



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية

للفترة من 2024/1/1 حتى 2024/09/30

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	1515 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	0.17%
2	السيد إياد حبيب بيتنجانة	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.24%
3	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.64%
4	السيد جورج شديد	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%
5	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
6	السيد شفيق جرياقة	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	www.bso.com.sy	الموقع الإلكتروني



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة
ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ل.س	8295.58 ل.س	3250.46 ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

بآلاف الليرات السورية

الناتج المرحلية المقارنة	2024/09/30	2023/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	2,628,857,465	2,284,395,524	15.08%
حقوق المساهمين	716,737,797	623,197,211	15.01%
	ثلاثة أشهر منتهية في 2024-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2023-09-30	
صافي الإيرادات*	40,148,567	119,412,703	(50.58)%
صافي الربح قبل الضريبة	17,585,634	104,285,521	(66.55)%
إيراد (مصروف) ضريبة الدخل على الأرباح	763	-	-
مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	(743,034)	(231,666)	336.93%
حقوق الأقلية في (الخسارة) الأرباح	13,079	8,405	10904%
صافي الدخل للمساهمين	16,830,283	104,045,450	(67.53)%

بالليرات السورية

ربحية السهم	194.79	1,060.37	1,204.23	3,265.44	(67.53)%
-------------	--------	----------	----------	----------	----------

*صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة 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

بآلاف الليرات السورية

الناتج المرحلية المقارنة	2024/09/30		2023/09/30		التغير %
	ثلاثة أشهر منتهية في 2024-09-30	تسعة أشهر منتهية في 2024-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2023-09-30	تسعة أشهر منتهية في 2023-09-30	
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	-	56,207,031	102,148,401	280,882,693	(79.99)%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	16,830,283	35,409,318	1,897,049	1,251,568	2729%

بالليرات السورية

ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	194.79	409.83	21.96	14.49	2729%
--	--------	--------	-------	-------	-------



خامسا : خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- ❖ ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 11.73% حيث بلغت 1,557,854,454 ألف ل.س مقابل 1,394,247,489 ألف ل.س بنهاية عام 2023.
- ❖ بلغ صافي الدخل من الفوائد والعمولات مبلغ 94,455,361 ألف ل.س مقابل مبلغ 34,040,569 ألف ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2023 .
- ❖ بلغت المصاريف التشغيلية مبلغ 63,985,167 ألف ل.س مقابل مبلغ 38,170,415 ألف ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2023.
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 15.01% حيث بلغت 716,737,797 ألف ل.س مقابل 623,197,211 ألف ل.س بنهاية عام 2023.
- ❖ بلغ صافي الربح التشغيلي (صافي الربح المحقق مطروحا منه مصروف مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة) مبلغ 48,767,403 ألف ل.س .
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم 9 مبلغ 12,827,137 ألف ل.س مقارنة بمبلغ 16,721,695 ألف ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2023.
- ❖ حافظ المصرف على نسب سيولة جيدة حيث بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 66.69% كما بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 81.32% بنهاية الربع الثالث من عام 2024.

التاريخ: 2024/10/29

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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
٧٤-١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لبنك سورية والمهجر ش.م.ع "المصرف" والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة 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 نندي 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 (IFRS٩) 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 أيلول ٢٠٢٤.



رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

17/ش

٨٦١٨

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ 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



٣ تشرين الثاني ٢٠٢٤

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	الموجودات
٨٩١,٧٣٣,٢٧٣	١,٠٢٨,٨٣٨,٠٠٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠	٧٧٨,٨٢١,٦٤٧	٦	أرصدة لدى المصارف
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠	٦٥٠,١٨٠,٣٨٧	٧	إيداعات لدى المصارف
٤٣,٧٦١,٤٤٠	٧٦,٤٤١,٤٢٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١,٠٣١	١٣٥,٤٢١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٩٢٦,٥٣٩	٤,٨٥٠,٧٧٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠,٦٣٣	٢٣,٧٧١	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥,٦٤٠,٠٤٩	١٨,٩٩٠,٤٤١		موجودات ثابتة مادية
٢١٥,٥٨٥	١,٢٠١,٨٢٨		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٤	٤,٠٥٤	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,١٠٦,١٦٤	٢٠,٩٠٤,١١٩	١٢	موجودات أخرى
٤٤,٥٩٨,٨١٦	٤٨,٤٦٥,٥٩٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٤</u>	<u>٢,٦٢٨,٨٥٧,٤٦٥</u>		بمجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

عضو 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 الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٤٦,٢٩٣,٣٠٧	٤٦,٣٥٠,٩٤٨	١٤	ودائع المصارف
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩	١,٥٥٧,٨٥٤,٤٥٤	١٥	ودائع الزبائن
٢٧,٨٠٥,١٠٩	٢٧,٧٣٨,٥٤١	١٦	تأمينات نقدية
٤٢,٧٥٤,٩٨٧	٤٧,١٤٩,٨٧٩	١٧	مخصصات متنوعة
٤,١٩٤	٤,٢٣٠	١١	التزامات عقود الإيجار
٥٢٧,١٩٧	١,٨٢٧,٦٢٥	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٤٩,٤٥٣,٧٠٣	٢٣٠,٥٥٠,٧١٦	١٩	مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٦	١,٩١١,٤٧٦,٣٩٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٣٤٦,٥٤٥	٢,٣٤٦,٥٤٥		احتياطي قانوني
١,٥١٦,٦٩١	١,٥١٦,٦٩١		احتياطي خاص
٢,٦٥٩,٥٥٣	٤,٥٨٣,٧٩٠	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٩١,٦١٦,٣٤٩		أرباح الفترة
(١٢,١٣٤,٩٠٨)	(١٢,١٣٤,٩٠٨)	٢١	خسائر مدورة محققة
٦٢٠,١٦٩,٣٣٠	٦٢٠,١٦٩,٣٣٠	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٦٢٣,١٩٧,٢١١	٧١٦,٧٣٧,٧٩٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,٣٢٧	٦٤٣,٢٧٥		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦٢٣,٣٠٩,٥٣٨	٧١٧,٣٨١,٠٧٢		مجموع حقوق الملكية
٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٤	٢,٦٢٨,٨٥٧,٤٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

عضو 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤,٤٣٢,٦٢٤	٣٢,٩٩٣,٩٠٢	٢٢ الفوائد الدائنة
(٣,٥١٢,٢٦٢)	(٤,٣٢٨,٢٤٤)	٢٣ الفوائد المدينة
١٠,٩٢٠,٣٦٢	٢٨,٦٦٥,٦٥٨	صافي الدخل من الفوائد
٢٧,٦٨٠,٠٢٧	٧٥,٠٥٩,٧٩٠	رسوم وعمولات دائنة
(٤,٥٥٩,٨٢٠)	(٩,٢٧٠,٠٨٧)	رسوم وعمولات مدينة
٢٣,١٢٠,٢٠٧	٦٥,٧٨٩,٧٠٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣٤,٠٤٠,٥٦٩	٩٤,٤٥٥,٣٦١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٥,٨٠٣,٠٢٣	٧,٨٥٤,٩٠٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٨٠,٨٨٢,٦٩٣	٥٦,٢٠٧,٠٣١	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٠,٤٩١	(٤,٧٥٥)	(خسائر) / أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨,١٦٣	(٦٩٤)	(خسائر) / أرباح بيع موجودات ثابتة
٣٢٠,٧٦٤,٩٣٩	١٥٨,٥١١,٨٥١	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣,٦١٩,٧٤٣)	(٣٣,٥٩٢,٦٢٠)	نفقات الموظفين
(٦٤٠,٠٤٨)	(١,٣٩٣,٢١٣)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦٦,٦٢٨)	(٦٦,٨٦٢)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٤٧,٧٥٦)	(١٨٧,٠٣٨)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١٦,٧٢١,٦٩٥)	(١٢,٨٢٧,١٣٧)	٢٤ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٦١,٣٢٧)	(٣٨٤,٣٣٣)	مصروف مخصصات متنوعة
(٦,٦١٣,٢١٨)	(١٥,٥٣٣,٩٦٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٨,١٧٠,٤١٥)	(٦٣,٩٨٥,١٦٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

عضو 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/ تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨٢,٥٩٤,٥٢٤	٩٤,٥٢٦,٦٨٤	الربح قبل الضريبة
-	(٣٨٩,٤٥٢)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
(٤٥٥,٤٣٩)	(١,٩٨٩,٩٣٥)	١٨ مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٢٨٢,١٣٩,٠٨٥	٩٢,١٤٧,٢٩٧	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٢٨٢,١٣٤,٢٦٠	٩١,٦١٦,٣٤٩	مساهمي المصرف
٤,٨٢٥	٥٣٠,٩٤٨	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٢٨٢,١٣٩,٠٨٥	٩٢,١٤٧,٢٩٧	
٣,٢٦٥,٤٤	١,٠٦٠,٣٧	٢٥ حصة السهم من ربح الفترة
٣,٢٦٥,٤٤	١,٠٦٠,٣٧	٢٥ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

عضو 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 أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٩١٧,٨٨١	١٢,٤٩١,٨٩٩	الفوائد الدائنة
(١,١٦٦,٤٨٢)	(١,٧٨٩,٥٢٢)	الفوائد المدينة
٤,٧٥١,٣٩٩	١٠,٧٠٢,٣٧٧	صافي الدخل من الفوائد
١٢,٣٦٧,٦٠٥	٢٩,٢٦٧,٧٨٨	رسوم وعمولات دائنة
(٢,٣٠١,٧٣١)	(٢,٨٠٩,٤٧٤)	رسوم وعمولات مدينة
١٠,٠٦٥,٨٧٤	٢٦,٤٥٨,٣١٤	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٤,٨١٧,٢٧٣	٣٧,١٦٠,٦٩١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٤٤١,٥٢٣	٢,٩٨٣,٣٤٥	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٠٢,١٤٨,٤٠١	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٥,٥٠٦	٤,٥٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٩,٤١٢,٧٠٣	٤٠,١٤٨,٥٦٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥,٢٩٢,٨١٢)	(١٥,٤٠٠,٨٥٣)	نفقات الموظفين
(٢٢٦,٦٩٢)	(٥٢٧,١٣٣)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٢,٤٥٠)	(٢٢,٤٥٠)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٦,٧٤٥)	(٧٤,٤٦٣)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٦,٤٧٤,٩١٣)	(٢٠٧,٦٢١)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢١٢,٤٢٥)	(٣١,٠٤٢)	مصروف مخصصات متنوعة
(٢,٨٨١,١٤٦)	(٦,٢٩٩,٣٧١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٥,١٢٧,١٨٣)	(٢٢,٥٦٢,٩٣٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

عضو 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٤,٢٨٥,٥٢٠	١٧,٥٨٥,٦٣٤	الربح قبل الضريبة
-	٧٦٣	مصروف ضريبة الدخل
(٢٣١,٦٦٦)	(٧٤٣,٠٣٤)	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
١٠٤,٠٥٣,٨٥٤	١٦,٨٤٣,٣٦٣	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١٠٤,٠٤٥,٤٥٠	١٦,٨٣٠,٢٨٤	مساهمي المصرف
٨,٤٠٤	١٣,٠٧٩	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٠٤,٠٥٣,٨٥٤	١٦,٨٤٣,٣٦٣	
١,٢٠٤,٢٣	١٩٤,٧٩	حصة السهم من ربح الفترة
١,٢٠٤,٢٣	١٩٤,٧٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

عضو 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 الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٨٢,١٣٩,٠٨٥	٩٢,١٤٧,٢٩٧
٩٦٠,٤٠٩	١,٩٢٤,٢٣٧
٢٨٣,٠٩٩,٤٩٤	٩٤,٠٧١,٥٣٤

صافي ربح الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠٤,٠٥٣,٨٥٤	١٦,٨٤٣,٣٦٣
٥٧١,٧٨٢	(٢)
١٠٤,٦٢٥,٦٣٦	١٦,٨٤٣,٣٦١

صافي ربح الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

الدخل الشامل للفترة

١٠٤,٦١٧,٢٣٢	١٦,٨٣٠,٢٨٢
٨,٤٠٤	١٣,٠٧٩
١٠٤,٦٢٥,٦٣٦	١٦,٨٤٣,٣٦١

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

عضو مجلس الإدارة

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

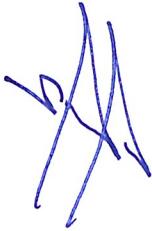
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

مجموع حقوق الملكية	العائد إلى مساهمي المصرف									الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ الدخل الشامل للفترة
	حقوق الأقلية (الخصصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة مدورة محققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به	
الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.
٦٢٤,٣٠٩,٥٣٨	١١٢,٣٢٧	٦٢٣,١٩٧,٢١١	٦٢٠,١٦٩,٣٣٠	(١٢,١٣٤,٩٠٨)	-	٢,٦٥٩,٥٥٣	١,٥١٦,٦٩١	٢,٣٤٦,٥٤٥	٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
٩٤,٠٧١,٥٣٤	٥٣٠,٩٤٨	٩٣,٥٤٠,٥٨٦	-	-	٩١,٦١٦,٣٤٩	١,٩٢٤,٢٣٧	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ الدخل الشامل للفترة
٧١٧,٣٨١,٠٧٢	٦٤٣,٢٧٥	٧١٦,٧٣٧,٧٩٧	٦٢٠,١٦٩,٣٣٠	(١٢,١٣٤,٩٠٨)	٩١,٦١٦,٣٤٩	٤,٥٨٣,٧٩٠	١,٥١٦,٦٩١	٢,٣٤٦,٥٤٥	٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدقق)
١٢٨,٠٤٩,٢٤٧	١١٢,١٩٤	١٢٧,٩٣٧,٠٥٣	١٣٤,٩٨٩,٨٣٥	(١٨,٤٩٢,٩٢٣)	-	٧٦٥,٢٤٣	٦٠٢,٥٢٢	١,٤٣٢,٣٧٦	٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ الدخل الشامل للفترة
٢٨٣,٠٩٩,٤٩٤	٤,٨٢٥	٢٨٣,٠٩٤,٦٦٩	-	-	٢٨٢,١٣٤,٢٦٠	٩٦٠,٤٠٩	-	-	-	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
٤١١,١٤٨,٧٤١	١١٧,٠١٩	٤١١,٠٣١,٧٢٢	١٣٤,٩٨٩,٨٣٥	(١٨,٤٩٢,٩٢٣)	٢٨٢,١٣٤,٢٦٠	١,٧٢٥,٦٥٢	٦٠٢,٥٢٢	١,٤٣٢,٣٧٦	٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠	

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



عضو مجلس الإدارة



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

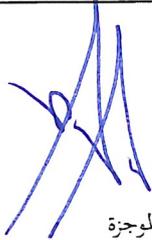
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٢٨٢,٥٩٤,٥٢٤	٩٤,٥٢٦,٦٨٤	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
		استهلاكات موجودات ثابتة
٦٤٠,٠٤٨	١,٣٩٣,٢١٣	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦٦,٦٢٨	٦٦,٨٦٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٤٧,٧٥٦	١٨٧,٠٣٨	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٠٦	٣٦	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٧٢١,٦٩٥	١٢,٨٢٧,١٣٧	مصروف مخصصات متنوعة
٤٦١,٣٢٧	٣٨٤,٣٣٣	خسائر/(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠,٤٩١)	٤,٧٥٥	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٨٠,٨٨٢,٦٩٣)	(٥٦,٢٠٧,٠٣١)	خسائر/(أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
(٢٨,١٦٣)	٦٩٤	
١٩,٦١٠,٧٣٧	٥٣,١٨٣,٧٢١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى
(١٥١,٠٦٣)	(٦٧٦,٦٧١)	مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		النقص في ودائع لدى المصارف المركزية التي
٣,٤٧٠,٩٣٦	٢٠,٢٤٠	يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		(الزيادة)/النقص في الإيداعات لدى المصارف
٨٥,٠٣١,٥٢١	(٩,٢٥٤,٢٥٢)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٥٠١,٩٣١)	(٣٢,٦٣٣,٦٣٠)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٣٢,٣٨٩	(٢,٨٧٢,٣٠٠)	(الزيادة)/النقص الموجودات الأخرى
٥,٠٣٠,٩٠٩	(٥,٧٤٠,٧٧٣)	(النقص)/الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



عضو 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٦,٦٤٣,١٨١	٥١,٤٧٥,٥٣٩	الزيادة في ودائع الزبائن
٥,٠٩٥,٩٥٠	(١,٦٥١,٣٥٩)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
٢,٨٦٨,٨٣٦	(١٣٩,١٢٧)	(النقص) / الزيادة في المخصصات المتنوعة
٢٢,٤٦٥,١٤٩	٨٠,٧٢٠,٧٢٧	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٧٨,٦٩٦,٦١٤	١٣٢,٤٣٢,١١٥	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٣١٠,٤٢٦)	(١,٠٧٨,٩٥٩)	١٨ الضرائب المدفوعة
١٧٨,٣٨٦,١٨٨	١٣١,٣٥٣,١٥٦	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٤,٩٦٤,١٨٧)	(٥,٨٩٢,٥٨١)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١١١,٥٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٨٩,١٤٥)	٩ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨,٢٠٠	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٥,٠٤٧,٤٨٧)	(٦,٠٠٦,٧٢٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
٣٣٧,٠٢٣,٧٠٧	٨٤,١٣٧,٠٦٧	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
		أثر التغير في سعر الصرف
٥١٠,٣٦٢,٤٠٨	٢٠٩,٤٨٣,٤٩٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٩٩,٨٠٥,٢٤٣	١,١٦٩,١٦٩,٩٢٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٧١٠,١٦٧,٦٥١	١,٣٧٨,٦٥٣,٤٢١	٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
١٢,٦٩٥,٨٦١	٢٩,٩٧٩,٧٤٦	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٣,٥٨٢,٤١٧	٤,٥٠١,٧٩٢	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



عضو 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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

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 ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 أيلول 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 وبالبالغ عددها ٣١ فرع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء.

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على المعلومات المالية المحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٤ في اجتماعه رقم ١٨٤.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات أيلول ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)).

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

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

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

ليس لدى المصرف أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

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

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

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

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

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

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية.

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

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

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

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يطبق المصرف المعايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) - قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات.
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردين بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل.

- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين.
- معلومات مخاطر السيولة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، هو التزام إيجار.

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

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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 توبيخها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ألف ل.س.) ، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد ، ويقوم المصرف بعرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفق تعميم رقم ١٦ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز لعام ٢٠٢٤ بالاف الليرات السورية، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

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 أيلول ٢٠٢٤. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الستة 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 ١٣,٦٦٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). 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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة 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 تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس 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 لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع 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 الاعتراف، 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 محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

يتم عرض محصنات 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 التغيير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(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 تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو 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 ويقيم 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 والالتزام 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 التزام 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.

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 الإعراف 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

يُعرف 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 من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط 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 بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات 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 بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(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 المقدره 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
٥	الفروغ

(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. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني 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 مسجلاً 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 الاعتراف الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس 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 المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

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

بناءً على التعميم رقم ص/١٦/١٤٤٥ 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 إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

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

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 تعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٨,٧١٤,١٢٠	٤٤,٠٥٧,٨٥٤	نقد في الخزينة
٣٤٧,٧٧٦	٣١٨,٩٢٩	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤٦٠,٠٧٢,٩٠٠	٣٦٠,٢٠٢,٣٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥٧,٨٧٨,٠٠٠	٤٢٠,٨٢٧,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٧٦,٥٩٠,٨٨٨	٧٠,٠٥٠,١٥٥	احتياطي نقدي الزامي***
(٤,٧٦٥,٦٧٥)	(٣,٧٢٢,٩٩٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,٠٢٨,٨٣٨,٠٠٩</u>	<u>٨٩١,٧٣٣,٢٧٣</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 ٣٣٢,١٦٦,٩٨٨ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣٠٣,٣٢٠,١٥٢ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). 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 ٥٠٥,٥٥٧,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٤٧٦,٧١٠,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، 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 ٤٥٧,٨٧٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٤٢٠,٨٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

*** 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 أيلول ٢٠٢٤ مبلغ ٧٦,٥٩٠,٨٨٨,٠٤٧ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ مقابل مبلغ ٧٠,٠٥٠,١٥٥,٣٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية."

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥
التغير خلال الفترة	٩٣,٠٠٩,٣٥٦	-	-	٩٣,٠٠٩,٣٥٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٠,٤٥٢,٩٤٧	-	-	٥٠,٤٥٢,٩٤٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٩٤,٥٤١,٧٨٨	-	-	٩٩٤,٥٤١,٧٨٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦٢,٤٤٢,٤٦١	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١
التغير خلال السنة	٢٠٨,٦٦٥,٧٠٦	-	-	٢٠٨,٦٦٥,٧٠٦
فروقات أسعار الصرف	٤٧٩,٩٧١,٣١٨	-	-	٤٧٩,٩٧١,٣١٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٧٢٢,٩٩٥	-	-	٣,٧٢٢,٩٩٥
التغير خلال الفترة	٦٦٢,٣٩٠	-	-	٦٦٢,٣٩٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٨٠,٢٩٠	-	-	٣٨٠,٢٩٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٧٦٥,٦٧٥	-	-	٤,٧٦٥,٦٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٢٢,١١٦	-	-	٩٢٢,١١٦
التغير خلال السنة	(٥٥١,٨٠٨)	-	-	(٥٥١,٨٠٨)
فروقات أسعار الصرف	٣,٣٥٢,٦٨٧	-	-	٣,٣٥٢,٦٨٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٧٢٢,٩٩٥	-	-	٣,٧٢٢,٩٩٥

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٤٥,٦٢٢,٤٥٩	٥٤٤,٢٨٠,٧٥٧	١,٣٤١,٧٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨١,٧٥٥,٦٨٩	٣٨١,٧٣٣,٤٧٢	٢٢,٢١٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٤٧,١٨٩,٧٨٩)	(١٤٧,١٨٩,٥٦٨)	(٢٢١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٣٦٦,٧١٢)	(١,٣٦٦,٧١٢)	-	فوائد معلقة
٧٧٨,٨٢١,٦٤٧	٧٧٧,٤٥٧,٩٤٩	١,٣٦٣,٦٩٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥١٧,٨٨١,٠٤٨	٥١٦,٥٢٩,٨١١	١,٣٥١,٢٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨٨,٤٤٦,٩٤٦	٢٨٨,٤٢٦,٢٨٠	٢٠,٦٦٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٢٩,٦٣٨,٢٠٥)	(١٢٩,٦٣٨,٠٠٨)	(١٩٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٢٥٦,١١٩)	(١,٢٥٦,١١٩)	-	فوائد معلقة
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠	٦٧٤,٠٦١,٩٦٤	١,٣٧١,٧٠٦	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	١,٥٨٤,٤٠٣	الرصيد كما في بداية الفترة
(٥)	-	-	(٥)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٤٠,١١٠,١٤٠	(٥,٣٠٨,٥٥٠)	٤٥,٤٥٧,٨٦١	(٣٩,١٧١)	التغير خلال الفترة
٨٠,٩٤٠,٠١٩	٤٨,٠٧٣,٢٥٠	٣٢,٨١٦,٨٩٥	٤٩,٨٧٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩٢٧,٣٧٨,١٤٨</u>	<u>٥٤٠,٣٦٩,٢٤٦</u>	<u>٣٨٥,٤١٣,٨٠١</u>	<u>١,٥٩٥,١٠١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٣,١٤٠,٢٣٨	١١٢,٥٩١,٦٥٤	٣٤,٩٩٢,٨١٧	٥,٥٥٥,٧٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٤٣,٤٧٧,٦٦٦	٦,٩٤٨,٠١٣	٣٧,٨٩٠,٩٠٢	(١,٣٦١,٢٤٩)	التغير خلال السنة
٦١٢,٧١٠,٠٩٠	٣٧٨,٠٦٤,٨٧٩	٢٣٤,٢٥٥,٣٢٦	٣٨٩,٨٨٥	فروقات أسعار الصرف
<u>٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤</u>	<u>٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦</u>	<u>٣٠٧,١٣٩,٠٤٥</u>	<u>١,٥٨٤,٤٠٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢٩,٦٣٨,٢٠٥	١٢٩,٤٩٠,٣٥٧	١٤٧,٦٤٤	٢٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٥,٧٠٤,٠٤٧	٥,٥٣١,٦٨٨	١٧٢,٣٥٩	-	التغير خلال الفترة
١١,٨٤٧,٥٣٧	١١,٨٣٠,٥٢٤	١٦,٩٩٣	٢٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤٧,١٨٩,٧٨٩</u>	<u>١٤٦,٨٥٢,٥٦٩</u>	<u>٣٣٦,٩٩٦</u>	<u>٢٢٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠,٩٦١,٦٦٧	٢٠,٦٦٥,٦٦٦	٢٩٥,٨٩٦	١٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٢)	-	-	(٣٢)	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٩,٤٦٠,١٠٧	١١,٠٠٦,٨٩٨	(١,٥٤٦,٧٧٠)	(٢١)	التغير خلال السنة
٩٩,٢١٦,٤٦٣	٩٧,٨١٧,٧٩٣	١,٣٩٨,٥١٨	١٥٢	فروقات أسعار الصرف
<u>١٢٩,٦٣٨,٢٠٥</u>	<u>١٢٩,٤٩٠,٣٥٧</u>	<u>١٤٧,٦٤٤</u>	<u>٢٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٥٤٥,٦٢٢,٤٥٩,٠٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٥١٧,٨٨١,٠٤٧,٦٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٥٣٤,٢٠٨,٤٤٥,٩٥٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٤٩١,٩٥٥,٠٠٧,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٤٠,٦٩١,٧٧٠,٤٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وذلك بنسبة تساوي ٢٦,٣٤٪ من التعرض (مقابل ١٢٣,٨٤٠,٨١٨,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك بنسبة تساوي ٢٥,١٧٪ من التعرض).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٤٣,٧٢٦,٨٠٠	٨٣٢,٣١٨,٩٨٤	١١,٤٠٧,٨١٦
(١٨٤,٩٠٠,٤٥٦)	(١٨٤,٨٩٩,٦٩١)	(٧٦٥)
(٨,٦٤٥,٩٥٧)	(٨,٦٤٥,٩٥٧)	-
<u>٦٥٠,١٨٠,٣٨٧</u>	<u>٦٣٨,٧٧٣,٣٣٦</u>	<u>١١,٤٠٧,٠٥١</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢	٧٥٢,٨٣٨,٣١١	٨,٩٣٩,٤٢١
(١٦٢,٠٧٩,٤٠٠)	(١٦٢,٠٧٨,٦٢٥)	(٧٧٥)
(٦,٨٦٤,٠٦٢)	(٦,٨٦٤,٠٦٢)	-
<u>٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠</u>	<u>٥٨٣,٨٩٥,٦٢٤</u>	<u>٨,٩٣٨,٦٤٦</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨,٩٣٩,٤٢١	١٤٩,٩٠١,٤٩٦	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	٧٦١,٧٧٧,٧٣٢
التغير خلال الفترة	٢,٤٦٨,٣٩٦	٧,٤٢٤,٨٢٢	٧٠٢,٩٢٨	١٠,٥٩٦,١٤٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	١٣,٨٥١,٥٢٩	٥٧,٥٠١,٣٩٣	٧١,٣٥٢,٩٢٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١,٤٠٧,٨١٧	١٧١,١٧٧,٨٤٧	٦٦١,١٤١,١٣٦	٨٤٣,٧٢٦,٨٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٣٦٧,٩٤٣	٣٥,٦٩١,٩٥٩	١٨٢,٣٥١,٦٥٤	٢٢٠,٤١١,٥٥٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
التغير خلال السنة	٦,٥٧١,٤٧٨	٢٨٥,٨٣٢	(٣٩,٠٣٤,٢٣٥)	(٣٢,١٧٦,٩٢٥)
فروقات أسعار الصرف	-	١١٣,٩٢٣,٧٠٥	٤٥٩,٦١٩,٣٩٦	٥٧٣,٥٤٣,١٠١
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٩٣٩,٤٢١	١٤٩,٩٠١,٤٩٦	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	٧٦١,٧٧٧,٧٣٢

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٧٥	١٥٤,٦٣٥	١٦١,٩٢٣,٩٩٠	١٦٢,٠٧٩,٤٠٠
التغير خلال الفترة	(١٠)	٤٢٢,٦٦٩	٥,٨٣٢,٦٨٦	٦,٢٥٥,٣٤٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	١٣٥,٩١٢	١٦,٤٢٩,٧٩٩	١٦,٥٦٥,٧١١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٦٥	٧١٣,٢١٦	١٨٤,١٨٦,٤٧٥	١٨٤,٩٠٠,٤٥٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٧	٣٦,٩١٨	٣٧,٩٠٦,٥١٠	٣٧,٩٤٣,٦٥٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠	-	-	٢٠
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٣٤)	-	-	(٣٤)
التغير خلال السنة	٥٦٢	(٥٠٢,٥٦٩)	٢٥,٨٤٣,٧٩٩	٢٥,٣٤١,٧٩٢
فروقات أسعار الصرف	-	٦٢٠,٢٨٦	٩٨,١٧٣,٦٨١	٩٨,٧٩٣,٩٦٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧٥	١٥٤,٦٣٥	١٦١,٩٢٣,٩٩٠	١٦٢,٠٧٩,٤٠٠

بلغت الايداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ١,٣٧,٣٨٨,١٤١,٦٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء هذه الايداعات بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٨٤,١٨٦,٤٧٥,٤٨١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وذلك بنسبة تساوي ٢٧,٨٦٪ من التعرض (مقابل ١٦١,٩٢٣,٩٩٠,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك بنسبة تساوي ٢٦,٨٦٪ من التعرض)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٢٠٧,٢٣٢	١٤٩,٧٢٤	حسابات جارية مدينة
٤٢,١٩٩,٦٩٠	٧٤,٣٦٥,٩٥٩	قروض وسلف
١٥,٨٥٠	١٣,١٦٣	سندات محسومة
٤,٨٥٨,٥٣٤	٤,٨٩٥,٦٩٤	قروض تجزئة
٥٢٨,٤٥٣	٦١٨,٥١٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١,٦٢٩,١٥٠)	(١,١٥١,١٠١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٤٦,١٨٠,٦٠٩	٧٨,٨٩١,٩٥٥	
١٣٢,٧٤٢	١١١,٦٠٠	حسابات جارية مدينة
٢٢,٩٤٥,٤٩٧	٦٣,١٧٣,١٣٠	قروض وسلف
-	-	سندات محسومة
٤٨,٧٥٠	٦١٤,٢٧٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٧٤٢,٨٠١)	(٤٦٤,٩٩٢)	فوائد مقبوضة مقدماً
٢٢,٣٨٤,١٨٨	٦٣,٤٣٤,٠١١	
٧٤,٤٩٠	٣٨,١٢٤	حسابات جارية مدينة
١٩,٢٥٤,١٩٣	١١,١٩٢,٨٢٩	قروض وسلف
١٥,٨٥٠	١٣,١٦٣	سندات محسومة
٢,٠٨٤	٤,٢٤٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١٧٧,٢٥٥)	(٧٩,٩٢٢)	فوائد مقبوضة مقدماً
١٩,١٦٩,٣٦٢	١١,١٦٨,٤٣٧	
٢,٤٣٤,٣٤٢	٣,١٨٤,١٨٢	قروض وسلف
٤٧٧,٦١٩	-	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٣٣١,١٢١)	(٣٨٥,٠٣٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,٥٨٠,٨٤٠	٢,٧٩٩,١٤٥	

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات دائنة صدفه مدينة

فوائد مقبوضة مقدماً

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات دائنة صدفه مدينة

فوائد مقبوضة مقدماً

الأفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفه مدينة

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

القروض العقارية:

القروض العقارية

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.
١,٧١١,٥١٢	٢,٤٢٤,١٩٢
(٢٢١,١٥٠)	(٣٧٧,٩٧٣)
١,٤٩٠,٣٦٢	٢,٠٤٦,٢١٩
٤,٢٨٩,٥٠٧	٤,٦٢٧,٠٥٩
٧٨,٨٩١,٩٥٥	٤٦,١٨٠,٦٠٩
(١,٩٧٣,٩٨٤)	(١,٩١٣,٢٥٠)
(٤٧٦,٥٥١)	(٥٠٥,٩١٩)
٧٦,٤٤١,٤٢٠	٤٣,٧٦١,٤٤٠

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٢,٠٤٦,١٩٠,٦٢٤ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢,٦٠٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٢,٢٩٥,٥٢٨,٦٤٧ ليرة سورية، أي ما نسبته ٤,٩٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٥٦٩,٦٣٩,١٥١ ليرة سورية، أي ما نسبته ١,٩٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١,٧٨٩,٦٠٩,٤٢٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣,٨٨٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٤١,٨٤٥,٤١٥,٢٢٠ ليرة سورية، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠,٣٥٢,٣٥٠	٣,٥٣٢,٧٣٢	٢,٢٩٥,٥٢٧	٤٦,١٨٠,٦٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٦,٤٤٣	(١٧٦,٤٤٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,١٩٩,٢٩٤)	٤,١٩٩,٢٩٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٢,٠٦٣)	١٢,٠٦٣	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥١,٦٨٨,٦٦٧	١,٤٩٨,٦٦٩	-	٥٣,١٨٧,٣٣٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٤,٥٩٥,٩٤٠)	(٦٦٥,٠٩٤)	(٤٤٠,٥٨٦)	(١٥,٧٠١,٦٢٠)
التغير خلال الفترة	(٣,٩٣٠,٨٥٨)	(١,٠٢٥,٥٧٥)	٥٢,١٢٠	(٤,٩٠٤,٣١٣)
التسهيلات المودعة	-	-	(٣,٦١٣)	(٣,٦١٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤	٢,٨٧٢	١٣٠,٦٨٠	١٣٣,٥٥٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٩,٤٩١,٣٧٢	٧,٣٥٤,٣٩٢	٢,٠٤٦,١٩١	٧٨,٨٩١,٩٥٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٤,٦٤٧,٣٢٦	٣٥,٩٣٨,٥٠٨	٣,٨٩٦,٨٠٠	١٤,٨١٢,٠١٨	٥٤,٦٤٧,٣٢٦
-	٧٨٨,١٣٢	(٧٨٨,١٣٢)	-	-
-	(١,٢٥٤,١٠٠)	١,٦٩٤,٦٨٧	(٤٤٠,٥٨٧)	-
-	-	(٢٨٦,٦٨٣)	٢٨٦,٦٨٣	-
٢٠,٥٩٥,٧٥١	١٩,٧٠٧,٣٦٨	٨٨٨,٣٨٣	-	٢٠,٥٩٥,٧٥١
(٦,٣٤٥,٨٣٧)	(٥,٣٣٨,٢٤٦)	(٩٠١,٣٩٤)	(١٠٦,١٩٧)	(٦,٣٤٥,٨٣٧)
(١٠,٧٤٥,٠٩٢)	(٩,٤٨٩,٣٦٧)	(١,٠٤٥,٦١٥)	(٢١٠,١١٠)	(١٠,٧٤٥,٠٩٢)
(١٣,٤٣١,٩٧٣)	-	-	(١٣,٤٣١,٩٧٣)	(١٣,٤٣١,٩٧٣)
١,٤٦٠,٤٣٤	٥٥	٧٤,٦٨٦	١,٣٨٥,٦٩٣	١,٤٦٠,٤٣٤
٤٦,١٨٠,٦٠٩	٤٠,٣٥٢,٣٥٠	٣,٥٣٢,٧٣٢	٢,٢٩٥,٥٢٧	٤٦,١٨٠,٦٠٩

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
التغير خلال السنة
التسهيلات المعدومة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٩١٣,٢٥٠	١٧٢,٠٥٤	٨٣,٣٣٣	١,٦٥٧,٨٦٣	١,٩١٣,٢٥٠
-	٣٦٧	(٣٦٧)	-	-
-	(١٩,٤٢٤)	١٩,٤٢٤	-	-
-	-	(١٢,٠٦٣)	١٢,٠٦٣	-
٢٦١,٨٨٥	٢٥٢,١٥٢	٩,٧٣٣	-	٢٦١,٨٨٥
(٢٨٥,٧٤٤)	(٥٢,٣٣١)	(٣,٧٧١)	(٢٢٩,٦٤٢)	(٢٨٥,٧٤٤)
(٢٢,٤٩٠)	(٤٢,٩١٧)	(٥,٧٥٦)	٢٦,١٨٣	(٢٢,٤٩٠)
١٠٧,٠٨٣	١	٣,٩١١	١٠٣,١٧١	١٠٧,٠٨٣
١,٩٧٣,٩٨٤	٣٠٩,٩٠٢	٩٤,٤٤٤	١,٥٦٩,٦٣٨	١,٩٧٣,٩٨٤

الرصيد كما في بداية الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
على التسهيلات المسددة
التغير خلال الفترة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧,٥٧٧,٨٦٠	٢٧٧,٧١٢	٦٧,١٨٣	٧,٢٣٢,٩٦٥	٧,٥٧٧,٨٦٠
-	٣,٥٧٦	(٣,٥٧٦)	-	-
-	(٦,٢٩٠)	٣٧,٣٦٣	(٣١,٠٧٣)	(-)
-	-	(٤,٨٤٣)	٤,٨٤٣	-
٩٠,٣٧١	٧٩,٢٤٤	١١,١٢٧	-	٩٠,٣٧١
(١١٥,٠٧٧)	(٢٩,٥٩٧)	(٢٨,٨٥٦)	(٥٦,٦٢٤)	(١١٥,٠٧٧)
(٤٣١,٦٢٦)	(١٥٢,٥٩٤)	(١٥,٩٤٠)	(٢٦٣,٠٩٢)	(٤٣١,٦٢٦)
(٦,١١٩,٢١٩)	-	-	(٦,١١٩,٢١٩)	(٦,١١٩,٢١٩)
٩١٠,٩٤١	٣	٢٠,٨٧٥	٨٩٠,٠٦٣	٩١٠,٩٤١
١,٩١٣,٢٥٠	١٧٢,٠٥٤	٨٣,٣٣٣	١,٦٥٧,٨٦٣	١,٩١٣,٢٥٠

* 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 ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٤٩٢,٧٩٦	٥٠٥,٩١٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧١٢,٢٢٩	٧٢,٨٤٤	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥٨٧,٧١٠)	(١٢٣,٩٤٤)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٧,٣١٢,٧٥٤)	(٣,٦١٣)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
٢٠١,٣٥٨	٢٥,٣٤٥	فروقات أسعار الصرف
٥٠٥,٩١٩	٤٧٦,٥٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠,٩٧٩	٥١,٠٣١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٢٨٦	٨٩,١٤٥	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة/ السنة
٢٨,٧٦٦	(٤,٧٥٥)	التغير بالقيمة العادلة
<u>٥١,٠٣١</u>	<u>١٣٥,٤٢١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٣٢,٢٢٩	٢,٩٢٦,٥٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٨٩٤,٣١٠	١,٩٢٤,٢٣٧	التغير بالقيمة العادلة
<u>٢,٩٢٦,٥٣٩</u>	<u>٤,٨٥٠,٧٧٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، ولها أسعار سوقية وقد بلغ التغير بالقيمة العادلة لهذا الاستثمار مبلغ ١,٩٢٤,٢٣٧,٠٦٤ ليرة سورية، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

استثمار البنك في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٧٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وليس لها أسعار سوقية، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٣ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٣٠٩,٩٠٩ سهم، مقابل توزيع ١٠١,٠٥٧ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢٢.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	التكلفة التاريخية
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(٢٣٣,٣٠١)	(٢٣٣,٣٠١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٨٩,٠٧٨)	(٨٩,٠٧٨)	إضافات، أعباء السنة
(٣٢٢,٣٧٩)	(٣٢٢,٣٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
(٦٦,٨٦٢)	(٦٦,٨٦٢)	إضافات، أعباء الفترة
(٣٨٩,٢٤١)	(٣٨٩,٢٤١)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٢٣,٧٧١	٢٣,٧٧١	القيمة الدفترية
٩٠,٦٣٣	٩٠,٦٣٣	صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
التزامات عقود الأيجار		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٠٦٤	٤,٠٦٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٣٠	١٣٠	مصرف الفائدة خلال السنة
٤,١٩٤	٤,١٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٣٦	٣٦	مصرف الفائدة خلال الفترة
٤,٢٣٠	٤,٢٣٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٧,٤٩٦	١٥١,١٨٣	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٦٦,٦٢٨	٦٦,٨٦٢	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠٦	٣٦	فوائد على التزامات عقود الأيجار
<u>١١٤,٢٣٠</u>	<u>٢١٨,٠٨١</u>	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٣	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨,٠٩٨,٢٦٣	٧,٤٦٩,٦٤٦	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٤,٦٨٩,٤٦٣	٣,٨٣٩,٠٠١	مصارف ومؤسسات مالية
٩٠٧,٠٨٢	٧٧٨,١٧٣	مصرف سورية المركزي
١٣,٦٩٤,٨٠٨	١٢,٠٨٦,٨٢٠	قروض وتسليفات
٢,٠٢٥,٤٨٢	٦,٣٠٣,٩٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٢٤,٧٩٧	٩٢٤,٧٩٧	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٣,٧٠٠	٣,٩٧٤	مصاريف قضائية
٦٠٠	٦٠٠	سلف تراخيص عمل
٢٥٥,٤٤٢	٣٢٤,١٦٥	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٣٥٩	٤,١٤٩	طوابع
١٤٨,٣٣٥	٩٥١,٦٣٦	تسويات سحبات الصرافات الالية
٤٨,٦٤١	٣٠٤,٠١٢	حسابات مدينة
<u>١٧,١٠٦,١٦٤</u>	<u>٢٠,٩٠٤,١١٩</u>	

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢٤,٢٦٣,٢١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٨,٩٥٩,٠٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤٥٦,٧١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٤٨٢,٧٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). 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 محصل بقيمة 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 وإلزام مديرية المالية برد كافة المبالغ المسددة من قبل المصرف.

١٣ - ودیعة 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 ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٦٧٩,٧٩٠	٦٧٩,٧٩٠	أرصدة بالليرة السورية
٤٣,٩١٩,٠٢٦	٤٧,٧٨٥,٨٠٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٤٤,٥٩٨,٨١٦</u>	<u>٤٨,٤٦٥,٥٩٢</u>	

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

٢٠٢٣ ألف ل.س.	٢٠٢٤ ألف ل.س.	
١١,٢٢٠,٧٧٦	٤٤,٥٩٨,٨١٦	الرصيد في أول الفترة /السنة
٣٣,٣٧٨,٠٤٠	٣,٨٦٦,٧٧٦	تغيرات أسعار الصرف
<u>٤٤,٥٩٨,٨١٦</u>	<u>٤٨,٤٦٥,٥٩٢</u>	الرصيد في آخر الفترة /السنة

١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤١,٣٥٠,٩٤٨	٣٣,٨٦٨,٠٦١	٧,٤٨٢,٨٨٧
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٤٦,٣٥٠,٩٤٨</u>	<u>٣٣,٨٦٨,٠٦١</u>	<u>١٢,٤٨٢,٨٨٧</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٥,٧٦٨,٧١٦	٣٤,٥٨٩,٧٥١	١,١٧٨,٩٦٥
١٠,٥٢٤,٥٩١	-	١٠,٥٢٤,٥٩١
٤٦,٢٩٣,٣٠٧	٣٤,٥٨٩,٧٥١	١١,٧٠٣,٥٥٦

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

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٣٣,٨١٤,٣٤٧,٩٤٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٠,٦٠٠,٣٦٣,٠٦٠,٣٦٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٥ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.

٦٠٩,٧٣٥,٤٧٨	٧٣٧,٣٨٣,١٨٣
٢٥,٦٣٩,٨٩١	١١,١٦٤,٢٨٨
١,١٠٦,٧٨٦	١,٢٠٧,٩٨٦
٦٣٦,٤٨٢,١٥٥	٧٤٩,٧٥٥,٤٥٧

الشركات الكبرى

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

الأفراد (التجزئة)

٦١٣,٨٧٩,١٠٤	٦٩١,٥٣٣,٨٧٤
٥,٦٥٧,٦٤٨	٦,٠١٩,٠١٤
١٣٨,٢٢٨,٥٨٢	١١٠,٥٤٦,١٠٩
٧٥٧,٧٦٥,٣٣٤	٨٠٨,٠٩٨,٩٩٧
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩	١,٥٥٧,٨٥٤,٤٥٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

١,٢٢٣,٦١٤,٥٨٢	١,٤٢٨,٩١٧,٠٥٧
٥,٦٥٧,٦٤٨	٦,٠١٩,٠١٤
١٦٣,٨٦٨,٤٧٣	١٢١,٧١٠,٣٩٧
١,١٠٦,٧٨٦	١,٢٠٧,٩٨٦
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩	١,٥٥٧,٨٥٤,٤٥٤

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

المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣٧,٣٣٠,١٨٧,٨٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٤٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٠,٠٦٦,١٠٠,٢٦٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,١٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٤٢٩,٩٩٢,٦٨١,٠٢١ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٧٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٢٢٤,٥٩٢,٧٨٧,٩٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٢٠٧,٩٨٦,٤٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١,١٠٦,٧٨٥,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع المجمدة ٨٠٨,٣٦٧,١٩٣,٨٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٥١,٨٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٧٠٦,٢٢٤,٨١٧,٧٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٠,٦٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٦- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٧٦٦,٥٧٣	٥٦,٨٥١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢١,٨٣٩,٧١٥	٢٠,٧٦٠,٨٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٥٩٦,٤٨٤	٤,٢٤٣,٩٤٩	تأمينات نقدية مقابل بوالص
١,٨١٩,٢٦٩	١,٩٤٥,٤٧٦	هامش تعهدات تصدير
٧١٦,٥٠٠	٧٩٨,٠٠٠	أخرى
٢٧,٧٣٨,٥٤١	٢٧,٨٠٥,١٠٩	

١٧- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٢٠,٧٩٣,٤٨٥	١٨,٨٨٠,١٩٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١٦,٧٤٣,٩٤١	١٥,٠٩٩,٦٢١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٧,٥٥٢,٦٧٤	٦,٩٤٧,٠٩٦	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٣٨,١٤٢	٨٥,٢٦٩	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٥٠٥,٥٥٧	٤٧٦,٧١٠	مخصص فروع متضررة*
٥٩١,٢٨٣	٣٤١,٢٩٦	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٩٢٤,٧٩٧	٩٢٤,٧٩٧	مخصص غرامات الدوائر المالية
٤٧,١٤٩,٨٧٩	٤٢,٧٥٤,٩٨٧	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠,٧٩٣,٤٨٥	١,٦٦٠,٨٠١	-	(٤٢,١٥٠)	٢٩٤,٦٣٦	١٨,٨٨٠,١٩٨	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة):
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٦,٧٤٣,٩٤١	١,٦٤١,٠٤٤	-	(١٥,٧٥٢)	١٩,٠٢٨	١٥,٠٩٩,٦٢١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
٧,٥٥٢,٦٧٤	٥٩٢,٠٧٩	-	-	١٣,٤٩٩	٦,٩٤٧,٠٩٦	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٣٨,١٤٢	-	(١٣٩,١٢٧)	-	٩٢,٠٠٠	٨٥,٢٦٩	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٥٠٥,٥٥٧	-	-	-	٢٨,٨٤٧	٤٧٦,٧١٠	مخصص فروع متضررة
٥٩١,٢٨٣	-	-	-	٢٤٩,٩٨٧	٣٤١,٢٩٦	مؤونة تغيرات أسعار الصرف
٩٢٤,٧٩٧	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٧	مخصص غرامات الدوائر المالية
<u>٤٧,١٤٩,٨٧٩</u>	<u>٣,٨٩٣,٩٢٤</u>	<u>(١٣٩,١٢٧)</u>	<u>(٥٧,٩٠٢)</u>	<u>٦٩٧,٩٩٧</u>	<u>٤٢,٧٥٤,٩٨٧</u>	
رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة):
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٨,٨٨٠,١٩٨	١٤,٣٣٦,٠٩١	-	(٢٣,٢٧٧)	٣١,٥١٧	٤,٥٣٥,٨٦٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
١٥,٠٩٩,٦٢١	١١,٧٢١,١٦٣	-	(٣٤٣,٣٢٢)	١٥٩,٩٢٥	٣,٥٦١,٨٥٥	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٦,٩٤٧,٠٩٦	٥,١١٠,٨٢٧	-	-	١٨,٠٠٠	١,٨١٨,٢٦٩	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٨٥,٢٦٩	-	(١١٥,٧٦٣)	-	١٧٨,٢٣٥	٢٢,٧٩٧	مخصص فروع متضررة
٤٧٦,٧١٠	-	-	-	٢٣١,٢٠٥	٢٤٥,٥٠٥	مؤونة تغيرات أسعار الصرف
٣٤١,٢٩٦	-	-	-	٢١٤,٨٨١	١٢٦,٤١٥	مخصص غرامات الدوائر المالية
٩٢٤,٧٩٧	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٧	
<u>٤٢,٧٥٤,٩٨٧</u>	<u>٣١,١٦٨,٠٨١</u>	<u>(١١٥,٧٦٣)</u>	<u>(٣٦٦,٥٩٩)</u>	<u>٨٣٣,٧٦٣</u>	<u>١١,٢٣٥,٥٠٥</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 ٥٠٥,٥٥٧,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ منها مخصصات نقدية بلغت ٣٤٧,٧٧٥,٩٠٠ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٧ ليرة سورية.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٨,٠٢٩,٢٦٩	١,٦٠٠,٥٦٣	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	٥٧,٣١٧,٦٣٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٥٠,٠٠٠)	٦٥٠,٠٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٩٨,٨٤٧)	٧٩٨,٨٤٧	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٤٢٤,٧٨٦	-	-	١,٤٢٤,٧٨٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٣٩٣,٠٤٣)	-	-	(١,٣٩٣,٠٤٣)
التغير خلال الفترة	٣,٧٥٤,٩٨١	-	-	٣,٧٥٤,٩٨١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٨٠,٣٤٤	١١١,١٩١	٣,٣٥٨,٧٦٤	٤,٦٥٠,٢٩٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٢,٣٤٦,٣٣٧	١,٥٦٢,٩٠٧	٤١,٨٤٥,٤١٥	٦٥,٧٥٤,٦٥٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٧٧٨,١٨٦	٩٠١,٣٥٤	٩,٠٤٧,٩٠٤	١٥,٧٢٧,٤٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,٢٤٩	(١٩,١٤٩)	(١,١٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٤٣٥,٦٣١	-	-	٢,٤٣٥,٦٣١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٢١٦,٣٨٩)	-	-	(١,٢١٦,٣٨٩)
التغير خلال السنة	٩٢٢,٩٢٤	(٤٦٩,٠٢١)	-	٤٥٣,٩٠٣
فروقات أسعار الصرف	١٠,٠٩٨,٦٦٨	١,١٧٧,٣٧٩	٢٨,٦٤١,٠٠٠	٣٩,٩١٧,٠٤٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٠٢٩,٢٦٩	١,٦٠٠,٥٦٣	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	٥٧,٣١٧,٦٣٦

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨,٨٨٠,١٩٨	١٠,٠٠٨	٢٧,١٩٠	١٨,٨٤٣,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(٦٦٤)	٦٦٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(١٤,٣٣٨)	١٤,٣٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٣٩٦	١,٣٩٦	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٧٤٨)	(١,٧٤٨)	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٢٥٢,٨٣٨	٤,٦٨٢	(٤٢٣)	٢٤٨,٥٧٩	التغير خلال الفترة
١,٦٦٠,٨٠١	٨٣	١,٧١٨	١,٦٥٩,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٠,٧٩٣,٤٨٥</u>	<u>١٣,٧٥٧</u>	<u>١٤,٨١١</u>	<u>٢٠,٧٦٤,٩١٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٥٣٥,٨٦٧	٦,٦٢٤	٥,٨٠٨	٤,٥٢٣,٤٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٠٨)	١٠٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤,٧٢٢	٤,٧٢٢	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٢٦٠)	(٢,٢٦٠)	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٥,٧٧٨	٢٨٧	٦,٤٢٦	(٩٣٥)	التغير خلال السنة
١٤,٣٣٦,٠٩١	٧٤٣	١٤,٨٤٨	١٤,٣٢٠,٥٠٠	فروقات أسعار الصرف
<u>١٨,٨٨٠,١٩٨</u>	<u>١٠,٠٠٨</u>	<u>٢٧,١٩٠</u>	<u>١٨,٨٤٣,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٠,١٣٠,٦٧٧	٢,٢٨٦,٦٥١	١٥,٠٨٤,٥٨٧	٣٧,٥٠١,٩١٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨,٢٤٢	٢٠٠,٩٢٩	١,٦٤٠,٣٩٤	١,٨٤٩,٥٦٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٠,١٣٨,٩١٩	٢,٤٨٧,٥٨٠	١٦,٧٢٤,٩٨١	٣٩,٣٥١,٤٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٠٥٩,٩٣٠	٥٩٢,٤٦٦	٣,٥١٣,٨٠٧	١٠,١٦٦,٢٠٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٥,١٠١)	٢٥,١٠١	-
الأرصدة المسددة	(٣٩٧)	-	-	(٣٩٧)
التغير خلال السنة	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	٧١,١٤٤	١,٧١٩,٢٨٦	١١,٥٤٥,٦٧٩	١٣,٣٣٦,١٠٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,١٣٠,٦٧٧	٢,٢٨٦,٦٥١	١٥,٠٨٤,٥٨٧	٣٧,٥٠١,٩١٥

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٩٢٢	١١,١١٢	١٥,٠٩٩,٦٢١	١٥,٠٩٩,٦٢١
التغير خلال الفترة	(٣,٤٤٨)	٦,٧٢٤	-	٣,٢٧٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦٧	٤٨٣	١,٦٤٠,٣٩٤	١,٦٤١,٠٤٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٤١	١٨,٣١٩	١٦,٧٢٤,٩٨١	١٦,٧٤٣,٩٤١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٣١	٤٧,٠١٧	٣,٥١٣,٨٠٧	٣,٥٦١,٨٥٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٨٤٦)	٢,٨٤٦	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	-	-
التغير خلال السنة	١,٩٦٩	(٢٠٧,٦٢٢)	٢٢,٢٥٦	(١٨٣,٣٩٧)
فروقات أسعار الصرف	٩٢٢	١٧٤,٥٦٣	١١,٥٤٥,٦٧٨	١١,٧٢١,١٦٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٩٢٢	١١,١١٢	١٥,٠٨٤,٥٨٧	١٥,٠٩٩,٦٢١

١٨- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٦,٦٥٤	٥٢٧,١٩٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٨٦,٦٥٤)	(٥٢٧,١٩٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٥٥,٣٣٤	١,٩٨٩,٩٣٥	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٤٢٨,١٣٧)	(٥٥١,٧٦٢)	ضريبة ربع مدفوعة
-	٣٨٩,٤٥٢	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
<u>٥٢٧,١٩٧</u>	<u>١,٨٢٧,٦٢٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
	-	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة
	٤٥٥,٤٣٩	١,٩٨٩,٩٣٥	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
	-	٣٨٩,٤٥٢	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
	٤٥٥,٤٣٩	٢,٣٧٩,٣٨٧	مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة
			مصروف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٠٥٤	٤,٠٥٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
<u>٤,٠٥٤</u>	<u>٤,٠٥٤</u>	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨٢,٥٩٤,٥٢٤	٩٤,٥٢٦,٦٨٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
(١٠,٠٥١)	-	خسائر الشركة التابعة
٥٤٧,٩٦٩	١,٣٩٥,٣٠٠	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*
٣,٤٠٣	٢,٥٣٩	إطفاء الفروع
٩٥,٢٩٠	١١٩,٩٨٨	استهلاك المباني
١٧٥,٢٤٣	٢٤٩,٩٨٧	مؤونة تغير أسعار الصرف
١٤٠,٧٣٥	٩٢,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٣,٥٠٠	١٣,٤٩٩	مؤونة فروقات صناديق الفروع
١٣١,٨٤٩	٢٨,٨٤٧	مخصص فروع متضررة
٢,٢١١	-	مصروف مؤونة ضرائب محتملة - ضرائب أجور
		ينزل:
-	(١,٤٩٥,٥٩٣)	ربح الشركة التابعة
(١٤٤,٦١٧)	(١٣٩,٧٩١)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
(٢٨٠,٨٨٢,٦٩٣)	(٥٦,٢٠٧,٠٣١)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٥,٠٤٧,٣٤٨)	(١٦,٥٨٢,٧٩١)	إيرادات خارج القطر**
-	-	استرداد مؤونة فروع متضررة
-	(٤,٠٥٨)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
-	(٣٦,١٠٩,٨٩٩)	الخسارة الضريبية لسنوات سابقة
(٢,٣٧٩,٩٨٥)	(١٤,١١٠,٣١٩)	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	٣٨٩,٤٥٢	مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة***
-	٣٨٩,٤٥٢	

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

* 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، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣. بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مبلغ ١,٩٨٩,٩٣٤,٨٩٧ بمعدل ١٠٪ بموجب المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مقابل مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج ٩٥٥,٣٣٣,٩٤١ ليرة سورية هو كالتالي:

- ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ٧,٥٪ بقيمة ٤٥٥,٤٣٨,٥١٨ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال المصرف خارج أراضي الجمهورية العربية السورية والبالغة ٥,٠٤٧,٣٤٩,٠٧١ ليرة سورية خلال الفترة الممتدة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

- ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ١٠٪ بقيمة ٤٩٩,٨٩٥,٤٢٣ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال المصرف خارج أراضي الجمهورية العربية السورية والبالغة ٤,١٦٥,٧٩٨,٧٣٣ ليرة سورية خلال الفترة الممتدة من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

*** بلغ مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مبلغ ٣٨٩,٤٥٢,٢٠٠ ليرة سورية.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٥٣٦,٧٤٧	٣٩٠,٣٠٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٤,٢٧٢	٢,٦١٤	ودائع العملاء
٩١,٠٤٧	٥٨٠,٢٩٢	تأمينات نقدية
٦٣٢,٠٦٦	٩٧٣,٢١٥	ودائع مصارف
٢٠٦,٨٦٣,٦٢٥	١٤٠,١٣٥,١٤١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٧٩٤,٧٤٩	١,٥٢٢,١٢٥	أمانات ضريبية ورسم حكومية
٦٩١,٣٢٨	٥٤,٩٢١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٤,٥٥٥,٠٦٣	٢٥٧,٧٢٧	ذمم دائنة
٢٧١,٢٦٤	١٧٢,٣٢٦	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
٦,٨٩٥,٣٤٦	١,٠٤٤,٣٤١	مكافآت موظفين مستحقة
١,٩٨١,٠٣٩	١,٧٧٦,٣٣٩	أتعاب مهنية مستحقة
٦,٥٦٨,٥١٠	٣,٢٣٦,٥١٧	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
١,٢٨٥,٢٠١	٢٦٨,٥٢٦	مطلوبات أخرى
٢٣٠,٥٥٠,٧١٦	١٤٩,٤٥٣,٧٠٣	

٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٦٥٩,٥٥٣	٧٦٥,٢٤٣	
١,٩٢٤,٢٣٧	١,٨٩٤,٣١٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٥٨٣,٧٩٠	٢,٦٥٩,٥٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١ - الخسائر 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 ١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١,٠١٤,٨٦٨	٤١٢,٨٤٢		فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:
١٦,٥٨٢,٧٩١	٥,٠٤٧,٣٤٧		مصارف محلية
٦,٠٨٤,٦٨٤	٣,٨٣٢,٠١٤		مصارف خارجية
			فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
			تسهيلات ائتمانية مباشرة:
			للمؤسسات:
٢٢٦,٩٧٩	٩٣,٨٦٢		حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٩,٣٢٦	٤,٠٥١,٨٦٣		قروض وسلف
١٢٣,٩٤٤	٥١٢,٢٣٣		فوائد مستردة من ديون غير منتجة
٤٦١,٣١٠	٤٨٢,٤٦٣		للأفراد (التجزئة):
٣٢,٩٩٣,٩٠٢	١٤,٤٣٢,٦٢٤		قروض وسلف

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,١٤٢,٢٠٢	١,٦٧١,٥٧١	ودائع مصارف
٢,٣٧٠,٠٦٠	٢,٦٥٦,٦٧٣	ودائع عملاء :
٢٤٢,٨٣٧	٢٥٦,٩٥١	ودائع توفير
٢,١٢٤,٦١٥	٢,٣٩٤,٧١١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٦٠٨	٥,٠١١	تأمينات نقدية
<u>٣,٥١٢,٢٦٢</u>	<u>٤,٣٢٨,٢٤٤</u>	

٢٤ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الف.ل.س.	الف.ل.س.	
٤١,٥١٢	٦٦٢,٣٩٠	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤١,٥١٢	٦٦٢,٣٩٠	المرحلة الأولى
(٤٧)	-	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
٥٦٥,١٦٨	١٧٢,٣٥٩	المرحلة الأولى
١٧,٣٣٣,٩٤٦	٥,٥٣١,٦٨٨	المرحلة الثانية
١٧,٨٩٩,٠٦٧	٥,٧٠٤,٠٤٧	المرحلة الثالثة
٢٥٥ (١٠)	مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
(٣٩,٥٨٢)	٤٢٢,٦٦٩	المرحلة الأولى
(٨٩٧,٥٩٠)	٥,٨٣٢,٦٨٦	المرحلة الثانية
(٩٣٦,٩١٧)	٦,٢٥٥,٣٤٥	المرحلة الثالثة
(٩٣,٣٨٢)	١٣٧,٨٤٧	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٣,٣٤٣	٧,٢٠٠	المرحلة الأولى
(٢٨٩,٠٠٦)	(١٩١,٣٩٦)	المرحلة الثانية
(٣٤٩,٠٤٥)	(٤٦,٣٤٩)	المرحلة الثالثة
٤,٦٨٥	٣,٦٦٦	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٥,٦٠٦)	(١٤,٠٩٧)	المرحلة الأولى
(٩٣٥)	٢٦٢,٩١٧	المرحلة الثانية
(١,٨٥٦)	٢٥٢,٤٨٦	المرحلة الثالثة
(١,٥٠٢)	(٣,٤٤٨)	مصروف مخصص مصارف غير مباشرة
٤٣,١٢٥	٦,٧٢٤	المرحلة الأولى
٢٥,١٠١	-	المرحلة الثانية
٦٦,٧٢٤	٣,٢٧٦	المرحلة الثالثة
٢,٢١٠ (٤,٠٥٨)	(استرداد) / مصروف مخصص أتعاب قضائية
٢,٢١٠ (٤,٠٥٨)	المرحلة الثالثة
١٦,٧٢١,٦٩٥	١٢,٨٢٧,١٣٧	

٢٥ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٢٥١,٥٦٧	٣٥,٤٠٩,٣١٨	أرباح الفترة
٢٨٠,٨٨٢,٦٩٣	٥٦,٢٠٧,٠٣١	أرباح غير محققة
٢٨٢,١٣٤,٢٦٠	٩١,٦١٦,٣٤٩	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٢,١٣٤,٢٦٠,٥٦١	٩١,٦١٦,٣٤٩,٢٦٧	صافي ربح الفترة
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣,٢٦٥,٤٤	١,٠٦٠,٣٧	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٣,٤٩١,٦٥٠	٣٨,٧١٤,١٢٠	نقد في الخزينة
١٤٩,٤٠٠,٥٦٠	٤٦٠,٠٧٢,٩٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٦١,٣٠٧,٢٣٦	٩٢٧,٣٧٨,١٤٨	يضاف:
		أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٣,٨٢٨,٠٦٨)	(٦,١٦٠,٧٩٩)	أرصدة متنازع عليها
(٢٠,٢٠٣,٧٢٧)	(٤١,٣٥٠,٩٤٨)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧١٠,١٦٧,٦٥١	١,٣٧٨,٦٥٣,٤٢١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥,٥٦٤,٤٣٦	٩,٦٤٧,٩٥١
٥,٥٦٤,٤٣٦	٩,٦٤٧,٩٥١

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 أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٣ (مدققة)	%
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٩٦,٨٨١	١٢١,٦٨٧	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	٥٥٧,٦٨٥	-	-	٥٥٧,٦٨٥	١,٣٢ - ٠,٧٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٦٩,٠٠٢	-	٣٣,٨٧١	٢٣٥,١٣١	٦٢,٥٠١,٨٩٨	-	٦,٧٠١,٧٣١	٥٥,٨٠٠,١٦٧	٣,٥٢ - ٢,١٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٢٣,٥٥١	-	٥٩,٣٥٢	٦٤,١٩٩	٩,٦٢٠,٥٤٦	-	٥٧٣,٦٧١	٩,٠٤٦,٨٧٥	١٠,٤٥ - ٥,٥١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١,٤٨٣,٢٧٨	١,٤٨٣,٢٧٨	-	-	١,٩٢٢,٣١٩	١,٩٢٢,٣١٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١,٨٧٥,٨٣١	١,٤٨٣,٢٧٨	٩٣,٢٢٣	٢٩٩,٣٣٠	٧٤,٦٠٢,٤٤٨	١,٩٢٢,٣١٩	٧,٢٧٥,٤٠٢	٦٥,٤٠٤,٧٢٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	٦,٤٣٦	-	-	٦,٤٣٦	١,٤٤ - ٠,٨٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٦٨,٨٥٠	-	١٠,٦٩٠	١٥٨,١٦٠	٣٩,١٦٦,٨٦٢	-	٢,٨٢٠,١٥٣	٣٦,٣٤٦,٧٠٩	٣,٧٧ - ٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٤٤,١٦٨	-	٤٣,٨٨٨	٢٨٠	٦٧١,٥١٦	-	٦٣٩,٢٢٤	٣٢,٢٩٢	١٠,٩٢ - ٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١,٣٦١,٣٥٨	١,٣٦١,٣٥٨	-	-	١,٧٠٨,٧٣٦	١,٧٠٨,٧٣٦	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١,٥٧٤,٣٧٦	١,٣٦١,٣٥٨	٥٤,٥٧٨	١٥٨,٤٤٠	٤١,٥٥٣,٥٥٠	١,٧٠٨,٧٣٦	٣,٤٥٩,٣٧٧	٣٦,٣٨٥,٤٣٧		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٠,٣٢٥	-	١٢٧	١٠,١٩٨	٤,٠٦٨,٥٠٨	-	٥٣,٤٥٥	٤,٠١٥,٠٥٣	٢,٢١ - ٠,٥٧	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٣٧٤	-	-	٣٧٤	٧١,٥٩٢	-	-	٧١,٥٩٢	٤,٨٤ - ١,٠٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١,٠٩٤	-	١,٠٩٤	-	٢٥,٥٣٥	-	٢٥,٥٣٥	-	١٢,٤٧ - ١,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٨٦,٣٦٠	٨٦,٣٦٠	-	-	١٢٣,٨٧٢	١٢٣,٨٧٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٩٨,١٥٣	٨٦,٣٦٠	١,٢٢١	١٠,٥٧٢	٤,٢٨٩,٥٠٧	١٢٣,٨٧٢	٧٨,٩٩٠	٤,٠٨٦,٦٤٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١١,٧٨٦	-	١٠٥	١١,٦٨١	٣,٨٥٠,٢٤٥	-	٤٣,٥٢٧	٣,٨٠٦,٧١٨	٢,٣٩ - ٠,٦٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٩٣٣	-	-	١,٩٣٣	١٦٠,١٩٥	-	-	١٦٠,١٩٥	٥,١٥ - ١,١٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٨,٦٥٠	-	٢٨,٦٥٠	-	٢٩,٨٢٨	-	٢٩,٨٢٨	-	١٢,٩٩ - ١,٢٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٩٦,٥٠٥	٢٩٦,٥٠٥	-	-	٥٨٦,٧٩١	٥٨٦,٧٩١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٣٣٨,٨٧٤	٢٩٦,٥٠٥	٢٨,٧٥٥	١٣,٦١٤	٤,٦٢٧,٠٥٩	٥٨٦,٧٩١	٧٣,٣٥٥	٣,٩٦٦,٩١٣		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٢٥	-	-	١٢٥	١٣,٤٥٦,٦٢٠	-	-	١٣,٤٥٦,٦٢٠	١,٣٢ - ٠,٧٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٤,٤٥٧	-	٩٩٢	١٣,٤٦٥	٩,٥٣٤,٦٦٨	-	٦٦٠,٠٠٠	٨,٨٧٤,٦٦٨	٣,٥٢ - ٢,١٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٣,٩٨٦	-	١٣,٨١٩	١٦٧	٩١٧,٩٥٦	-	٩٠٢,٩٠٧	١٥,٠٤٩	١٠,٤٥ - ٥,٥١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٠,٧٦٤,٩١٧	٢٠,٧٦٤,٩١٧	-	-	٤١,٨٤٥,٤١٥	٤١,٨٤٥,٤١٥	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٠,٧٩٣,٤٨٥	٢٠,٧٦٤,٩١٧	١٤,٨١١	١٣,٧٥٧	٦٥,٧٥٤,٦٥٩	٤١,٨٤٥,٤١٥	١,٥٦٢,٩٠٧	٢٢,٣٤٦,٣٣٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٤١	-	-	٤١	١٢,١٢٠,٥٠٩	-	-	١٢,١٢٠,٥٠٩	١,٤٤ - ٠,٨٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,٠٤٣	-	١٠٨	٩,٩٣٥	٥,٩٠٣,٧١٠	-	١٠,٠٠٠	٥,٨٩٣,٧١٠	٣,٧٧ - ٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٧,١١٤	-	٢٧,٠٨٢	٣٢	١,٦٠٥,٦١٣	-	١,٥٩٠,٥٦٣	١٥,٠٥٠	١٠,٩٢ - ٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٨,٨٤٣,٠٠٠	١٨,٨٤٣,٠٠٠	-	-	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٨,٨٨٠,١٩٨	١٨,٨٤٣,٠٠٠	٢٧,١٩٠	١٠,٠٠٨	٥٧,٣١٧,٦٣٦	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	١,٦٠٠,٥٦٣	١٨,٠٢٩,٢٦٩		

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
كما في في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٩٩٤,٥٤١,٧٨٨	-	-	٩٩٤,٥٤١,٧٨٨
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-
ديون متعثرة	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٩٤,٥٤١,٧٨٨	-	-	٩٩٤,٥٤١,٧٨٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٧٦٥,٦٧٥)	-	-	(٤,٧٦٥,٦٧٥)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٨٩,٧٧٦,١١٣	-	-	٩٨٩,٧٧٦,١١٣
نسبة التغطية (%)	٠,٤٨	-	-	٠,٤٨
أرصدة لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١,٣٦٣,٩١٩	-	-	١,٣٦٣,٩١٩
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٢٣١,١٨٢	-	-	٢٣١,١٨٢
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٣٨٥,٤١٣,٨٠١	-	-
ديون متعثرة	-	-	٥٤٠,٣٦٩,٢٤٦	٥٤٠,٣٦٩,٢٤٦
إجمالي أرصدة لدى المصارف	١,٥٩٥,١٠١	٣٨٥,٤١٣,٨٠١	٥٤٠,٣٦٩,٢٤٦	١,٥٩٥,١٠١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢٤)	(٣٣٦,٩٩٦)	(١٤٦,٨٥٢,٥٦٩)	(١٤٧,١٨٩,٧٨٩)
فوائد معلقة	-	-	(١,٣٦٦,٧١٢)	(١,٣٦٦,٧١٢)
صافي أرصدة لدى المصارف	١,٥٩٤,٨٧٧	٣٨٥,٠٧٦,٨٠٥	٣٩٤,١٤٩,٩٦٥	١,٥٩٤,٨٧٧
نسبة التغطية (%)	٠,٠١	٠,٠٩	٢٧,٤٣	١٦,٠٢
إيداعات لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١١,٤٠٧,٨١٧	-	-	١١,٤٠٧,٨١٧
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	١٧١,١٧٧,٨٤٧	-	١٧١,١٧٧,٨٤٧
ديون متعثرة	-	-	٦٦١,١٤١,١٣٦	٦٦١,١٤١,١٣٦
إجمالي إيداعات لدى المصارف	١١,٤٠٧,٨١٧	١٧١,١٧٧,٨٤٧	٦٦١,١٤١,١٣٦	١١,٤٠٧,٨١٧
فوائد معلقة	-	-	(٨,٦٤٥,٩٥٧)	(٨,٦٤٥,٩٥٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٦٥)	(٧١٣,٢١٦)	(١٨٤,١٨٦,٤٧٥)	(١٨٤,٩٠٠,٤٥٦)
صافي إيداعات لدى المصارف	١١,٤٠٧,٠٥٢	١٧٠,٤٦٤,٦٣١	٤٦٨,٣٠٨,٧٠٤	١١,٤٠٧,٠٥٢
نسبة التغطية (%)	٠,٠١	٠,٤٢	٢٩,١٧	٢٢,٩٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ألف ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ألف ل.س.	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف ل.س.	
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثره
٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣,٧٢٢,٩٩٥)	-	-	(٣,٧٢٢,٩٩٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤٧,٣٥٦,٤٩٠	-	-	٨٤٧,٣٥٦,٤٩٠	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٤٤	-	-	٠,٤٤	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
١,٣٧١,٩٠٣	-	-	١,٣٧١,٩٠٣	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢١٢,٥٠٠	-	-	٢١٢,٥٠٠	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	-	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	-	-	ديون متعثره
٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	١,٥٨٤,٤٠٣	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٢٩,٦٣٨,٢٠٥)	(١٢٩,٤٩٠,٣٥٧)	(١٤٧,٦٤٤)	(٢٠٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٢٥٦,١١٩)	(١,٢٥٦,١١٩)	-	-	فوائد معلقة
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠	٣٦٦,٨٥٨,٠٧٠	٣٠٦,٩٩١,٤٠١	١,٥٨٤,١٩٩	صافي أرصدة لدى المصارف
١٦,٢٣	٢٦,٢٨	٠,٠٥	٠,٠١	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٨,٩٣٩,٤٢١	-	-	٨,٩٣٩,٤٢١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٤٩,٩٠١,٤٩٦	-	١٤٩,٩٠١,٤٩٦	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	-	-	ديون متعثره
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	١٤٩,٩٠١,٤٩٦	٨,٩٣٩,٤٢١	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٦,٨٦٤,٠٦٢)	(٦,٨٦٤,٠٦٢)	-	-	فوائد معلقة
(١٦٢,٠٧٩,٤٠٠)	(١٦١,٩٢٣,٩٩٠)	(١٥٤,٦٣٥)	(٧٧٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠	٤٣٤,١٤٨,٧٦٣	١٤٩,٧٤٦,٨٦١	٨,٩٣٨,٦٤٦	صافي إيداعات لدى المصارف
٢٢,١٨	٢٧,٩٩	٠,١٠	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

٢٩ - التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٨٩,٧٧٦,١١٣	-	-	-	-	-	٩٨٩,٧٧٦,١١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧٨,٨٢١,٦٤٧	-	-	-	-	-	٧٧٨,٨٢١,٦٤٧	أرصدة لدى مصارف
٦٥٠,١٨٠,٣٨٧	-	-	-	-	-	٦٥٠,١٨٠,٣٨٧	إيداعات لدى المصارف
٧٦,٤٤١,٤٢٠	٦,٨٦٣,٩٨٦	٦٩٨,١٢٤	١,٤٥٠,٠٢١	١٣,٥٥٦,٣٧٣	٥٣,٨٧٢,٩١٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٠٨٦,٨٢٠	١٦,١٣٨	١,١٨٦	٤,٢٤٨	١٦٤,٦٠٩	٥٩١,٩٩٢	١١,٣٠٨,٦٤٧	موجودات أخرى
٤٨,٤٦٥,٥٩٢	-	-	-	-	-	٤٨,٤٦٥,٥٩٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ أيلول
٢,٥٥٥,٧٧١,٩٧٩	٦,٨٨٠,١٢٤	٦٩٩,٣١٠	١,٤٥٤,٢٦٩	١٣,٧٢٠,٩٨٢	٥٤,٤٦٤,٩٠٨	٢,٤٧٨,٥٥٢,٣٨٦	٢٠٢٤ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٢	٨,٦٦٧,٣٠٨	٩٧٧,٩٧١	٢,٠١٠,٠٦٠	٨,٢٤٩,٩٩٧	٢٤,٧٦٣,١٨٥	٢,١٧٣,٠١٠,٩٧١	٢٠٢٣ (مدقق)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٤٧٨,٥٥٢,٣٨٦	٨٦١,٢٦٤,٦٥٤	٥٦١,٦٣١,٤٧٥	١,٠٥٥,٦٥٦,٢٥٧	مالي
٥٤,٤٦٤,٩٠٨	-	٤,٢٨٢,٣١١	٥٠,١٨٢,٥٩٧	صناعة
١٣,٧٢٠,٩٨٢	-	٢,٠١٠,٣٥٤	١١,٧١٠,٦٢٨	تجارة
١,٤٥٤,٢٦٩	-	٥٦,٩٠١	١,٣٩٧,٣٦٨	عقارات
٦٩٩,٣١٠	-	١٩٣,١٤٨	٥٠٦,١٦٢	زراعة
٦,٨٨٠,١٢٤	٣	٧٦١,٤٠٣	٦,١١٨,٧١٨	أفراد وخدمات
<u>٢,٥٥٥,٧٧١,٩٧٩</u>	<u>٨٦١,٢٦٤,٦٥٧</u>	<u>٥٦٨,٩٣٥,٥٩٢</u>	<u>١,١٢٥,٥٧١,٧٣٠</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,١٧٣,٠١٠,٩٧١	٨٠١,٣٦٨,٢٥٠	٤٦٤,٠٧٩,٧٩٠	٩٠٧,٥٦٢,٩٣١	مالي
٢٤,٧٦٣,١٨٥	-	١,٧٢٦,٠٤٣	٢٣,٠٣٧,١٤٢	صناعة
٨,٢٤٩,٩٩٧	-	١,٦٩٩,٨٧٤	٦,٥٥٠,١٢٣	تجارة
٢,٠١٠,٠٦٠	-	٧,٠٦٧	٢,٠٠٢,٩٩٣	عقارات
٩٧٧,٩٧١	١٣١,٧٤٢	-	٨٤٦,٢٢٩	زراعة
٨,٦٦٧,٣٠٨	٥	٣٧,٥٣٠	٨,٦٢٩,٧٧٣	أفراد وخدمات
<u>٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٢</u>	<u>٨٠١,٤٩٩,٩٩٧</u>	<u>٤٦٧,٥٥٠,٣٠٤</u>	<u>٩٤٨,٦٢٩,١٩١</u>	الإجمالي

٣٠ - التحليل القطاعي

أ - يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الحزينة	أخرى	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٢٠,٧٦٤,٩٣٩	١٢,٨٦٢,٢٣١	٩,١٦٩,١٢٣	١٣٦,٤٨١,١٩٠	(٦٩٣)	١٥٨,٥١١,٨٥١	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٦,٧٢١,٦٩٥)	٢٥٩,٩٢١	(٤٦٦,٠٥٩)	(١٢,٦٢٥,٠٥٨)	٤,٠٥٩	(١٢,٨٢٧,١٣٧)	مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٣٠٤,٠٤٣,٢٤٤	١٣,١٢٢,١٥٢	٨,٧٠٣,٠٦٤	١٢٣,٨٥٦,١٣٢	٣,٣٦٦	١٤٥,٦٨٤,٧١٤	نتائج أعمال القطاع
(٢١,٤٤٨,٧٢٠)	(٥١,١٥٨,٠٣٠)	-	-	-	(٥١,١٥٨,٠٣٠)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٨٢,٥٩٤,٥٢٤	(٣٨,٠٣٥,٨٧٨)	٨,٧٠٣,٠٦٤	١٢٣,٨٥٦,١٣٢	٣,٣٦٦	٩٤,٥٢٦,٦٨٤	الربح قبل الضريبة
(٤٥٥,٤٣٩)	-	-	-	(١,٩٨٩,٩٣٥)	(١,٩٨٩,٩٣٥)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
-	-	-	-	(٣٨٩,٤٥٢)	(٣٨٩,٤٥٢)	مصروف ضريبة الدخل
٢٨٢,١٣٩,٠٨٥	(٣٨,٠٣٥,٨٧٨)	٨,٧٠٣,٠٦٤	١٢٣,٨٥٦,١٣٢	(٢,٣٧٦,٠٢١)	٩٢,١٤٧,٢٩٧	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
ألف ل.س.	الأفراد	الشركات	الحزينة	أخرى	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٢٦٢,٤٦٩,٤٠٢	٤,١٩٢,٨٥٧	٧٣,٠٢٦,٧٣٦	٢,٥١٨,٩١٥,٠٩٦	-	٢,٥٩٦,١٣٤,٦٨٩	موجودات القطاع
٢,٧١٢,٧٨١	-	-	٤,٦٣٧,٠١٨	-	٤,٦٣٧,٠١٨	الاستثمار في شركات حليفة
١٩,٢١٣,٣٤١	-	-	-	٢٨,٠٨٥,٧٥٨	٢٨,٠٨٥,٧٥٨	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٤	٤,١٩٢,٨٥٧	٧٣,٠٢٦,٧٣٦	٢,٥٢٣,٥٥٢,١١٤	٢٨,٠٨٥,٧٥٨	٢,٦٢٨,٨٥٧,٤٦٥	مجموع الموجودات
١,٦٤٦,٤١٨,٥٩٤	٨٠٩,٢٠٣,٣٧٩	٧٩٤,٦٧٨,٢٩٨	٢٨,٠٢٠,٩,٦٩٤	-	١,٨٨٤,٠٩١,٣٧١	مطلوبات القطاع
١٤,٦٦٧,٣٩٢	-	-	-	٢٧,٣٨٥,٠٢٢	٢٧,٣٨٥,٠٢٢	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٦	٨٠٩,٢٠٣,٣٧٩	٧٩٤,٦٧٨,٢٩٨	٢٨,٠٢٠,٩,٦٩٤	٢٧,٣٨٥,٠٢٢	١,٩١١,٤٧٦,٣٩٣	مجموع المطلوبات
٥,٩٦٧,٦٨٩	-	-	-	٦,٠٠٦,٧٢٦	٦,٠٠٦,٧٢٦	المصروفات الرأسمالية
١,١٥٨,٥٤٩	-	-	-	١,٦٤٧,١١٣	١,٦٤٧,١١٣	الاستهلاك 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤٢,٩٧١,٩٣١	١٥,٥٣٩,٩٢٠	١٥٨,٥١١,٨٥١	إجمالي الدخل التشغيلي
٦,٠٠٦,٧٢٦	-	٦,٠٠٦,٧٢٦	المصروفات الرأسمالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣١٦,٤٧١,٦١٣	٤,٢٩٣,٣٢٦	٣٢٠,٧٦٤,٩٣٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٥,٠٤٧,٤٨٧	-	٥,٠٤٧,٤٨٧	المصروفات الرأسمالية

٣١- كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم 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 ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	رأس المال الأساسي:
٨,٧٥٢,٣٢٧	٩,٢٨٣,٢٧٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٣٤٦,٥٤٥	٢,٣٤٦,٥٤٥	الاحتياطي القانوني
١,٥١٦,٦٩١	١,٥١٦,٦٩١	الاحتياطي الخاص
٦٢٠,١٦٩,٣٣٠	٦٢٠,١٦٩,٣٣٠	أرباح مدورة غير محققة *
(١٢,١٣٤,٩٠٨)	(١٢,١٣٤,٩٠٨)	خسائر مدورة محققة
٦٢٠,٦٤٩,٩٨٥	٦٢١,١٨٠,٩٣٣	
		ينزل منها:
(٢١٣,٧٥٨)	(٢١٣,٧٥٨)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢١٥,٥٨٥)	(١,٢٠١,٨٢٨)	صافي موجودات غير ملموسة
(٢٩,٩٠٤,٣٦٦)	(٢٠,٦١٢,٢٥٤)	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
٥٩٠,٣١٦,٢٧٦	٥٩٩,١٥٣,٠٩٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١,٣٢٩,٧٧٦	٢,٢٩١,٨٩٥	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
٤,٣٣٣,٨٧٣	٦,٢٦٨,٧٥٣	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
٥٩٥,٩٧٩,٩٢٥	٦٠٧,٧١٣,٧٤١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١,٤٨٧,٥١٠,٠٣٧	١,٦١٩,٦٣٩,٧٤٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٤,٩٨٤,٢٠٠	١٦,٨١٩,٠١٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٨٣,٢٣٥,٧٩٢	٣٠٩,٩٩٦,٣٦٦	مخاطر السوق
٣١,٨٤٣,٨٣٢	٣١,٨٤٣,٨٣٢	المخاطر التشغيلية
١,٧١٧,٥٧٣,٨٦١	١,٩٧٨,٢٩٨,٩٥٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٣٤,٧٠	٪٣٠,٧٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٣٤,٣٧	٪٣٠,٢٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٤,٧١	٪٨٣,٥٢	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 أيلول 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 ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
٣,٤٥٥,٧١٧	٢,٩٥٧,٨١٠
٣٣,٥١٩,٥٩٠	٣٨,٠٣٦,٥٤٠
٢٤٧,٦٤١	٩٢٦,٧١٦
٣٧,٢٢٢,٩٤٨	٤١,٩٢١,٠٦٦
٢٢,٤٠٢,٢٩٤	٢٢,٦٠٧,٥٣٩
١,٢١٤,٤٩٠	٣,٠٤٠,١٠٨
٦٠,٨٣٩,٧٣٢	٦٧,٥٦٨,٧١٣

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 ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
٢١٠,٣١١	-
١,١٠٣	٤٧,٥٩٨
٢١١,٤١٤	٤٧,٥٩٨

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 أيلول ٢٠٢٤.