٣٩٠	٤٧,٠١٥,٩٩٠	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٦,٤٨٨,٩٩٣	٨٦,٦٥٣,٦٦٣
(٧٦,٤٨٨,٩٩٣)	(٨٦,٦٥٣,٦٦٤)
٣٣٨,٧٦٧,٤١٩	٢٢٣,٧٧٢,٤٧٤
(٣٨٨,٦٥٥,٦٧٦)	(٧٧,٦٢٥,٣٧٤)
١٣٦,٥٤١,٩٢٠	-
<u>٨٦,٦٥٣,٦٦٣</u>	<u>١٤٦,١٤٧,٠٩٩</u>

الرصيد في أول الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

ضريبة ربح مدفوعة

ضريبة دخل عن سنوات سابقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصرف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٢,٤٨٧,٦٠٠	٢٢٣,٧٧٢,٤٧٤	٢٢٣,٧٧٢,٤٧٤
<u>١٥٢,٤٨٧,٦٠٠</u>	<u>٢٢٣,٧٧٢,٤٧٤</u>	<u>٢٢٣,٧٧٢,٤٧٤</u>

مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

مصرف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠
<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>	<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥,١٠٠,١٨٣,١٠١	١٧٨,٣٠٩,٠٠٢,٨٠٩	ربح الفترة قبل الضريبة
-	٧,٤٥٨,٩٧٤	يضاف:
-	٧,٤٥٨,٩٧٤	خسائر الشركة التابعة
٣٠٤,١٢٣,٦٨٠	٨٢٦,٥٨٩,٧٨٠	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٢,٢٥٦,٣٠١	٢,٢٥٦,٣٠١	إطفاء الفروع
٥٩,٧٥٦,٢٢٥	٦٣,١٧٧,٨٦٩	استهلاك المباني
-	٥١,١٨٠,٤٠٠	مؤونة تغير أسعار الصرف
٤٤,٤٤٣,٠٨٠	١٠٣,٢٣٤,٥١٥	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٥,٥٥٦,٣٣١	٨٥,٤٨٧,١٨٦	مخصص فروع متضررة
١,٠٠٣,٩٨٦	٥٠٧,٦٧٠	مصروف مؤونة أتعاب قضائية
٤٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	مصروف مؤونة غرامة رواتب واجور
		ينزل:
(٤,٠٤٣,٠١٤)	-	أرباح الشركة التابعة
(٧١,٧٠٢,٠٤٥)	(٨٤,٥١٢,٤٢٣)	مصارييف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
(١٥,٣٤٧,٦٧٠,٢٠٠)	(١٧٨,٧٣٤,٢٩١,٧٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٦٩٤,٣٠٨,٤٥٣)	(٢,٤٧٣,١٩١,٠٦٤)	إيرادات خارج القطر**
(٢٧٩,٩١٣)	-	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(١٥٠,١٣٢)	-	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(١,١٢٩,٨٣١,٠٥٣)	(١,٨٣٤,٠٩٩,٦٨٣)	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
(٢٨٢,٤٥٧,٧٥٨)	(٤٥٨,٥٢٤,٩٢١)	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	
-	-	

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣، 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 ماييلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٦٧,٠٩٢,٠٣٩	٢٩٢,٣٨٠,٣٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٨٥٢,٦٨٣	١,٢٠٩,٦٩٥	ودائع العملاء
٣٥٠,٤٠٠,٨٢٣	٢٠٥,٤٠٧,٨٨٢	تأمينات نقدية
٦١٩,٣٤٥,٥٤٥	٤٩٨,٩٩٧,٩٦٢	ودائع مصارف
٥,٤٤٦,٤٤٧,٦١٠	٣,٥٨٤,٣٣٢,٦٦٨	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٧٧٨,٧٣١,٩١٠	١,٢٨٧,٨٨٣,٨٠١	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٨٢,٢٤٩,٦١٢	١٠٣,٣٣٢,١٠٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٢١٢,٠١٣,٣٥٩	١٠٦,٤٧١,٠٦٥	ذمم دائنة
٤٥,٥٧١,٢٤٢	٦١,٠٠٨,١١٠	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
١,٤٣٠,٤٩٠,٥٧٧	١,١٨٧,٩٤٥,٠٧٧	مكافآت موظفين مستحقة
٤٢١,٥٣٣,٨٧٣	٩٣٤,٦٢٣,٧٣٨	أتعاب مهنية مستحقة
١,٦٣٣,٠٦٨,٢٣٣	٢,٢٢٨,٤٤٨,١٨١	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
٧٢,٨٧٩,٣٥٨	١٧٩,٨٢٨,٥٨٣	مطلوبات أخرى
١٠,٧٥٤,٨٥٦,٧٣٧	١٠,١٨٥,٣٩٦,٧٠٧	

٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٣٧٢,١٦٩,٩٣١	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٩٣,٠٧٢,٨٦٥	٣٨٨,٦٢٦,٦٣٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	١,١٥٣,٨٦٩,٤٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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 ١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:
		مصارف محلية
٣٩٩,١٤١,٦٧٢	٢٧٩,٢٣٤,٤٧٣	مصارف خارجية
١,٦٩٤,٣٠٨,٤٥٣	٢,٤٧٣,١٩١,٠٦٥	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
٢,٥٦٦,٠٢٤,٠٩٦	٢,٤٣١,٠٥٨,٥١٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
		حسابات جارية مدينة
٥,٦٢٦,٦٩١	٤٤,٧٦١,٣٦٣	قروض وسلف
١,٥٩٧,٦٨٤,٧٠٣	٢,٤٧٤,٧١٨,٧٩٤	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
٣٨,٠٣١,٦٩٦	٤٦٩,٤٨٧,٠٩٣	<u>للأفراد (التجزئة):</u>
		قروض وسلف
٣٢٤,٨٨٢,٦٠٦	٣٤٢,٢٩١,٢٨٧	
٦,٦٢٥,٦٩٩,٩١٧	٨,٥١٤,٧٤٢,٥٩٠	

٢٣- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		ودائع مصارف
٢٦٨,٨٩٠,٣٦٦	٨٢٨,١٩٠,٩٠١	ودائع عملاء
		ودائع توفير
١٣٤,٥٩٢,١٣٧	١٦٠,٢١٩,٥٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٦٠,٩٢١,٦١٢	١,٣٥٥,٦٥٩,٧٦٨	تأمينات نقدية
١,١٥٦,٧٦٨	١,٧٠٩,٧٤٨	
٩٦٥,٥٦٠,٨٨٣	٢,٣٤٥,٧٧٩,٩٦٩	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٣٦٦,٣٤٠	١٤٨,٤٢٢,١٩١	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٤,٣٦٦,٣٤٠	١٤٨,٤٢٢,١٩١	المرحلة الأولى
(٢,٠١٥)	(٤٦,٩٨٨)	مصروف / (استرداد) أرصدة لدى المصارف
(٩٥,٥٢٦,٨٨١)	٣٣٣,٩٨٧,٨٠٦	المرحلة الأولى
(١,٤٢١,٩٦٥,٣١٤)	١٥,٣٩٣,٤٤٢,٥٧٧	المرحلة الثانية
(١,٥١٧,٤٩٤,٢١٠)	١٥,٧٢٧,٣٨٣,٣٩٥	المرحلة الثالثة
(٣٢٥,٤٣٧)	(٥١,٥٨١)	(استرداد) / مصروف مخصص إبداعات لدى المصارف
١٨٧,٤٤٠,٩٢٦	٢٥٩,٥٨١,٠٦٥	المرحلة الأولى
٤,٩٠٦,٣١٠,٧٩٤	(٥,٧٢٠,٥١٩,٥١٦)	المرحلة الثانية
٥,٠٩٣,٤٢٦,٢٨٣	(٥,٤٦٠,٩٩٠,٠٣٢)	المرحلة الثالثة
٥٦,٧٤١,٣١٥	(٨٨,٥٠٢,٠٣٥)	(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٨٣,٢٩٩	٦٩,٧٠٣,١٤٥	المرحلة الأولى
(٣٠,٣٩٧,٠٤٢)	(٢٧٨,٣٣٩,٤٥٠)	المرحلة الثانية
٢٧,٠٢٧,٥٧٢	(٢٩٧,١٣٨,٣٤٠)	المرحلة الثالثة
٣,٦٨٧,٩٣٢	٢,٣٢٩,٦٥٠	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٢,١٧٣,٤٦٩)	٨,٠٨٥,٦٨٥	المرحلة الأولى
١,٥١٤,٤٦٣	١٠,٤١٥,٣٣٥	المرحلة الثانية
(٥٥٦,٣٧١)	(٨٦١,٥٤١)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - مصارف
٢٩,٧٨٨,٠٤٠	٩٣,٩٤٢,٣٨٣	المرحلة الأولى
-	٢٥,١٠١,٣٥١	المرحلة الثانية
٢٩,٢٣١,٦٦٩	١١٨,١٨٢,١٩٣	المرحلة الثالثة
٤٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	مصروف مخصص ذمم مدينة مديرية دمشق
٤٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	المرحلة الثانية
٨٥٣,٨٥٤	٥٠٧,٦٧٠	مصروف مخصص أتعاب قضائية
٨٥٣,٨٥٤	٥٠٧,٦٧٠	المرحلة الثالثة
٤,٢٢٠,٩٢٥,٩٧١	١٠,٢٤٦,٧٨٢,٤١٢	

٢٥ - النصيب الأساسي والمخفّض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٤٠١,٩١٥,٣٤٦)	(٦٤٥,٤٨١,٠٥٧)	خسائر الفترة
١٥,٣٤٧,٦٧٠,٢٠٠	١٧٨,٧٣٤,٢٩١,٧٠٠	أرباح غير محققة
<u>١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤</u>	<u>١٧٨,٠٨٨,٨١٠,٦٤٣</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٩٤٥,٧٥٤,٨٥٤	١٧٨,٠٨٨,٨١٠,٦٤٣	صافي ربح الفترة
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١٧٢.٩٨</u>	<u>٢,٠٦١.٢١</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفّض من ربح الفترة

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفّض 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٠١,٢٨٩,٠٢٣	١٦,١٦٧,٨٤٢,٦٤٤	نقد في الخزينة
٥٢,٦٤٤,٣٨٠,٥٤٠	٩٦,٣٦١,١٢١,٧٩٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥,٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٩٨,٠٠٠,٠٠٠	يضاف:
١٢٣,١٢١,٢٩٤,٦٨١	٤٣٢,٦٠٧,٧٠٣,٢١٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي دون ثلاثة أشهر
(١,٢٦٠,٣٨٣,٩١٢)	(٢,٩٣٦,٩٥٤,٨٧١)	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧,٠٣١,٧٩٠,٧٨٣)	(١٥,٨٩٢,٩٥١,٠٥٨)	ينزل:
<u>١٩٣,٦٠٢,٧٨٩,٥٤٩</u>	<u>٥٣٦,١٠٤,٧٦١,٧٢٩</u>	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 كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١١٢,٦٩٦,٠٩٣,٦٨٧	٣٤٠,٥٩٦,٢٧٨,٣٤٨	-	-	٣٤٠,٥٩٦,٢٧٨,٣٤٨	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٧٤,٠٥٣,٣٧٤,٨٢٥	٨٧,١٦٧,٣٥٧,٣٩٤	-	-	٨٧,١٦٧,٣٥٧,٣٩٤	ودائع لأجل
(٣١,٢٥٦,٩١٠,٢٣٨)	(٦٧,٢٠٣,٧٥٤,٠٩٥)	-	-	(٦٧,٢٠٣,٧٥٤,٠٩٥)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨١٨,٤٧١,٢٥٤	١,٢٠٧,٠٩٧,٨٩٢	-	١,٢٠٧,٠٩٧,٨٩٢	-	استثمارات ومساهمات
					الأرصدة الدائنة
٧,٣٩٧,١٢٤,٤٢١	١٥,٧٩٣,٢١٧,٤٧٢	٢٨,٩٧٣,٤٨٧	٥٣٣,٤٣٤,٨٢٤	١٥,٢٣٠,٨٠٩,١٦١	حسابات جارية دائنة
٢,٧٢٢,٠٧٦,٩٧٨	٥,١٣٤,٩٢٥,٠٨٦	-	٥,١٣٤,٩٢٥,٠٨٦	-	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	حسابات مجمدة
٥٩٢,٤٦٥,٩٥٠	١,٢٢٦,٠٩٦,٩٦١	-	-	١,٢٢٦,٠٩٦,٩٦١	ب- بنود خارج الميزانية:
(٤٧,٠١٥,٩٩٠)	(٢٠٢,٤١٣,٥١٠)	-	-	(٢٠٢,٤١٣,٥١٠)	كفالات واردة
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				ج- بنود بيان الدخل الموحد:
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٤٤٧,٤٤٦,٨٣١	١,٠١٩,٢٥٩,٠٦٨	-	-	١,٠١٩,٢٥٩,٠٦٨	فوائد وعمولات دائنة
٢٢٦,١٤٧,٠٨١	٨٣٢,٩٦١,٩٥٢	-	٧٣٩,٦١٧,٩٧٩	٩٣,٣٤٣,٩٧٣	فوائد وعمولات مدينة
٩١,٢٢١,٨١٠	١٦٧,٩٣٦,٥٠٠	-	١٦٧,٩٣٦,٥٠٠	-	مصاريق التأمين
٨١,٥٢٧,٤٦٣	١٣٣,٥٦٥,٦١٠	-	١٣٣,٥٦٥,٦١٠	-	تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٢٦٤,٧٧٨,٠٠٩	٢,٨٢٥,٢٤٨,٠٧٧
١,٢٦٤,٧٧٨,٠٠٩	٢,٨٢٥,٢٤٨,٠٧٧

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 ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٢ مدققة)	
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٧,٦٦٤,٦٥٣	١٢١,٥٤٣,٣١٩	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 لشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٢٠	-	-	٢٠	٦,٦٨٥,٢٣٦	-	-	٦,٦٨٥,٢٣٦	٢,٨١-٢,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢١٠,٢٠٩,٣٠٣	-	٦٩,٥٦٣,١٣٤	١٤٠,٦٤٦,١٦٩	٢٧,٤٠١,٠١٥,٦٨٥	-	٦,٢٥٠,٣٦٧,٢١٥	٢١,١٥٠,٦٤٨,٤٧٠	٣,٧٩-٥,٠٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٥٩,١٩٦,٩١٨	-	٥٩,١٩٦,٩١٨	-	١,٧٦٠,٥٦٠,٢٠٤	-	١,٧٦٠,٥٦٠,٢٠٤	-	٦,٦٥-١٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٩٣٤,٠٧٩,٥١٣	٩٣٤,٠٧٩,٥١٣	-	-	١,٤٦٢,٤٤٤,٤٤٢	١,٤٦٢,٤٤٤,٤٤٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>١,٢٠٣,٤٨٥,٧٥٤</u>	<u>٩٣٤,٠٧٩,٥١٣</u>	<u>١٢٨,٧٦٠,٠٥٢</u>	<u>١٤٠,٦٤٦,١٨٩</u>	<u>٣٠,٦٣٠,٧٠٥,٥٦٧</u>	<u>١,٤٦٢,٤٤٤,٤٤٢</u>	<u>٨,٠١٠,٩٢٧,٤١٩</u>	<u>٢١,١٥٧,٣٣٣,٧٠٦</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	٦,٧٨٨,٠٢٣	-	-	٦,٧٨٨,٠٢٣	٢,٨١-٢,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٤٨,٢١٤,٠٤٧	-	٤٠,٢٠٧,٦٥٦	٢٠٨,٠٠٦,٣٩١	٣٠,٧٧١,٨٣٢,٥٢٣	-	٣,٦٨١,٥٥٥,٣١١	٢٧,٠٩٠,٢٧٧,٢١٢	٣,٧٩-٥,٠٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٥٧,٧٩٧,٤٠٣	-	١٩,٩١١,٢٩٧	٣٧,٨٨٦,١٠٦	٣,٥١١,١٩٩,٠١٢	-	١٢٥,٥٧٤,٠١٢	٣,٣٨٥,٦٢٥,٠٠٠	٦,٦٥-١٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٧,٠٠٥,١٠٦,١٦١	٧,٠٠٥,١٠٦,١٦١	-	-	١٤,٣٦٥,٧٨٩,٣٨٢	١٤,٣٦٥,٧٨٩,٣٨٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٧,٣١١,١١٧,٦١١</u>	<u>٧,٠٠٥,١٠٦,١٦١</u>	<u>٦٠,١١٨,٩٥٣</u>	<u>٢٤٥,٨٩٢,٤٩٧</u>	<u>٤٨,٦٥٥,٦٠٨,٩٤٠</u>	<u>١٤,٣٦٥,٧٨٩,٣٨٢</u>	<u>٣,٨٠٧,١٢٩,٣٢٣</u>	<u>٣٠,٤٨٢,٦٩٠,٢٣٥</u>		

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

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٠,٢٤٠,٥٣٩	-	٥٩٤,٩٠٣	٢٩,٦٤٥,٦٣٦	٥,٢٢٠,٤٠٠,٦٤٦	-	٧٥,٥٥١,٨٣٧	٥,١٤٤,٨٤٨,٨٠٩	٣,٦٦-١,٦٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢١٩,٦٤٩	-	-	٢١٩,٦٤٩	٥,٢٢٥,٦٩١	-	-	٥,٢٢٥,٦٩١	٦,٥٨-٢,١٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٤,٥٣٨,٧٢١	-	١٤,٥٣٨,٧٢١	-	١٤,٥٥٩,٧٦٧	-	١٤,٥٥٩,٧٦٧	-	١٠,٤١-٢,٢٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٢٩,٤٨٩,٨١٥	٢٢٩,٤٨٩,٨١٥	-	-	٤٠٤,٩٤٦,٢٩٠	٤٠٤,٩٤٦,٢٩٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٢٧٤,٤٨٨,٧٢٤</u>	<u>٢٢٩,٤٨٩,٨١٥</u>	<u>١٥,١٣٣,٦٢٤</u>	<u>٢٩,٨٦٥,٢٨٥</u>	<u>٥,٦٤٥,١٣٢,٣٩٤</u>	<u>٤٠٤,٩٤٦,٢٩٠</u>	<u>٩٠,١١١,٦٠٤</u>	<u>٥,١٥٠,٠٧٤,٥٠٠</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣١,٢٧٢,٠١٥	-	٧٣٦,٢٤٩	٣٠,٥٣٥,٧٦٦	٥,٤١٣,١٤٩,١٦٣	-	٨٣,٢٢٩,٢٠٣	٥,٣٢٩,٩١٩,٩٦٠	٣,٦٦-١,٦٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٢٨٣,٥٨٢	-	-	١,٢٨٣,٥٨٢	١٢٥,٨٩٨,٠٧٨	-	-	١٢٥,٨٩٨,٠٧٨	٦,٥٨-٢,١٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٦,٣٢٧,٦٣٤	-	٦,٣٢٧,٦٣٤	-	٦,٤٤١,٥٠١	-	٦,٤٤١,٥٠١	-	١٠,٤١-٢,٢٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٢٧,٨٥٩,١٢١	٢٢٧,٨٥٩,١٢١	-	-	٤٤٦,٢٢٨,٤٩١	٤٤٦,٢٢٨,٤٩١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٢٦٦,٧٤٢,٣٥٢</u>	<u>٢٢٧,٨٥٩,١٢١</u>	<u>٧,٠٦٣,٨٨٣</u>	<u>٣١,٨١٩,٣٤٨</u>	<u>٥,٩٩١,٧١٧,٢٣٣</u>	<u>٤٤٦,٢٢٨,٤٩١</u>	<u>٨٩,٦٧٠,٧٠٤</u>	<u>٥,٤٥٥,٨١٨,٠٣٨</u>		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٩١,٥٥٤	-	-	١٩١,٥٥٤	٦,٤٩١,١١٤,٥٠٢	-	-	٦,٤٩١,١١٤,٥٠٢	٢,٨١-٢,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٣,٥٦٢,٢٠٩	-	٤,٣٧٤,٩٧٥	٩,١٨٧,٢٣٤	٤,٠٨٤,٣٨٩,٣١١	-	٩٥٠,٠٤٣,٨٦١	٣,١٣٤,٣٤٥,٤٥٠	٥,٠٥-٣,٧٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٥,١٦٠,١٤٣	-	١٥,١٦٠,١٤٣	-	١,٣٣٢,٢٥٤,٠١٢	-	١,٣٣٢,٢٥٤,٠١٢	-	١٠-٦,٦٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٩,٧٩٨,٩٣٥,٠٠٠	٩,٧٩٨,٩٣٥,٠٠٠	-	-	١٩,٥٩٨,٩٠٣,٥١١	١٩,٥٩٨,٩٠٣,٥١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٩,٨٢٧,٨٤٨,٩٠٦</u>	<u>٩,٧٩٨,٩٣٥,٠٠٠</u>	<u>١٩,٥٣٥,١١٨</u>	<u>٩,٣٧٨,٧٨٨</u>	<u>٣١,٥٠٦,٦٦١,٣٣٦</u>	<u>١٩,٥٩٨,٩٠٣,٥١١</u>	<u>٢,٢٨٢,٢٩٧,٨٧٣</u>	<u>٩,٦٢٥,٤٥٩,٩٥٢</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٨,٢٠٥	-	-	٣٨,٢٠٥	٣,٠٦٢,٠٣٢,١٠٠	-	-	٣,٠٦٢,٠٣٢,١٠٠	٢,٨١-٢,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٦,٥٨٥,٤٥٤	-	-	٦,٥٨٥,٤٥٤	٢,٧١٦,١٥٤,٢٣١	-	-	٢,٧١٦,١٥٤,٢٣١	٥,٠٥-٣,٧٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٥,٨٠٨,٦٧٩	-	٥,٨٠٨,٦٧٩	-	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	-	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	-	١٠-٦,٦٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	-	-	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨</u>	<u>٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠</u>	<u>٥,٨٠٨,٦٧٩</u>	<u>٦,٦٢٣,٦٥٩</u>	<u>١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦</u>	<u>٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١</u>	<u>٩٠١,٣٥٣,٧٤٤</u>	<u>٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١</u>		

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
كما في في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	
	٣٥٣,٨٤٩,٤١١,٣٥٣	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
	-	-	-	ديون متعثرة
	٣٥٣,٨٤٩,٤١١,٣٥٣	-	-	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢,٣٢٦,٠٨١,٥٢١)	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥١,٥٢٣,٣٢٩,٨٣٢	-	-	-	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٦٦	-	-	-	نسبة التغطية (%)
	١,٥٩٥,١٤٣,٧٩٥	-	-	أرصدة لدى المصارف:
١١٠,٥٠٠,٤٦٧	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٠٠,٩٤٦,٠٢٥,٦٢٧	-	١٠٠,٩٤٦,٠٢٥,٦٢٧	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٢٩,٩٥٦,٠٣٣,٣٣٠	٣٢٩,٩٥٦,٠٣٣,٣٣٠	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
				ديون متعثرة
٤٣٢,٦٠٧,٧٠٣,٢١٩	٣٢٩,٩٥٦,٠٣٣,٣٣٠	١٠٠,٩٤٦,٠٢٥,٦٢٧	١,٧٠٥,٦٤٤,٢٦٢	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٦٥٣,١٥٧,٩٣٣)	(٦٥٣,١٥٧,٩٣٣)	-	-	فوائد معلقة
(٧٠,١٤٠,٨٧١,٨٣٦)	(٦٩,١٤٤,٥٩٧,٢٤٣)	(٩٩٦,١٦٠,٣٨٣)	(١١٤,٢١٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦١,٨١٣,٦٧٣,٤٥٠	٢٦٠,١٥٨,٢٧٨,١٥٤	٩٩,٩٤٩,٨٦٥,٢٤٤	١,٧٠٥,٥٣٠,٠٥٢	صافي أرصدة لدى المصارف
٠,١٥	٢٠,٩٦	٠,٩٩	٠,٠١	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
١,٤١٣,٨٢٠,٥٧٥	-	-	١,٤١٣,٨٢٠,٥٧٥	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٧٧,٩٤٥,٩١٣,٨٤٩	-	٧٧,٩٤٥,٩١٣,٨٤٩	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٣١١,٤٥٨,٨٨٠,٠٥٨	٣١١,٤٥٨,٨٨٠,٠٥٨	-	-	ديون متعثرة
٣٩٠,٨١٨,٦١٤,٤٨٢	٣١١,٤٥٨,٨٨٠,٠٥٨	٧٧,٩٤٥,٩١٣,٨٤٩	١,٤١٣,٨٢٠,٥٧٥	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٢,٥٨٥,١٣٥,٨٠٤)	(٢,٥٨٥,١٣٥,٨٠٤)	-	-	فوائد معلقة
(٦٦,٤٩٦,٥٣١,٦٤٠)	(٦٥,٩٤٦,٤٣٧,١٨٥)	(٥٤٩,٩١٩,٠٨٦)	(١٧٥,٣٦٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢١,٧٣٦,٩٤٧,٠٣٨	٢٤٢,٩٢٧,٣٠٧,٠٦٩	٧٧,٣٩٥,٩٩٤,٧٦٣	١,٤١٣,٦٤٥,٢٠٦	صافي إيداعات لدى المصارف
١٧,٠١	٢١,١٧	٠,٧١	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (ملدقة)

المجموع ل.س.	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.	
١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثره
١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٩٢٢,١١٦,٢٠٦)	-	-	(٩٢٢,١١٦,٢٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	-	-	١٦١,٥٢٠,٣٤٥,١٥٨	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٥٧	-	-	٠,٥٧	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
٥,٥٠٤,٩٠٦,٣٧١	-	-	٥,٥٠٤,٩٠٦,٣٧١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥,٠٨٦,٠٢١٥	-	-	٥,٠٨٦,٠٢١٥	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	-	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	-	-	ديون متعثره
١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩)	(٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١)	(٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣)	(١٠٤,٥٧٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٢,١٧٨,٥٧٠,٥٧٤	٩١,٩٢٥,٩٨٨,١٥٦	٣٤,٦٩٦,٩٢٠,٤٠٧	٥,٥٥٥,٦٦٢,٠١١	صافي أرصدة لدى المصارف
١٣,٦٩	١٨,٣٥	٠,٨٥	-	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	-	-	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	-	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩	١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩	-	-	ديون متعثره
٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥	١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)	(٧٣٩,٨٨٩,٧٤٤)	-	-	فوائد معلقة
(٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١)	(٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩)	(٣٦,٩١٨,١٠٢)	(٢٢٦,٩٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨١,٧٢٨,٠١٠,٦٦٠	١٤٣,٧٠٥,٢٥٣,٦٥٦	٣٥,٦٥٥,٠٤٠,٨٠٣	٢,٣٦٧,٧١٦,٢٠١	صافي إيداعات لدى المصارف
١٧,٥٥	٢١,١٩	٠,١٠	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.	
٣٥١,٥٢٣,٣٢٩,٨٣٢	-	-	-	-	-	٣٥١,٥٢٣,٣٢٩,٨٣٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٨١٣,٦٧٣,٤٥٠	-	-	-	-	-	٣٦١,٨١٣,٦٧٣,٤٥٠	أرصدة لدى مصارف
٣٢١,٧٣٦,٩٤٧,٠٣٨	-	-	-	-	-	٣٢١,٧٣٦,٩٤٧,٠٣٨	إيداعات لدى المصارف
٣٤,٣٧٩,٢٩١,٥٧٨	٥,٨١٨,٥٦٠,٤٥٩	١,٠٢٠,٥٨٨,٩٥٤	٣,٠٤٠,٣٤٣,٥١٤	١١,٠٧٣,٩٤٤,٩١٩	١٣,٤٢٥,٨٥٣,٧٣٢	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,١٢٩,٨٠٧,٥٨٤	٣٧,١١٨,٩٨٢	٣,٦٣٤,١٩٥	١١,٦٦٣,٠٠١	٦٧,٤٣٠,١٣٩	٩٨,٨٣٤,٤٣٨	٤,٩١١,١٢٦,٨٢٩	موجودات أخرى
٢٣,٥١٦,٨٤٤,٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٣,٥١٦,٨٤٤,٣٥٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ حزيران
<u>١,٠٩٨,٠٩٩,٨٩٣,٨٣٥</u>	<u>٥,٨٥٥,٦٧٩,٤٤١</u>	<u>١,٠٢٤,٢٢٣,١٤٩</u>	<u>٣,٠٥٢,٠٠٦,٥١٥</u>	<u>١١,١٤١,٣٧٥,٠٥٨</u>	<u>١٣,٥٢٤,٦٨٨,١٧٠</u>	<u>١,٠٦٣,٥٠١,٩٢١,٥٠٢</u>	٢٠٢٣ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
<u>٥٣,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩</u>	<u>٥,٠٧١,١٨٠,٨١٨</u>	<u>١,٢٠٦,٥٢٩,٠١٣</u>	<u>٣,٤٩١,٧٩١,٧١٢</u>	<u>١٢,٥١٣,٢٩٧,٢٤٧</u>	<u>١٦,٦٩٦,٠١٣,١٩٣</u>	<u>٤٩١,٦١١,١١٥,٥١٦</u>	٢٠٢٢ (مدقق)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٣٨٠,٢٢٩,٤٨٠,٧٩٣	١٧٩,٠٧٦,٤٩٦,٢٢١	٥٠٤,١٩٥,٩٤٤,٤٨٨	١,٠٦٣,٥٠١,٩٢١,٥٠٢
صناعة	١٠,٣٠٣,٨١٠,٩٣٤	٣,٢٢٠,٨٧٧,٢٣٦	-	١٣,٥٢٤,٦٨٨,١٧٠
تجارة	٧,٤٨٥,٧١٤,١٠٧	٣,٦٠٢,٢٣٩,٧٧١	٥٣,٤٢١,١٨٠	١١,١٤١,٣٧٥,٠٥٨
عقارات	٢,٩٧٧,٠٠٤,٤٥٠	٧٤,٩٥٦,٩٣٢	٤٥,١٣٣	٣,٠٥٢,٠٠٦,٥١٥
زراعة	٧٩٣,٠٦٣,٦٦٥	-	٢٣١,١٥٩,٤٨٤	١,٠٢٤,٢٢٣,١٤٩
أفراد وخدمات	٤,٧٤٢,٧٣٧,٩٠٢	١,١١٢,٣١٧,٨٣٥	٦٢٣,٧٠٤	٥,٨٥٥,٦٧٩,٤٤١
الإجمالي	٤٠٦,٥٣١,٨١١,٨٥١	١٨٧,٠٨٦,٨٨٧,٩٩٥	٥٠٤,٤٨١,١٩٣,٩٨٩	١,٠٩٨,٠٩٩,٨٩٣,٨٣٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٨٤,٠٥٢,٧٠١,٩٦١	٧٠,٦٥٩,١١٥,٧٢٤	٢٣٦,٨٩٩,٢٩٧,٨٣١	٤٩١,٦١١,١١٥,٥١٦
صناعة	١٤,٤٤٣,٥٨٧,٥٢٦	٢,٢٥٢,٤٢٥,٦٦٧	-	١٦,٦٩٦,٠١٣,١٩٣
تجارة	١١,٣٥٩,٥٢٩,٩٥٤	١,٠٦٨,٤٣٣,٩٥٧	٨٥,٣٣٣,٣٣٦	١٢,٥١٣,٢٩٧,٢٤٧
عقارات	٣,٤٠٩,٠٠٤,١٩٦	٨٢,٤٩٢,٩٥٦	٢٩٤,٥٦٠	٣,٤٩١,٧٩١,٧١٢
زراعة	٧٦٣,٤٦٠,١٠٩	٤٤٣,٠٦٨,٩٠٤	-	١,٢٠٦,٥٢٩,٠١٣
أفراد وخدمات	٥,٠٧٠,٤٣٨,٢٣١	١١٣,٨٨٣	٦٢٨,٧٠٤	٥,٠٧١,١٨٠,٨١٨
الإجمالي	٢١٩,٠٩٨,٧٢١,٩٧٧	٧٤,٥٠٥,٦٥١,٠٩١	٢٣٦,٩٨٥,٥٥٤,٤٣١	٥٣٠,٥٨٩,٩٢٧,٤٩٩

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٨٤,٨٠٠,١٤٥	٢,٩٩١,٢٦٠,٨٧٩	١,٩٧,٠٤٨,٠١١,٠٨٧	٢٨,١٦٣,٤٩٣	٢٠١,٣٥٢,٢٣٥,٦٠٤	٢٦,٠٣٧,٦٦٢,٨٣١
١٣,٦٦٤,٧٠٤	٢٧٣,٠٥٨,٣٠١	(١٠,٥٣٢,٩٩٧,٧٤٧)	(٥٠٧,٦٧٠)	(١٠,٢٤٦,٧٨٢,٤١٢)	(٤,٢٢٠,٩٢٥,٩٧١)
١,٢٩٨,٤٦٤,٨٤٩	٣,٢٦٤,٣١٩,١٨٠	١٨٦,٥١٥,٠١٣,٣٤٠	٢٧,٦٥٥,٨٢٣	١٩١,١٠٥,٤٥٣,١٩٢	٢١,٨١٦,٧٣٦,٨٦٠
(١٢,٧٩٦,٤٥٠,٣٨٣)	-	-	-	(١٢,٧٩٦,٤٥٠,٣٨٣)	(٦,٧١٦,٥٥٣,٧٥٩)
(١١,٤٩٧,٩٨٥,٥٣٤)	٣,٢٦٤,٣١٩,١٨٠	١٨٦,٥١٥,٠١٣,٣٤٠	٢٧,٦٥٥,٨٢٣	١٧٨,٣٠٩,٠٠٢,٨٠٩	١٥,١٠٠,١٨٣,١٠١
-	-	-	(٢٢٣,٧٧٢,٤٧٤)	(٢٢٣,٧٧٢,٤٧٤)	(١٥٢,٤٨٧,٦٠٠)
-	-	-	-	-	-
(١١,٤٩٧,٩٨٥,٥٣٤)	٣,٢٦٤,٣١٩,١٨٠	١٨٦,٥١٥,٠١٣,٣٤٠	(١٩٦,١١٦,٦٥١)	١٧٨,٠٨٥,٢٣٠,٣٣٥	١٤,٩٤٧,٦٩٥,٥٠١

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 الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,١٠٧,٢٥٠,٢٣٩	٢٩,٥٦٧,١٣٥,٥٩٣	١,٠٨٠,٠٨٢,٦٩٦,٦٣٨	-	١,١٤,٧٥٧,٠٨٢,٤٧٠	٥٤٨,٢٥٠,٩٦٨,١٠٦
-	-	١,٢٠٧,٠٩٧,٨٩٢	-	١,٢٠٧,٠٩٧,٨٩٢	٨١٨,٤٧١,٢٥٤
-	-	-	١٤,٤٧٣,٣٤٣,٨٠٦	١٤,٤٧٣,٣٤٣,٨٠٦	١٣,١٧١,٣٢٢,٧٠٧
٥,١٠٧,٢٥٠,٢٣٩	٢٩,٥٦٧,١٣٥,٥٩٣	١,٠٨١,٢٨٩,٧٩٤,٥٣٠	١٤,٤٧٣,٣٤٣,٨٠٦	١,١٣٠,٤٣٧,٥٢٤,١٦٨	٥٦٢,٢٤٠,٧٦٢,٠٦٧
٤٢٨,٣٨٣,٢١٩,٠٥٧	٣٤٩,٥٩٥,٧٧٥,٣٧٧	٣٥,١٥٨,٢٧٩,٧٥١	-	٨١٣,١٣٧,٢٧٤,١٨٥	٤٢٨,١١١,١٣٢,٨٧٥
-	-	-	١٠,٧٧٧,١٤٦,٤١٨	١٠,٧٧٧,١٤٦,٤١٨	٦,٠٨٠,٣٨٢,٦٠٠
٤٢٨,٣٨٣,٢١٩,٠٥٧	٣٤٩,٥٩٥,٧٧٥,٣٧٧	٣٥,١٥٨,٢٧٩,٧٥١	١٠,٧٧٧,١٤٦,٤١٨	٨٢٣,٩١٤,٤٢٠,٦٠٣	٤٣٤,١٩١,٥١٥,٤٧٥
-	-	-	١,٢٤٤,٨٩٧,٤٩٩	١,٢٤٤,٨٩٧,٤٩٩	٣,٩٤٦,٠٠٠,٣٢٩
-	-	-	٤٨٨,٥٤٥,٣٠٠	٤٨٨,٥٤٥,٣٠٠	٩٠٦,٩٦٣,٧٠٨

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠١,٣٥٢,٢٣٥,٦٠٤	١,٩٢٤,٠٩٦,٤٣٢	١٩٩,٤٢٨,١٣٩,١٧٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٢٤٤,٨٩٧,٤٩٩	-	١,٢٤٤,٨٩٧,٤٩٩	المصرفوات الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٠٣٧,٦٦٢,٨٣١	١,٤٣١,١١٨,٩٣٠	٢٤,٦٠٦,٥٤٣,٩٠١	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٣٩,٤٠٠,٦٣٧	-	٤٣٩,٤٠٠,٦٣٧	المصرفوات 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 تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات 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 كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	رأس المال الأساسي:
ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨,٧٥٢,١٩٣,٨٣٣	٨,٧٤٨,٦١٣,٥٢٥	الاحتياطي القانوني
١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	الاحتياطي الخاص
٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	أرباح مدورة غير محققة *
١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	خسائر متراكمة محققة
(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع أسعار الصرف
-	١٧٨,٧٣٤,٢٩١,٧٠٠	
١٢٧,٢٨٤,٠٠٣,٧٩٦	٣٠٦,٠١٤,٧١٥,١٨٨	ينزل منها:
(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	(٢١٣,٧٥٧,٩٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١٦٩,٣١٧,١٣١)	(١٩٥,٣٠٥,٨٥٢)	صافي موجودات غير ملموسة
-	(٦٤٩,٠٦١,٣٦٥)	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة الحالية
-	(٥٣,٨٧٨,٧٨٠,٩٧١)	النقص في المؤنات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
(٨٩٩,١٧٧,٨٩٠)	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١٢٦,٠٠١,٧٥٠,٨٧٥	٢٥١,٠٧٧,٨٠٩,١٠٠	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٣٨٢,٦٢١,٣٩٨	٥٧٦,٩٣٤,٧١٧	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من
١,٦٦٠,٦٣٦,٦٣٥	٤,٣٩٣,٨٦٨,٧٩٥	خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
١٢٨,٠٤٥,٠٠٨,٩٠٨	٢٥٦,٠٤٨,٦١٢,٦١٢	المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٤٤٣,٨٥١,٥٥٣,٧٢٨	٩٠٣,٦٥٥,٢٢٢,٢٠٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
٤,١٣٥,٩٤٠,٠٠٠	٧,٧٠٣,٧٩٢,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٥٥,٩٢٣,١٦٦,٠٠٠	٦٤,٧٣٠,٧٣٩,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧,٣٠٢,١٤١,٣٧٩	١٢,٧١٥,٤٧٣,٠٢٦	مخاطر السوق
٦١١,٢١٢,٨٠١,١٠٧	٩٨٨,٨٠٥,٢٢٦,٢٢٦	المخاطر التشغيلية
٪٢٠,٩٥	٪٢٥,٨٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٢٠,٦٢	٪٢٥,٣٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٩٨,٤٠	٪٨١,٩١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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 التعميم رقم (١٦/١٢٠٦/ص) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والتعميم (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 قرار رقم (٤/م.ن) تاريخ ١٤ شباط 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 كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١,٢٠١,٩٧٠,٩٣٥	١,٧٣٨,٠٠٠,١٣٧
٩,٠٤٠,٥٤٢,٤٩٠	١٨,٥٠٩,٤١٦,١٥٨
٣٠٣,٩٨١,٧٤٣	١٥٠,٨٦٦,٧٠٥
١٠,٥٤٦,٤٩٥,١٦٨	٢٠,٣٩٨,٢٨٣,٠٠٠
٦,٦٠٤,٣٤٨,٥٤٦	٧,١٠٩,٠٣٥,١٠٣
٦٤٥,٠٨١,٠٨٠	١,٢٨٠,٥٢٩,٤٣٠
١٧,٧٩٥,٩٢٤,٧٩٤	٢٨,٧٨٧,٨٤٧,٥٣٣

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١٣١,٨٣٢,٠٩٠	١٠٧,٦٧١,٠٤٦
٧٦,٥٠٢,٩١١	٣٤,٧٤٧,٩١١
٢٠٨,٣٣٥,٠٠١	١٤٢,٤١٨,٩٥٧

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٣٣- 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.