

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١١٥-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصارف في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

سند

٠٨٢١٠

رقم

/ 17 ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهرى ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهرية في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتمسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:

- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
- دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف غير متوافقة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد البيانات المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، إن وجدت حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

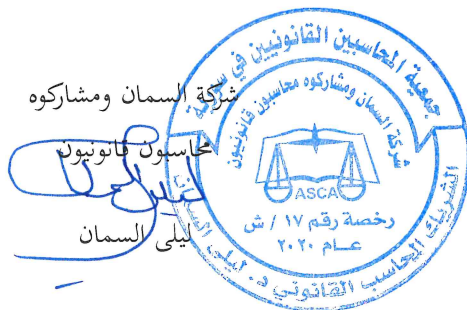
نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع المكلفين بالحكومة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



دمشق - سورية

٢٧ آذار ٢٠٢٤

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
			الموجودات
٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤	٤٧٤,٣١١,٥١٩,٩٢٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٢٤٩,١٧٢,٨٢٧	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨	٨,٣٨٣,٢٩٧,٤٣٣	١١	موجودات ثابتة
٨١,٤٣٤,٩٢٣	٢٧٤,١٤٤,٩٠٠	١٢	موجودات غير ملموسة
٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨	٥,٠٩٠,٣٩٦,٤٥٤	١٣	موجودات أخرى
٧٣٨,٢٩٣	-	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩</u>	<u>٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤,٩٤٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,٤٣٣,٨٠٤,٧٧٤	١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩	١٥	ودائع مصارف
١٠٧,٠٥٣,٦٦٧,٣٣٥	٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣,١٥٠	١٦	ودائع الزبائن
٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦	١٦,٦٥٧,٢٧٩,٩٨٢	١٧	تأمينات نقدية
٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢	١٨	مخصصات متنوعة
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٢٦,٠٩٢,٥٥٩	١٠	التزامات عقود التأجير
١٥٢,٧٨١,١٣١	٧,٣٠٢,٨٢٤,٠٢١	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣	١٢١,٦٩٩,٣٤٨,٧٥٠	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨</u>	<u>٥٢٠,٩٩١,٩٨٣,١٠٣</u>		مجموع المطلوبات

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
ش.م.م.ع

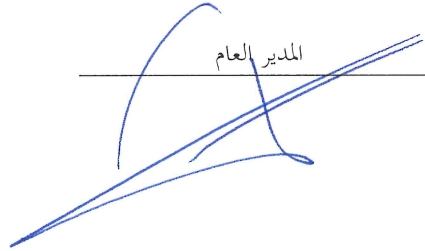
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠	٢٢	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠	٢٢	الاحتياطي الخاص
(٢١,٧١٠,٨٩٩)	٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢	٢٣	أرباح مدورة محققة / (خسائر متراكمة)
٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١	٤٠٣,٢٨٢,٤٢١,٨٤٦		مجموع حقوق الملكية
٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩	٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤,٩٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق ش.م.ع.

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٥,٨٥٩,٦٩٨,٦٩٢	١٩,٧٤١,١٤٣,٤٧٣	٢٤	الفوائد الدائنة
(٢,٦٥٧,٣٣٨,٨٤٣)	(٥,٤١٠,٩٠١,٠٠٣)	٢٥	الفوائد المدينة
٣,٢٠٢,٣٥٩,٨٤٩	١٤,٣٣٠,٢٤٢,٤٧٠		صافي إيرادات الفوائد
١,٣٩٣,٨٧٩,٠٦٠	٣٣,٠٥٩,٢٦٠,٨٥٧	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٤٩١,١٨٧,٩٢٥)	(٥,١٨٣,٠٦١,٣٢٦)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٩٠٢,٦٩١,١٣٥	٢٧,٨٧٦,١٩٩,٥٣١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,١٠٥,٠٥٠,٩٨٤	٤٢,٢٠٦,٤٤٢,٠٠١		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٣,٨٤٧,٢٠٢,٤٩٧	٨,٢٦٠,٧٨٧,٤٢٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥	٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣,٠٥٢	٢٣	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٢,٨٣٠,٣٩٧		أرباح بيع موجودات ثابتة
٤٢,١٧٨,٣٤٨	١٠٥,٥٣٠,٧٩٦	٢٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٢,٩٧٢,٥٨٢,٢٠٤	٣٣٦,٤٥٥,١٥٣,٦٧٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٥٨٧,٥٥٠,٦٣٨)	(٩,٥٢٥,٢٦٦,٧١٧)	٢٩	نفقات موظفين
(٤١٧,٠٦٦,٩٩٠)	(٦٧٨,٥٢٧,١٥٤)	١١	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٣٤,٩١٠,٦٩٦)	(٧٧,٤٠٢,٤٨٣)	١٢	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٧٦,٢٧٥,٩٦٨)	(١٧٦,٢٧٥,٩٦٨)	١٠	استهلاكات حقوق استخدام أصول مستأجرة
(٨٢,٣٨٩,٦٠٣)	١,٤٠٢,٩١٢,٠٦١	٣٠	استرداد / (مصرف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٢,٣٥٦,٩٣٨)	(٩٣,٧٣٠,٦٣٦)	١٨	مصرف مخصصات متنوعة
(٤,٠٢٥,١٦٦,٣٦٣)	(٧,٣٣٨,٨٣٥,٥٦١)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨,٣٨٥,٧١٧,١٩٦)	(١٦,٤٨٧,١٢٦,٤٥٨)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤,٥٨٦,٨٦٥,٠٠٨	٣١٩,٩٦٨,٠٢٧,٢١٦		الربح قبل الضريبة
٧٣٨,٢٩٣	(٦,٨٢٨,٩١١,١٨٨)	١٩	ضريبة الدخل / (إيراد مؤجل)
(٧٦,٦٥٢,٦٥٣)	(٨٣٤,٣٣٥,٧٨٣)	١٩	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨	٣١٢,٣٠٤,٧٨٠,٢٤٥		ربح السنة
٢٨١.٤٢	٦,٠٥٦.٨٢	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

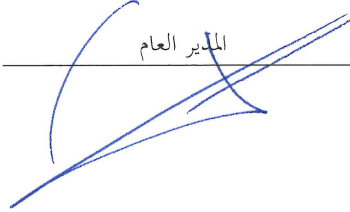
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	ربح السنة
١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨	٣١٢,٣٠٤,٧٨٠,٢٤٥	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	الدخل الشامل
<u>١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨</u>	<u>٣١٢,٣٠٤,٧٨٠,٢٤٥</u>	

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق
ش.م.م.ع.

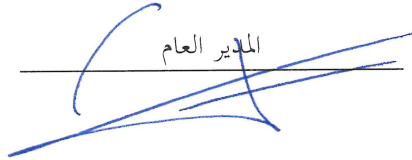
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	أرباح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	(٢١,٧١٠,٨٩٩)	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣١٢,٣٠٤,٧٨٠,٢٤٥	-	-	٣١٢,٣٠٤,٧٨٠,٢٤٥	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠٢٣
-	٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣,٠٥٢	٢٢,٦٩٤,٧٨٠,٧١١	(٣١٢,٣٠٤,٧٨٠,٢٤٥)	٣,٤٠٨,٨٤٦,٤١٦	٣٢١,٥٩٠,٠٦٦	-	تخصيص أرباح السنة
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١,٨٤٦	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤	٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢	-	٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠	١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	(١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٢,٥٥٩,٩٥٥)	-	(١٢,٥٥٩,٩٥٥)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨	-	-	١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠٢٢
-	١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥	(٤٦٧,١٩٩,٧٢٧)	(١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	(٢١,٧١٠,٨٩٩)	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٨٦,٨٦٥,٠٠٨	٣١٩,٩٦٨,٠٢٧,٢١٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥)	(٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣,٠٥٢)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦٢٨,٢٥٣,٦٥٤	٩٣٢,٢٠٥,٦٠٥	الاستهلاكات والاطفاءات
٨٢,٣٨٩,٦٠٣	(١,٤٠٢,٩١٢,٠٦١)	(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٢,٣٥٦,٩٣٨	٩٣,٧٣٠,٦٣٦	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٢,٨٣٠,٣٩٧)	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٦,٩١٨,٨٧٧	٥,٧٩٥,٨٥٢	فوائد إيجارات
		إطفاء العلاوات - موجودات مالية
-	١٠,٢٤٤,٦٠٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨٨,٦٣٣,٧٠٥	٣٣,٧٢٤,٦٩٨,٤٠٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥,٤٠٤,٢٧١,٥٨٤	(٣٨,٩٦١,٠٢٤,٥٠٦)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
٥٣,٧١٨,٦٤١,٩٨١	١,٣٦٣,١١٤,٥٧٢	النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١٥,٣٠٤,٨٧٦,٣٢١)	(٣٢,٠٧٦,٦٥٣,٥٨١)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٦١٧,٧٤٥,٤٣٧)	(١,٦٥١,٦٦٩,١٢٦)	الزيادة في موجودات أخرى
(٣٥,٩٠٨,٣٩٣,٣٣١)	٢٤٦,٩٣٥,٥٩٥,٨١٥	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٧,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١,٣٥٦,٩٣٨)	(١١,٧٣٠,٦٣٦)	النقص في المخصصات المتنوعة
(١,٩٨٨,١٥٧,٥٤٦)	٩,٦٠٢,٦٤٧,٥٥٦	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,١٢٢,١٣٢,٧١٣	١١٧,٢٨٠,٦٣٠,٤٥٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(١,٢٣٢,٣٥٧,٥٧٩)	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٧,٦١٨,٧٧٠)	(٥١٢,٤٦٥,٧٨٨)	ضريبة مدفوعة
١١,٩٠٥,٥٣١,٦٤٠	٣٤٤,٩٣٥,٧٨٥,٥٩١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

نائب المدير المالي

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

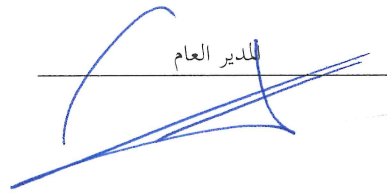


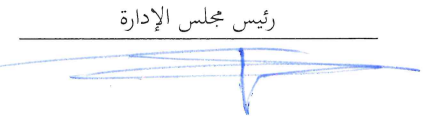
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨)	-	٩
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(١,١١٧,٤٤٣,٧٦٧)	(٢,٥٧٥,٥٨٤,٨١٢)	١١
شراء موجودات ثابتة		
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	
المتحصلات من استبدال أصل		
(١٥,٣١٠,٦٥٩)	(٢٧٠,١١٢,٤٦٠)	١٢
شراء موجودات غير ملموسة		
(٣,٢٤٩,٧٣٥,٠٤٤)	(٢,٨٤٢,١٩٧,٢٧٢)	
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١٢,٥٥٩,٩٥٥)	-	
مصاريف زيادة رأس المال		
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	
أيجارات مدفوعة		
(٣٨,٠٥٩,٩٥٥)	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	
صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية		
١٣,٣٩٣,٣٨٢,٧٩٧	٢٨١,٧٥٥,٢٦٢,٤٧٢	
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد		
٢٢,٠١١,١١٩,٤٣٨	٦٢٣,٨١٤,٨٥٠,٧٩١	
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد		
١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩	١٤٧,١٠١,٢٦٠,٦٨٧	٣٣
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة		
١٤٧,١٠١,٢٦٠,٦٨٧	٧٧٠,٩١٦,١١١,٤٧٨	٣٣
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة		
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٥,٠١٥,٣٩٢,٩٨٠	١٨,٠٩٩,١٦٢,٠٢١	
فوائد مقبوضة		
(١,٩٩١,١٤١,٥١٩)	(٣,٣٤٣,٩٠١,٨١٥)	
فوائد مدفوعة		

نائب المدير المالي


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


بنك الشرق ش.م.م.ع

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. موزع على ٤,١٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥,١٥٦,٢٥٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان شارع حافظ ابراهيم وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٨,٥٦٥.٠٨ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠٢٤ المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤، وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي وافق على البيانات المالية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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 ٢٠٢٣ 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 حزيران 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 نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمائم 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

تُغير 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.

للفترة المفعول سارية

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

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.

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.

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 وتدققاتها 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.

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

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 الموردون 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 تغييره 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 والالتزام 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.

أ- المعايير المالية المتبعة:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ب- إعداد البيانات المالية:

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

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
 - الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - الاستثمارات في حقوق الملكية.
 - الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية، وهي عملة الاقتصاد.

ج- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود، ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ١٣,٧٥٦.٦٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٣,٢٠٩.٤٧ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

د- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛

• في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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

الموجودات المالية

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

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

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

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 لتحقيق 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.

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 صلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

إعادة التصنيف

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

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، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من الموجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيّد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيّد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيّد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

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 تحفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية 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 التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً للموجودات 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 جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

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 محصن 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.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطرة الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٦).

هـ - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	أراضي ومباني
١٠	تحسينات على المباني
١٥	معدات وأثاث ووسائل النقل
١٠	أجهزة الحاسب الآلي

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغير في التقديرات بأثر مستقبلي.

و - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت. بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠٪)

ز - الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

ح - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت) القيمة الإستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تُحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ط- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تُحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ي- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة. إلا في حالات استثنائية يتم تقديرها من قبل الإدارة التنفيذية وبموافقة مجلس الإدارة.

ك- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصرف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

ل- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

م- كفالات مالية مصرفية:

إن عقود الكفالات المالية المصرفية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عاجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقايضة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيد مطلوبات الكفالات المالية المصرفية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية المصرفية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ن- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط.

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال السنة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠٪-١٢٥٪).

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى إلى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل.

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في السنة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية.

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

ع- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الإيرادات الأخرى.

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال السنة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية، حسبما ينطبق.

ق- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥٪ من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير 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 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.

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم /١٨٥٨/ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

ر- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل).

ش- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في سنة المراجعة وسنوات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية والسنوات اللاحقة.

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 القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي لسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل 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 تأثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسائر بافتراض التعثر تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية في الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

تحديد القيمة العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (د). 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.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٨٧,٩٠٣,٠٠١	٢٦,٨٥٩,٨٧٨,٧١٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٥٢,٤٥٥,٧٥٧,٦٧٥	٣٨٥,٧٩٢,٠٤٨,٤٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٨٤٠,٩٧٥,٢٥٧	٤٣,٩٣٣,٦٦٧,٣٦١	ودائع لأجل
٦,٠٦٠,٥٥٢,١٢٢	١٨,٨١٨,٨٧٤,٠٥٥	احتياطي نقدي إلزامي
٨٥,٧٤٥,١٨٨,٠٥٥	٤٧٥,٤٠٤,٤٦٨,٦٢٥	
(٣٩٠,١٦٤,٥٦١)	(١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤	٤٧٤,٣١١,٥١٩,٩٢٣	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع دون فوائد، ودائع تحت الطلب، ودائع توفير وودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني، وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني).

إن هذا الاحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤	-	-	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة
١٧٢,٢٥٣,٠٤٦,٨٩٤	-	-	١٧٢,٢٥٣,٠٤٦,٨٩٤	لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٣١٠,٨٤٠,١٥٠	-	-	٣٢,٣١٠,٨٤٠,١٥٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٩,٤٧٣,٣٣٧,٣٤٧)	-	-	(٣٩,٤٧٣,٣٣٧,٣٤٧)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥,١٦٠	-	-	٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥,١٦٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩,٩١١	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩,٩١١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	-	-	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩
نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٣٩,١٦١,٤٠٩,٩٢٤)	-	-	(٣٩,١٦١,٤٠٩,٩٢٤)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٨,٤٠٩,٦٩٠,٣٢٠	-	-	١٨,٤٠٩,٦٩٠,٣٢٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢١,٧٩٧,٥٢٤,٢٥٦)	-	-	(٢١,٧٩٧,٥٢٤,٢٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٣,٢١٢,٦٢٩,٩٤٥	-	-	١٣,٢١٢,٦٢٩,٩٤٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤	-	-	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٩٠,١٦٤,٥٦١	-	-	٣٩٠,١٦٤,٥٦١
نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٢٤,٢٢٤,٦٣٤)	-	-	(٢٤,٢٢٤,٦٣٤)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦٥٥,٨٥٧,٩٨٢	-	-	٦٥٥,٨٥٧,٩٨٢
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٨١٨,٨٣٨,٧٣٨)	-	-	(٨١٨,٨٣٨,٧٣٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٨٩,٩٨٩,٥٣١	-	-	٨٨٩,٩٨٩,٥٣١
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢	-	-	١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤	-	-	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤
نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٩١,٥١٤,٧١٨)	-	-	(٩١,٥١٤,٧١٨)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٤,٦٥١,٠٨١	-	-	٢٢٤,٦٥١,٠٨١
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٣٠,٧٣٥,٠٩٣)	-	-	(٢٣٠,٧٣٥,٠٩٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٩,١٧٧,٠٨٧	-	-	٧٩,١٧٧,٠٨٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٩٠,١٦٤,٥٦١	-	-	٣٩٠,١٦٤,٥٦١

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٩,٢١٥,٤٥٠,٠٢٠	٧٦,٥٧٠,٧٢٣,٩٦٦	٢,٦٤٤,٧٢٦,٠٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧٩,٧٥٩,٨٦٧,٨٩٨	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٧,٨٩٨	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
(٥٣,٩٣٤,٦٨٢,٤٢٣)	(٥٣,٩١٢,١٨٢,٤١٦)	(٢٢,٥٠٠,٠٠٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥</u>	<u>٢٩٩,٤١٨,٤٠٩,٤٤٨</u>	<u>٥,٦٢٢,٢٢٦,٠٤٧</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,١٦٦,٦٠٥,٠٤٠	١٩,٤٠٠,٥٦٥,٠٥٨	٧٦٦,٠٣٩,٩٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥,٤٢٤,٧٩٩,٧٤٥	٦٥,٤٢٤,٧٩٩,٧٤٥	-	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
(١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤)	(١٢,٩٣٤,١٢١,٤١٥)	(١,٨٠٥,٩٣٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١</u>	<u>٧١,٨٩١,٢٤٣,٣٨٨</u>	<u>٧٦٤,٢٣٤,٠٤٣</u>	

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٧٩,٢١٢,٦٠٦,٢٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠,١٦٦,١٦٧,٨٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥	١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١	-	٧٠,٢٣١,٧٥١,١٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٠,٢٠٨,٩٦٦,٣٢٦)	(٢٢,٣١٤,٧٩٢,٢١٤)	-	٢,١٠٥,٨٢٥,٨٨٨	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة لدى المصارف
٧٢٢,٧٨٣,٦١٤,٣٣٠	٢١,٤٢٩,٥٨٨,٤٦١	-	٧٠١,٣٥٤,٠٢٥,٨٦٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦٨٣,١٧٥,١٧٤,٥٨٧)	(١٢,٢٧٧,٧٢١,٩٩٠)	-	(٦٧٠,٨٩٧,٤٥٢,٥٩٧)	الأرصدة المسددة خلال السنة
<u>٢٥٣,٩٨٤,٤٣٩,٧١٦</u>	<u>٥٩,٧١٧,٢٥٧,٤٠٩</u>	-	<u>١٩٤,٢٦٧,١٨٢,٣٠٧</u>	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<u>٣٥٨,٩٧٥,٣١٧,٩١٨</u>	<u>٦١,٩١٣,٩٨٥,٢٥٧</u>	-	<u>٢٩٧,٠٦١,٣٣٢,٦٦١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

قام المصرف خلال شهر تموز بعملية نقل جزء من أرصدته الموظفة في لبنان إلى فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢ تاريخ ٣ تموز ٢٠٢٢.

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م ن بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٣٤٥,٩٢٧,٠٢٦	-	١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨	٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤
نقص ناتج عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	(٨,٥٧٣,٥٤١,٦٠٧)	-	(٦,٢٧٥,٣٢٥,١٢٠)	(١٤,٨٤٨,٨٦٦,٧٢٧)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦٧,٣٩٩,٦٢٤,٧٤٥	-	٦٩٩,٧٣٧	٦٧,٤٠٠,٣٢٤,٤٨٢
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٣,٩٤٩,٦٥٠,٠٠٠)	-	(٣٠,١٩٨,٢٥٤)	(٣,٩٧٩,٨٤٨,٢٥٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٠٠٩,٣٩١,٠٣٠	-	٢,٥٦٦,٥١٤,٦٩٠	٣,٥٧٥,٩٠٥,٧٢٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٠,٢٣١,٧٥١,١٩٤	-	١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١	٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٦٧,٧٥٣,٤٠٢	-	١١,٨٦٨,١٧٣,٩٥٢	١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	٦٤,٠١٠,٨٣٥	-	(٣,٠٧١,٥٩٣,٧٨٠)	(٣,٠٠٧,٥٨٢,٩٤٥)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠,٧١٣,٢٦٣,٦٣١	-	١٢,٤٢٣,٠٣٤,٤٧٤	٢٣,١٣٦,٢٩٨,١٠٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٠,٧٥٤,٩٩٨,٠٩٣)	-	(٩,٣٤٨,٦٢٥,٠٥٥)	(٢٠,١٠٣,٦٢٣,١٤٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٣٦٦,٩٢٣,٢٤٦	-	٣٧,٦٠٦,٧٣٩,٨١١	٤٠,٩٧٣,٦٦٣,٠٥٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٤٥٦,٩٥٣,٠٢١	-	٤٩,٤٧٧,٧٢٩,٤٠٢	٥٣,٩٣٤,٦٨٢,٤٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٦٥٢,٣٥٠	-	٤١٠,٠٣٧,٢٥٤	٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤
زيادة ناتجة عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	٢٨,٢٩٢,٩٥٦	-	٩,٥١٥,٤٧٤,٤٤٤	٩,٥٤٣,٧٦٧,٤٠٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢,٠٥٠,٣٢٢,٠٧٧	-	-	٢,٠٥٠,٣٢٢,٠٧٧
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١,٠١٩,١٠٩,٩٣٦)	-	(٦,٧٣٢,٦٨١)	(١,٠٢٥,٨٤٢,٦١٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨,٤٠٤,٠٤٥)	-	١,٩٤٩,٣٩٤,٩٣٥	١,٩٤٠,٩٩٠,٨٩٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٦٧,٧٥٣,٤٠٢	-	١١,٨٦٨,١٧٣,٩٥٢	١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠	٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠	-
(١٣١,٠٣١,٧١٠)	(١٣١,٠٣١,٧١٠)	-
٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١
(١٢١,٣٣٣,٨٧٦)	-	(١٢١,٣٣٣,٨٧٦)
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	-	٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	-	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١
(٧,٥٢٥,٤٦٨,٠٠١)	-	-	(٧,٥٢٥,٤٦٨,٠٠١)
٦٣,٣١٠,٤٠٦,٣٢٤	-	-	٦٣,٣١٠,٤٠٦,٣٢٤
(٥٧,٠٥٧,١٢١,٣٢٤)	-	-	(٥٧,٠٥٧,١٢١,٣٢٤)
٥,٤٨٨,٣٠٨,٠٠٠	-	-	٥,٤٨٨,٣٠٨,٠٠٠
٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠	-	-	٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

نقص ناتج عن التغيير في

أرصدة لدى المصارف

الإيداعات الجديدة خلال السنة

الإيداعات المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠	٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥	-	٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥
١٣٢,١٣٨,٤٨٢,٤٩٥	(٢٨١,٧١٢,٤٧٤)	-	١٣٢,٤٢٠,١٩٤,٩٦٩
(١٨٥,٨٥٧,١٢٤,٤٧٦)	(٥٠,٥٢٩,٧٦٠,٠٠٠)	-	(١٣٥,٣٢٧,٣٦٤,٤٧٦)
٩,٤٤٨,٣٢٢,٩٨٢	٤,٨٧٤,٥٢٨,٤٧٩	-	٤,٥٧٣,٧٩٤,٥٠٣
٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	-	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١

الرصيد كما في بداية السنة

الإيداعات الجديدة خلال السنة

الإيداعات المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢١,٣٣٣,٨٧٦	-	-	١٢١,٣٣٣,٨٧٦
نقص ناتج عن التغير في إيداعات لدى المصارف	(١٠٠,٢٧٤,٨٦٦)	-	-	(١٠٠,٢٧٤,٨٦٦)
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٦٢٠,٤٤٤,٢٩٩	-	-	٦٢٠,٤٤٤,٢٩٩
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٦٠١,٤٠٣,١٧٠)	-	-	(٦٠١,٤٠٣,١٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩٠,٩٣١,٥٧١	-	-	٩٠,٩٣١,٥٧١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣١,٠٣١,٧١٠	-	-	١٣١,٠٣١,٧١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٧,٦٣٩,٠٧٣	-	-	١٧,٦٣٩,٠٧٣
زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف	٤٠,١٧٠,٩٨٣	-	-	٤٠,١٧٠,٩٨٣
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٦٣,٠٦٠,٢٩٤	-	-	٦٣,٠٦٠,٢٩٤
الإيداعات المسددة خلال السنة	(١٢,٠٧٣,١٤٤)	-	-	(١٢,٠٧٣,١٤٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢,٥٣٦,٦٧٠	-	-	١٢,٥٣٦,٦٧٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢١,٣٣٣,٨٧٦	-	-	١٢١,٣٣٣,٨٧٦

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		الشركات الكبرى
٤,٣١٨,٣٢٦,٧٥٩	٢٣,٦٤٠,٦٦٥,٥٨٤	حسابات جارية مدينة
٣٦,٢٠٦,١٦٠,٧٨٠	٧٥,٧٩٨,٢٦٢,٤٤٥	قروض وسلف
٤٠,٥٢٤,٤٨٧,٥٣٩	٩٩,٤٣٨,٩٢٨,٠٢٩	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢١,٧٤٥,٣٦٣	٢٨,٢٣٧	حسابات جارية مدينة
٢١,٧٤٥,٣٦٣	٢٨,٢٣٧	
		الأفراد
٢٨,٤١٠,٤٨٩	١٨٠,٣٧١,٧٥٥	حسابات جارية مدينة
٣٤٥,٧٣٠,٧٥٥	٣٧٧,٣١٨,٩٥٥	قروض وسلف
٣٧٤,١٤١,٢٤٤	٥٥٧,٦٩٠,٧١٠	
		القروض العقارية
٩٨١,٠٨٦,٨٦٨	١,٢٣٤,٧٩٩,٧٣٥	قروض وسلف
٩٨١,٠٨٦,٨٦٨	١,٢٣٤,٧٩٩,٧٣٥	
٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤	١٠١,٢٣١,٤٤٦,٧١١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨)	(٧,٢٢٢,٨٩٢,٩٥٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦)	(١١,٤٨٧,٥٢٢,٧١٣)	فوائد معلقة (محفوطة)
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١٨,٦٠٤,٢٦٨,٢٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٨,٣٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٥,٤١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,١١٦,٧٤٥,٥٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٧,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٢,٥٤٧,٢٦٥,١٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٦,٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. بلغت الديون المعدومة ٩٢٢,٦٨١,٨٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل لا يوجد ديون معدومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٣٢,١٩٧,٤٧٧,٦٥٠	٣,٢٤٥,٩٢٠,٨٩٧	٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٧	٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٥٠,٣١٠,٦٩٣	(٤,١٣٨,١٠٠,٦٩٣)	(١٢,٢١٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٧٤٣,٨٨٦,٠٠٥)	٤,٧٤٣,٨٨٦,٩٤٨	٩٤٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٣٤,٩٠٨,٧٢٢)	(١٠٨,٥٩٦,٧٨٠)	٣٤٣,٥٠٥,٥٠٢	-
الديون المعدومة	-	-	(٩٢٢,٦٨١,٨٤٢)	(٩٢٢,٦٨١,٨٤٢)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن	(٥,٩٠٤,١٥١,٦٦٧)	(١,٤٨١,١١٨,٣٠٦)	١,١٠٣,٢٢١,٧٢٧	(٦,٢٨٢,٠٤٨,٢٤٦)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٨,٧٩٨,٩٠٦,٣٣٤	٦,٠٤٧	-	٥٨,٧٩٨,٩١٢,٣٨١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٢٩٧,٠١١,٠٤١)	(٦٠١,٦٦٢,٤٥٩)	(٢,٣٣١,٨٢٠,٥٧٢)	(٦,٢٣٠,٤٩٤,٠٧٢)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	١٠٥,٥٣٤	-	١٣,٩٦٦,١٩١,٩٤٢	١٣,٩٦٦,٢٩٧,٤٧٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٠,٩٦٦,٨٤٢,٧٧٦	١,٦٦٠,٣٣٥,٦٥٤	١٨,٦٠٤,٢٦٨,٢٨١	١٠١,٢٣١,٤٤٦,٧١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٢٣٨,٧٢٤,٢٢٢	(٢,٢٣٨,٧٢٠,٧٢٨)	(٣,٤٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٨٥,٧٢٥,٣٧٤)	١,٤٨٥,٧٢٥,٣٧٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٧,٠٠٥)	(٢٢٥,٣٢٠,٩٦٢)	٢٢٥,٤١٧,٩٦٧	-
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن	(٦,٩٥٨,١٦٤,٣٥٢)	(١,٨٣٠,٦٠٣,٤٢٥)	٣١٢,٩٥٣,٦٠٩	(٨,٤٧٥,٨١٤,١٦٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٥,٩٧٠,٠٧٨,٦٤٤	٦٠٣,٧٠٠,٤٤٢	١,٥٠٠	٢٦,٥٧٣,٧٨٠,٥٨٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٨٣٤,٨٣٢,٦٦٨)	(١٢٦,٠٢٩,٤٩٥)	(١٣٤,٣٨٤,٠١٥)	(٢,٠٩٥,٢٤٦,١٧٨)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	٢٤,٦١٠	-	٤٧٤,٣٤٦,٦١٦	٤٧٤,٣٧١,٢٢٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢,١٩٧,٤٧٧,٦٥٠	٣,٢٤٥,٩٢٠,٨٩٧	٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٧	٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢٥,٦٧٣,٢٤٧	١٣٢,١٧١,٧١٦	٢,٣٩٠,١٢٤,٣٨٥	٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤٨,١٧٧,١٣١	(١٤٨,١٧٧,١٣١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨,٧٥٩,٣٦١)	١٨,٧٦١,٩٩٧	(٢,٦٣٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٣٧,١٠٢)	(٣,٤١٤,٤٦٥)	٤,٠٥١,٥٦٧	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(١٣٢,٣٠٥,٦١٢)	١٣٩,٥٩٧,٢٠٢	٨٢,٤٩٩,٣٧٥	٨٩,٧٩٠,٩٦٥
الديون المعدومة	-	-	(٣,٨٢٥,٩٢٧)	(٣,٨٢٥,٩٢٧)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	١٢١,٥٤٦,٢١٥	(٧٥,٠٥٠,٧٧٥)	(١٩,٦٦١,٠٧٤)	٢٦,٨٣٤,٣٦٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٣,٨٩١,٣١٨	٤,٠٢٦	-	٩٣,٨٩٥,٣٤٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٢,٥٦٢,٩٦٦)	(٣١,٣١٣,٧٣٦)	(١,٣٠٢,٠٢٩,٦٣٧)	(١,٣٤٥,٩٠٦,٣٣٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ٧٢٨	-	-	٥,٧١٤,١٣٤,٤٧٢	٥,٧١٤,١٣٥,٢٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢٥,٠٢٣,٥٩٨	٣٢,٥٧٨,٨٣٤	٦,٨٦٥,٢٩٠,٥٢٥	٧,٢٢٢,٨٩٢,٩٥٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٦,٥٧٤,٠٣٠	٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢	٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣	٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠٢,١٥٠,٠٥٣	(١٠٢,١٣٧,١٤٦)	(١٢,٩٠٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٦٨٣,٤٩٠)	١٠,٦٨٦,٢٦٣	(٢,٧٧٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٠٩)	(٥,٥٢٨,٢٧٣)	٥,٥٢٩,٣٨٢	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٨٧,٤٥٠,٦٤١)	٤٢,٢٠٢,٧٥٤	٥١,٠٣٩,٩٢٤	٥,٧٩٢,٠٣٧
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	٢٢,٣٨١,٥٣١	(١٢٠,٤٨٤,٣٨٢)	(٩١,١١٧,٥٨٨)	(١٨٩,٢٢٠,٤٣٩)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٥,٢٩٨,٢١٧	٤٢,٣٢٦,٧٧١	١,٥٠٠	٧٧,٦٢٦,٤٨٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٢,٥٩٥,٤١٥)	(٤,٨١٧,٨٠٣)	(٣١,٨٣٥,٣٩١)	(٤٩,٢٤٨,٦٠٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ٧١	-	-	٢١١,٠٨٩,١٦٥	٢١١,٠٨٩,٢٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٥,٦٧٣,٢٤٧	١٣٢,١٧١,٧١٦	٢,٣٩٠,١٢٤,٣٨٥	٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧	٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦	الرصيد أول السنة
٦٠٧,٠٣٤,٠٩٣	١,٢٨٠,٨١٠,٢٠٢	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٧٢,٤٤٧,٧١٥)	(١,٠٣٧,٢٧٦,٤٦٦)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
-	(٩١٨,٨٥٥,٩١٥)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٦٣,٢٥٧,٥٤١	٨,٢٥٢,٠٤٧,٥٤٦	فروق أسعار صرف
<u>٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦</u>	<u>١١,٤٨٧,٥٢٢,٧١٣</u>	الرصيد آخر السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	مساهمات في مؤسسات مالية *
٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	٢,١٠٦,٧٣٦,٠١٠	سندات حكومية***
<u>٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨</u>	<u>٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠</u>	
٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠	٤,٠١٩,٨٤٠,٠٠٠	سندات (مصرف لبنان المركزي)**
(٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠)	(٤,٠١٩,٨٤٠,٠٠٠)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة***
-	-	

* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مطابقة للتكلفة التاريخية.

** تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سند من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪

معدلات العائد: ٥,٩٦٪

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠. لم يتم الالتزام بدفع قيمة هذه السندات والفوائد المستحقة عليها وعليه قامت إدارة المصرف بتشكيل مؤونة عن كامل قيمة هذه السندات مع الفوائد. إن الزيادة في كل من قيمة السندات ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المقابل لها ناتجة عن تغير سعر صرف الليرة السورية مقابل الدولار الأمريكي.

*** قام بنك الشرق خلال شهر آب ٢٠٢٢ بشراء ١,٠٥٠ سند من سندات الخزينة والتي تم طرحها للإكتتاب بمزاد الأوراق المالية الحكومية رقم ٢ لعام ٢٠٢٢ بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لكل عقد وبمعدل عائد مرجح (سعر الكوبون) ٨,٤١٪ لأجل سنتين، مع العلم أن الإكتتاب تم بعلاوة إصدار بما يعادل ٢٠,٦٩١,٧٥٣ ليرة سورية.

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	حقوق استخدام أصول مستأجرة
(٣٠٧,٤٥٦,٩٧٧)	(٤٨٣,٧٣٢,٩٤٥)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٢٤٩,١٧٢,٨٢٧	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٢٦,٠٩٢,٥٥٩	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
(١٧٦,٢٧٥,٩٦٨)	(١٧٦,٢٧٥,٩٦٨)	مصروف الاستهلاك
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٢٤٩,١٧٢,٨٢٧	الرصيد كما في نهاية السنة

تتوزع التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	مبالغ مسددة
٦,٩١٨,٨٧٧	٥,٧٩٥,٨٥٢	مصروف الفوائد
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٢٦,٠٩٢,٥٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	أجهزة الحاسب الآلي ل.س.	معدات وأثاث ووسائل نقل ل.س.	تحسينات المباني ل.س.	أراضي ومباني ل.س.	
٦,٤٦٦,٠٦٦,١٩٦	١٠٣,٢٤٢,١٠٨	١,٧٠٥,١٩٠,٧٤٣	١,٥٤٤,٨٤٣,٦٩٧	٣,١١٢,٧٨٩,٦٤٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٠٧٣,٠٤٥,٧٦٧	٤٤,٧٠٥,٠٠٠	٥٨٣,١٧٣,٤٩٣	٣٨٩,٠٦٩,٦٩٤	٥٦,٠٩٧,٥٨٠	إضافات
١,٠٨٥,٩٥٨,٩٨٩	-	١٢٧,٩٤١,٩٧٥	٩٥٨,٠١٧,٠١٤	-	تحويلات
٨,٦٢٥,٠٧٠,٩٥٢	١٤٧,٩٤٧,١٠٨	٢,٤١٦,٣٠٦,٢١١	٢,٨٩١,٩٣٠,٤٠٥	٣,١٦٨,٨٨٧,٢٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٩٤٦,٥٤٣,٣١٢	٣٥,١٩١,٨٣٥	٨٤٣,٧٠١,١٧٨	٦٧,٦٥٠,٢٩٩	-	إضافات
٤٤,٣٩٨,٠٠٠	-	-	٤٤,٣٩٨,٠٠٠	-	تحويلات
(٢٢,٠٠٣,٧٧٣)	(٦,٤٤٩,٩٧٨)	(١١,٥٠٦,٤٥٩)	(٤,٠٤٧,٣٣٦)	-	استيعادات
٩,٥٩٤,٠٠٨,٤٩١	١٧٦,٦٨٨,٩٦٥	٣,٢٤٨,٥٠٠,٩٣٠	٢,٩٩٩,٩٣١,٣٦٨	٣,١٦٨,٨٨٧,٢٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(١,٧٦٥,٤٩٢,٥٨٤)	(٥٣,٣٦٩,٥٧٠)	(٧٦٦,٢١٨,٢٣٨)	(٦٦٥,٩٣٧,٦٨٥)	(٢٧٩,٩٦٧,٠٩١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤١٧,٠٦٦,٩٩٠)	(١٥,٦٥٩,٦٨١)	(١٩٩,٦٢٧,٧٠٧)	(١٤١,٨٠٥,٨٨٦)	(٥٩,٩٧٣,٧١٦)	أعباء السنة
(٢,١٨٢,٥٥٩,٥٧٤)	(٦٩,٠٢٩,٢٥١)	(٩٦٥,٨٤٥,٩٤٥)	(٨٠٧,٧٤٣,٥٧١)	(٣٣٩,٩٤٠,٨٠٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(٦٧٨,٥٢٧,١٥٤)	(٢٢,٩٧٤,٩٦٢)	(٣٢٤,٥٥٨,٠٤٦)	(٢٦٨,٦٧٠,٨٩٥)	(٦٢,٣٢٣,٢٥١)	إضافات أعباء السنة
٢١,٣٣٤,١٧٠	٦,٤١١,٨٧٣	١١,٢١١,٨٠٢	٣,٧١٠,٤٩٥	-	استيعادات
(٢,٨٣٩,٧٥٢,٥٥٨)	(٨٥,٥٩٢,٣٤٠)	(١,٢٧٩,١٩٢,١٨٩)	(١,٠٧٢,٧٠٣,٩٧١)	(٤٠٢,٢٦٤,٠٥٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١,٠٨٥,٩٥٨,٩٨٩	-	١٢٧,٩٤١,٩٧٥	-	٩٥٨,٠١٧,٠١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٤,٣٩٨,٠٠٠	-	-	٤٤,٣٩٨,٠٠٠	-	إضافات
(١,٠٨٥,٩٥٨,٩٨٩)	-	(١٢٧,٩٤١,٩٧٥)	-	(٩٥٨,٠١٧,٠١٤)	تحويلات
٤٤,٣٩٨,٠٠٠	-	-	٤٤,٣٩٨,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١,٦٢٩,٠٤١,٥٠٠	-	-	٢٣٥,١١٦,٥٠٠	١,٣٩٣,٩٢٥,٠٠٠	إضافات
(٤٤,٣٩٨,٠٠٠)	-	-	(٤٤,٣٩٨,٠٠٠)	-	تحويلات
١,٦٢٩,٠٤١,٥٠٠	-	-	٢٣٥,١١٦,٥٠٠	١,٣٩٣,٩٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨,٣٨٣,٢٩٧,٤٣٣	٩١,٠٩٦,٦٢٥	١,٩٦٩,٣٠٨,٧٤١	٢,١٦٢,٣٤٣,٨٩٧	٤,١٦٠,٥٤٨,١٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨	٧٨,٩١٧,٨٥٧	١,٤٥٠,٤٦٠,٢٦٦	٢,١٢٨,٥٨٤,٨٣٤	٢,٨٢٨,٩٤٦,٤٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

*تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ٨٩٨,٠٤٨,٧٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. (مقابل ٨٢٠,٧١٧,٩٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>برامج معلوماتية</u>	<u>القيمة الدفترية:</u>
ل.س.	
١٣٥,١٧٩,٢٨٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٣٥,١٧٩,٢٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٢١,١٣٨,٥٠٠	إضافات
(٥٨,٦٦٧)	استبعادات
١٥,٣١٠,٦٥٩	تحويلات
٣٧١,٥٦٩,٧٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	<u>الإطفاءات المتراكمة:</u>
(٣٤,١٤٤,٣٢٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٣٤,٩١٠,٦٩٦)	أعباء السنة
(٦٩,٠٥٥,٠١٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(٧٧,٤٠٢,٤٨٣)	أعباء السنة
٥٨,٦٦٧	استبعادات
(١٤٦,٣٩٨,٨٣٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	<u>مشاريع قيد التنفيذ:</u>
-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٥,٣١٠,٦٥٩	إضافات
١٥,٣١٠,٦٥٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤٨,٩٧٣,٩٦٠	إضافات
(١٥,٣١٠,٦٥٩)	تحويلات
٤٨,٩٧٣,٩٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
٢٧٤,١٤٤,٩٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨١,٤٣٤,٩٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٦٧,١٨٨,٥٨٧	٦٧,١٨٨,٥٨٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٠٥,٧٧٤	٢,٧٧٥,٢٠٢	التسهيلات الائتمانية
٧٧٤,٥١١,٣٥١	١,٥٧٢,٠١٧,٦٦٣	حسابات لدى المصارف
٨٤٤,٣٠٥,٧١٢	١,٦٤١,٩٨١,٤٥٢	طوابع مالية
٢٠٧,١١٤	٤٦٩,٩٣٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٢,٣١١,٤٢٨	٤١,٢٢٥,٦٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧٤,٢٢٠,٧٤٤	٧١١,٦٥٣,٤٤٢	مؤونة أنعاب استشاريين وخبراء مدفوعة مقدماً
-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة
٣,٧٥٠,٢٠١	٦,٦٤٨,٧١١	حسابات مدينة أخرى
٥,٣٩٣,٨٣٢	١٠,٤٦٢,٩٠٣	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
-	٣٩,٤١٦,٠٦٧	دفعات مقدمة- مالية دمشق*
٨٩٦,٦٨٦,٩٦٧	٨٩٦,٦٨٦,٩٦٧	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف
١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠	١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠	وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**
٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨	٥,٠٩٠,٣٩٦,٤٥٤	

* عبارة عن تكليف بضريبة رواتب وأجور مع غرامات مستحقة عليها، صادر عن مديرية مالية دمشق عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠. حيث قامت إدارة المصرف بتسديد مبلغ التكليف مع الاعتراض على صحته والتأكيد على عدم قبول المصرف به، كما تم الاعتراض إلى لجنة الطعن كون هذا التكليف لا يستند إلى أي حقائق أو أساس واضح ومنطقي، لاحقاً صدر قرار لجنة الطعن برفض هذا الاعتراض، عليه قامت إدارة المصرف برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بالتزامن مع اتخاذ إجراءات أخرى لحفظ حقوق المصرف تتمثل برفع دعوى قضائية إلى الجهات المختصة مدعمه بمجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد على عدم أحقية هذا التكليف وتحفظ المصرف عليه. حتى تاريخ صدور هذه البيانات لم يصدر قرار لجنة إعادة النظر ولا تزال الدعوى منظورة أمام القضاء المختص ومؤجلة إلى ٢٨ شباط ٢٠٢٤ بتاريخ إعداد هذا التقرير.

** هي عبارة عن عقارات مملوكة لعملاء متعثرين لمجموعة مصارف من بينها بنك الشرق، ولقد آلت ملكية هذه العقارات لبنك الشرق بنتيجة مشاركته بمزاد علني طرح لبيعها، لاحقاً سيتم تسهيل (بيع) هذه العقارات.

بناءً على أحكام المادة (١٩) للفقرة (١) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	
٨,٧٢٩,٧٩٠,٤٩٤	٣٧,٧١٢,٢٠٣,٠٧٦	دولار أمريكي
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	

بلغت فروقات أسعار الصرف على الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي ٢٧,٧٥٠,٠٥٥,٠٠٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٤٥٦,٤١٢,٨٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

قام المصرف بزيادة مبلغ الوديعة المجمدة بقيمة ١٠٦,٦٣٣ دولار أمريكي وذلك مقابل زيادة رأس المال التي حصلت خلال عام ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	-	-	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٣٢,٣٥٧,٥٧٩	-	-	١,٢٣٢,٣٥٧,٥٧٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٧,٧٥٠,٠٥٥,٠٠٣	-	-	٢٧,٧٥٠,٠٥٥,٠٠٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	-	-	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٤٥٦,٤١٢,٨٠٩	-	-	١,٤٥٦,٤١٢,٨٠٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	-	-	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة

١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١١,١٣٣,٦٤٩	-	٥١١,١٣٣,٦٤٩
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (تستحق أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣٣,٨٠٤,٧٧٤	-	٢٣٣,٨٠٤,٧٧٤
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٨,٤٣٣,٨٠٤,٧٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٨,٤٣٣,٨٠٤,٧٧٤</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (تستحق أكثر من ثلاثة أشهر)

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧٤,٣٥٣,٤٧٩,٥٨٨	٢٣٤,٢٥٦,١٠٥,٦٨٥
١,٨٠٦,٦٠٦,١٦٠	١,٩٤٧,٣٥٥,٢١٣
٣٠,٠٠٦,٢٤٣,٥٨٩	١١٥,٣٣٤,٧٨٣,٧٩٣
٨٨٧,٣٣٧,٩٩٨	٢,٤٥١,٠١٨,٤٥٩
<u>١,٠٧,٠٥٣,٦٦٧,٣٣٥</u>	<u>٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣,١٥٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٥,٩١٨,٠١٣,٥٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٤,٥٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٥,٨٣٢,٥٥٥,٠٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٤,٧٩٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٣٦,٧٠٧,١٢٤,١٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٦٦,٨٧٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٧٥,٢٤٠,٨١٧,٥٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٧٠,٢٨٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) ٢,٤٥١,٠١٨,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٨٨٧,٣٣٧,٩٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٦٤٩,٩٧٣	١٣,٦٦٢,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٦,٤٦٢,٨٠٥,١١٥	٤٠٢,٠١٣,٠٠١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٩٨,٢٩٧,٣٣٨	٢,٤٩٣,٣٨٦,٩٨١	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
٨٩,٨٨٠,٠٠٠	٩٩,٨٨٠,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦</u>	<u>١٦,٦٥٧,٢٧٩,٩٨٢</u>	

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

١٨- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٦١,١١٢,٥٨٨	٢,٧٤٢,٣٥٠,٤٤٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١,٤١٠,٨٤٤	٢,٦٩٠,٥٤٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢</u>	<u>٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م ن/ ب ١ يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥٪ من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
١,٨٦٦,٦١٤	-	(٣,٣٣٨,٧٦٠)	-	٤,٩٢١,٠١٨	٢٨٤,٣٥٦
-	-	(٥,٦٨٠,٠٢١)	-	٥,٣٧٧,٤٦٤	٣٠٢,٥٥٧
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
٢,٦٩٠,٥٤٥	-	(٩,٠١٨,٧٨١)	-	١٠,٢٩٨,٤٨٢	١,٤١٠,٨٤٤
٢,٧٤٢,٣٥٠,٤٤٧	٢,١٠٦,٦٩٦,٨٤٢	(٢٥,٤٥٨,٩٨٣)	-	-	٦٦١,١١٢,٥٨٨
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٨,٢٦٩,٣٦٤)	(١١,٧٣٠,٦٣٦)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠
٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢	٢,١٠٦,٦٩٦,٨٤٢	(١٤٤,٧٤٧,١٢٨)	(١١,٧٣٠,٦٣٦)	٢١٤,٢٩٨,٤٨٢	٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة و غير المباشرة):

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مصروف مخصص كفالات خارج الميزانية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
٢٨٤,٣٥٦	-	(٢,٤٢٨,٤٩٤)	-	٢,٦٢٩,٧٢٢	٨٣,١٢٨
٣٠٢,٥٥٧	-	(٦٤٤,٩٥٤)	-	٧٥,١١٢	٨٧٢,٣٩٩
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
١,٤١٠,٨٤٤	-	(٣,٠٧٣,٤٤٨)	-	٢,٧٠٤,٨٣٤	١,٧٧٩,٤٥٨
٦٦١,١١٢,٥٨٨	٧٣,٠٧٣,٧٧٥	-	-	١٨,٨٣٩,٥٠٠	٥٦٩,١٩٩,٣١٣
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣,٦٤٣,٠٦٢)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	٧٣,٠٧٣,٧٧٥	(٣٣,٧١٦,٥١٠)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	١١٤,٥٤٤,٣٣٤	٦١٣,٩٧٨,٧٧١

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة و غير المباشرة):

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مصروف مخصص كفالات خارج الميزانية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠	٦,٦٨٧,١٣٤	٣٤,٠٩٣,٨٢١	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٢,٤٢٢,٠٨٧,٣٢٢)	١٢,٤٢٢,٠٨٧,٣٢٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨,١٨٤,٤٥٦,٢٧٤	(٨,١٨٤,٤٥٦,٢٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٢,٢١٢,٨٢١)	-	(٢٢,٢١٢,٨٢١)	-	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
٥٦٦,٢٧٣,٤٥٠	-	٤٧١,٩٥٨,٣٥٠	٩٤,٣١٥,١٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٩٤٥,٠٧٨,٤١٩)	-	-	(٢٠,٩٤٥,٠٧٨,٤١٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٥,٤٤٣,٥٣٣,٤٢٤	-	٣,٧٥٧,٤١٦,٦٩٨	١١,٦٨٦,١١٦,٧٢٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦٨٩,٣٥٨,٥٨٤</u>	<u>٦,٦٨٧,١٣٤</u>	<u>٣,٦٢٥,٠٠٠</u>	<u>٦٧٩,٠٤٦,٤٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	٤,٦٥٩,٢٨٤	٣٢,٦٢٠,٦١٧	٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٥,١٧٠,٨٠٢,٨٧٦)	٥,١٧٠,٨٠٢,٨٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٨٠١,٠٤٠,١٧٠	(٤,٨٠١,٠٤٠,١٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٣٣٥,٠٠٠	(٢,٣٣٥,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,١٦٨,٠٤٦)	-	(٢١٠,٧٩٦)	(٢,٩٥٧,٢٥٠)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
١,٨٦٨,٦٥٧,٠٠٠	-	-	١,٨٦٨,٦٥٧,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٧٥٧,٦٧٢,٢٦٠)	(٣٠٧,١٥٠)	(٤,٢٣٧,٠٠٠)	(١,٧٥٣,١٢٨,١١٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٦٢٢,٤٧٥,٢٤٦	-	٣٧٨,٠١٨,٧٠٦	٢٤٤,٤٥٦,٥٤٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠</u>	<u>٦,٦٨٧,١٣٤</u>	<u>٣٤,٠٩٣,٨٢١</u>	<u>٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على السقوف والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة و غير المباشرة) خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٠٤٤,١٨٩	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٤,٠٤٤,١٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢٤,٠٤٤,١٨٩)	-	-	(١٢٤,٠٤٤,١٨٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة و غير المباشرة) خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤١٠,٨٤٤	٨٢٣,٩٣١	٣٠٢,٥٥٧	٢٨٤,٣٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٤,١٢٧,٤٩٠)	٤,١٢٧,٤٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣,٢٥١,٨٢٣)	-	-	(٣,٢٥١,٨٢٣)	نقص ناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان
(٨٨٥,٥٥٠)	-	(١,٥٥٢,٥٣٠)	٦٦٦,٩٨٠	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
٥,٥٠٤,٠١١	-	٥,٣٧٧,٤٦٣	١٢٦,٥٤٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٦,٩٣٧)	-	-	(٨٦,٩٣٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٦٩٠,٥٤٥	٨٢٣,٩٣١	-	١,٨٦٦,٦١٤	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٩,٤٥٨	٨٢٣,٩٣١	٨٧٢,٣٩٩	٨٣,١٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١٦,٩٠٥	(١٦,٩٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٨,٢٠٧	-	٥٨,٢٠٧	-	زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان
(٦٩٠,٥٥٤)	-	(٥٢٤,٧٠٤)	(١٦٥,٨٥٠)	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
٢,٦٢٩,٧٢٢	-	-	٢,٦٢٩,٧٢٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٣٦٥,٩٨٩)	-	(١٢٠,٢٥٠)	(٢,٢٤٥,٧٣٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٤١٠,٨٤٤	٨٢٣,٩٣١	٣٠٢,٥٥٧	٢٨٤,٣٥٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٤,٠٦٢,٩٤٥,٨٥٧	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٤,٠٦٩,٩٦٤,١٠٥
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	(٢٧٧,٧٠١,٨٩٩)	-	-	(٢٧٧,٧٠١,٨٩٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١١,١٤٧,١١٩,٥٤٧	-	-	١١١,١٤٧,١١٩,٥٤٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٤,٩٣٢,٣٦٣,٥٠٥	-	٧,٠١٨,٢٤٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨١,٧٥٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٠,٢٠٨,١٢٧,٠٤٢	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٨٥٤,٨١٨,٨١٥	-	-	٣,٨٥٤,٨١٨,٨١٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤,٠٦٢,٩٤٥,٨٥٧	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٤,٠٦٩,٩٦٤,١٠٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٥٤,٠٩٤,٣٥٩	-	٧,٠١٨,٢٢٩	٦٦١,١١٢,٥٨٨
زيادة ناتجة عن التغيير في				
أرصدة كفالات مصارف مالية	(٢٥,٤٥٨,٩٨٣)	-	-	(٢٥,٤٥٨,٩٨٣)
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٠٦,٦٩٦,٨٤٢	-	-	٢,١٠٦,٦٩٦,٨٤٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٣٥,٣٣٢,٢١٨	-	٧,٠١٨,٢٢٩	٢,٧٤٢,٣٥٠,٤٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤	-	١,٤٠٣,٥٠٩	٥٦٩,١٩٩,٣١٣
زيادة ناتجة عن التغيير في				
أرصدة كفالات مصارف مالية	١٣,٢٢٤,٧٨٠	-	٥,٦١٤,٧٢٠	١٨,٨٣٩,٥٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٣,٠٧٣,٧٧٥	-	-	٧٣,٠٧٣,٧٧٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٥٤,٠٩٤,٣٥٩	-	٧,٠١٨,٢٢٩	٦٦١,١١٢,٥٨٨

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧٣٨,٢٩٣	-

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة السنة*

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٥٢,٧٨١,١٣١	٧,٣٠٢,٨٢٤,٠٢١

مخصص ضريبة الدخل

* قام المصرف خلال عام ٢٠٢٢ بتشكيل موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة السنة وذلك نتيجة تقدير المصرف أن هذه الضريبة المؤجلة سوف يتم الاستفادة منها خلال السنوات الخمس القادمة، وتم استخدامها خلال عام ٢٠٢٣.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب ايراد ضريبة الدخل المؤجل:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤,٥٨٦,٨٦٥,٠٠٨	٣١٩,٩٦٨,٠٢٧,٢١٦
٥٩,٩٧٣,٧١٦	٦٢,٣٢٣,٢٥١
١٤٠,٤٢٩,٦٩٠	٢٦٣,٩٧٨,٨٢٩
٩٧٧,٢٦٧,٩٩٦	-
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠
٦,٣٥٦,٩٣٨	٤١,٧٣٠,٦٣٦
-	(١٧٠,٥٨٥,٢٩٥)
-	(١,٣٤٢,١١٦,٩١١)
(٨٥١,٦٩٦,١٤٦)	(٨,١٦٣,٣٩٠,٣٦٤)
(١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥)	(٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣,٠٥٢)
(٢,٩٥٣,١٧٣)	٢٤,٨٣٢,٤٠٤,٣١٠
%٢٥	%٢٥
(٧٣٨,٢٩٣)	٦,٢٠٨,١٠١,٠٧٨
-	٦٢٠,٨١٠,١١٠
(٧٣٨,٢٩٣)	٦,٨٢٨,٩١١,١٨٨

صافي الربح قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة

مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة

مخصص تقلبات أسعار القطع

مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)

ينزل:

استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**

خسائر ضريبية من سنوات سابقة ٢٠٢١

فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية

أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

الربح الضريبي / (الخسارة الضريبية)

معدل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل / (إيراد مؤجل)

ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪

ضريبة الدخل / (إيراد مؤجل)

احتساب ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة على فوائد محققة من الخارج:

٨٥١,٦٩٦,١٤٦	٤,٨٤٢,٣٦٨,٧١٦	الفوائد المحققة في الخارج الخاضعة للمرسوم القديم
-	٣,٣٢١,٠٢١,٦٤٨	الفوائد المحققة في الخارج الخاضعة للمرسوم الجديد
٨٥١,٦٩٦,١٤٦	٨,١٦٣,٣٩٠,٣٦٤	الفوائد المحققة في الخارج
٦٣,٨٧٧,٢١١	٦٩٥,٢٧٩,٨١٩	ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج (٧,٥٪ - ١٠٪)
٦,٣٨٧,٧٢١	٦٩,٥٢٧,٩٨٢	ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪
٦,٣٨٧,٧٢١	٦٩,٥٢٧,٩٨٢	ضريبة إدارة محلية ١٠٪
٧٦,٦٥٢,٦٥٣	٨٣٤,٣٣٥,٧٨٣	إجمالي ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	١٥٢,٧٨١,١٣١	الرصيد بداية السنة
(٧,٦١٨,٧٧٠)	(٥١٢,٤٦٥,٧٨٨)	ضريبة مدفوعة
٧٦,٦٥٢,٦٥٣	٨٣٤,٣٣٥,٧٨٣	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
-	٦,٨٢٨,٩١١,١٨٨	ضريبة دخل السنة
-	(٧٣٨,٢٩٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٢,٧٨١,١٣١	٧,٣٠٢,٨٢٤,٠٢١	الرصيد نهاية السنة

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

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقانون رقم /١٨٥٨/ ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

تاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف عام ٢٠١٨، والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة. وبذلك تكون كافة التكاليف الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٨ هي تكاليف قطعية.

** تم الاستمرار بتطبيق التعميم رقم ص ١٦\١٤٤٥ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمن اعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١١٧,٩٨٩,٣٨٣	٩٣٣,٥٦٨,١٥٠	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
٥٤٨,٢٠٧,٩٤١	١,١٣٣,٤٣١,٠٣٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٢,٤٨٠,٢٠٥,٥٧٧	١١٦,٥١٥,٢٠٠,٦١٣	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٢٥٤,٦٦٣,٦٩٨	٢٩٢,٥١٧,٣٧٣	شيكات مصدقة
٣٥,٣٦٢,١٦١	٦٤,٢٧٤,٤٤٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٥٠,٧٦٩,٧٣٣	٦٨٧,٣٢٠,٩٢٤	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٠,٩١٣,٥٢٩	٧٧,٨٧٦,٩١٥	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
١٢,١٣٧,٧٠٠	٨٥,٢٧٣,٣٠٠	رسوم حكومية مستحقة
٢٦,٤٤٠,٠٠٠	٤٩,٨٥٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٢٥,٩٣٨,٨٠٦	٧٩٩,٣٤١,٩٥٠	دائون مختلفون
٢٨,٣٣٥,٥١٠	٨١,٤٥١,٢٥٥	موردون
٨٧,٦٢٤,٥٥٣	١٠٤,٨٨١,٩٢٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٢٠,١٢٩,٧٠٢	٨٧٤,٣٦٠,٨٥٩	نفقات مستحقة الدفع
<u>٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣</u>	<u>١٢١,٦٩٩,٣٤٨,٧٥٠</u>	

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون هذا البند مما يلي:

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ل.س.			
١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
١,٢٤٧,١٩٤,٤٠٠	-	١٢,٤٧١,٩٤٤	زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٥,٦٠٠	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٥١,٥٦٢,٥٠٠	

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ل.س.			
١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
١,٢٤٧,١٩٤,٤٠٠	-	١٢,٤٧١,٩٤٤	زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٥,٦٠٠	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٥١,٥٦٢,٥٠٠	

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لانتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي.

بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأسمال المصرف والبالغ عددها ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

تم توزيع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في نهاية يوم ١٣ آب ٢٠١٨ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي في نهاية عام ٢٠٢١ مبلغ ٢٩,٨٣٩,٤٢٣ حيث قام المصرف خلال عام ٢٠٢١ بعملية ترميم لمركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ٨٨٤,٨٩٤ دولار أمريكي. نتج عن الأخذ بعين الاعتبار حصة غير المقيمين في رأس المال بعد إتمام عملية زيادة رأس المال.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٢، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٢ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي في نهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠,٠٢٠,٨٦٤، قام المصرف بعملية ترميم لمركز القطع البنوي بإجمالي مبلغ ١٨١,٤٤١ دولار أمريكي بناءً على قرار مجلس النقد والتلief رقم ١٧٣/م.ن تاريخ ١٠ نيسان ٢٠٢٣، وتم ربط وديعة مجمدة مقابل هذه الزيادة.

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية بحيث يمكن التوقف عند بلوغه ٢٥% من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بالاستناد إلى ما سبق وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٨٦,٨٦٥,٠٠٨	٣١٩,٩٦٨,٠٢٧,٢١٦	الربح قبل الضريبة
(١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥)	(٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣,٠٥٢)	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣٩١,٢٨٥,٣٦٧)	٣٤,٠٨٨,٤٦٤,١٦٤	
-	٣٢١,٥٩٠,٠٦٦	الاحتياطي القانوني
-	٣,٤٠٨,٨٤٦,٤١٦	الاحتياطي الخاص (١٠٪)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	رصيد بداية السنة
-	٣٢١,٥٩٠,٠٦٦	يضاف احتياطي قانوني
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	رصيد بداية السنة
-	٣,٤٠٨,٨٤٦,٤١٦	يضاف احتياطي خاص
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠	رصيد نهاية السنة

٢٣ - أرباح مدورة

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

حقق المصرف أرباح محققة صافية بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٦,٤٢٥,٢١٧,١٩٣ ليرة سورية (مقابل خسائر محققة صافية ٤٦٧,١٩٩,٧٢٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغ رصيد الأرباح المتراكمة المحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢ ليرة سورية (مقابل خسائر متراكمة محققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢١,٧١٠,٨٩٩ ليرة سورية).

تم عام ٢٠٢٢ تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة والتي تتضمن ما يلي:

المبلغ	
ل.س.	
٤,٠٠٠,٠٠٠	بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
٧٢١,٨٧٥	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٤,٧٤٤,٣٣٠	ضريبة رسم الطابع النسبي على زيادة رأس المال
٣,٠٩٣,٧٥٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
<u>١٢,٥٥٩,٩٥٥</u>	

حقق المصرف صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣,٠٥٢ ليرة سورية (مقابل ١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغ رصيد الأرباح المدورة غير المحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤ ليرة سورية (مقابل ٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٦,٩٤٢,٧٦٠	٣١,٤٤٢,٣٥٤
٣,٥٤٢,٨٣٢,٧١٦	٩,٥٣٤,٨٥٠,٦٢٩
١٦٩,٥٧٤,٤٤١	١,٠٢٦,١٩٢,٩٤١
٣,٧٤٩,٣٤٩,٩١٧	١٠,٥٩٢,٤٨٥,٩٢٤
٢,٠٤٦,٨٧١,٣٢٧	٨,٩٨٢,٢٩٢,١٥٧
٦٣,٤٧٧,٤٤٨	١٦٦,٣٦٥,٣٩٢
٢,١١٠,٣٤٨,٧٧٥	٩,١٤٨,٦٥٧,٥٤٩
<u>٥,٨٥٩,٦٩٨,٦٩٢</u>	<u>١٩,٧٤١,١٤٣,٤٧٣</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استردادات من فوائد محفوفة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

استثمارات مالية - سندات حكومية

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناجمة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤,٢٥٨	٧٧,٤٨١
١٥٣,٦٩٣,٤٥٨	١٩٢,٠٧٩,١١٠
٢,٣٤٢,٤٢٢,١٨٢	٣,٨٦٤,٩٢٩,٦٥٢
٢٥,٣٣٤,٧٣٣	٧٥,٦٨٣,٠٠١
٢,٥٢١,٤٦٤,٦٣١	٤,١٣٢,٧٦٩,٢٤٤
١٣٥,٨٧٤,٢١٢	١,٢٧٨,١٣١,٧٥٩
٢,٦٥٧,٣٣٨,٨٤٣	٥,٤١٠,٩٠١,٠٠٣

ودائع زبائن:

حسابات جارية
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٦,٢٨٥,٨٣٩	٤٦٨,٠١٣,٧١٩
٢٩٠,٦٦٣,٤٧٦	٨٩٤,٨٧٨,٣٤٧
١٦١,١٨٤,٦٦٤	٢٦٦,٧٦٣,٧٧٩
٨٨١,٣٤٤,٦٦٢	٣١,٣٨٥,٣٢٨,٢٦٩
٣٤,٠٦٤,٠٠٠	٤٣,٩٧٠,٠٠٠
٣٣٦,٤١٩	٣٠٦,٧٤٣
١,٣٩٣,٨٧٩,٠٦٠	٣٣,٠٥٩,٢٦٠,٨٥٧

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات إدارة الحسابات وإصدار بطاقات

عمولات التحويلات والشيكات وعمليات نقدية أخرى

عمولات الاشتراكات (صناديق حديدية)

عمولات أخرى

٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤٩١,١٨٧,٩٢٥	٥,١٨٣,٠٦١,٣٢٦
٤٩١,١٨٧,٩٢٥	٥,١٨٣,٠٦١,٣٢٦

عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف

٢٨- إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤٢,١٧٨,٣٤٨	١٠٥,٥٣٠,٧٩٦
٤٢,١٧٨,٣٤٨	١٠٥,٥٣٠,٧٩٦

استرداد مصاريف مستحقة وإيرادات أخرى

٢٩- نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢,٢٨١,٣٠٣,٤٩٣	٤,٤٠١,٦٤٧,٥١٥
٨٣,٩١٥,٧٢٤	١٨٨,٥٩٠,٤٩٤
٢٩٠,٣٥٩,٢٢٤	٤٤١,٢٠٦,٠٨٦
-	١٣,٩٤٥,٥٠٠
٥٦٦,٧٣٠,٧٧٨	٣,٢٩٩,٦٤٠,٣٢٩
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٥١٠,٠٠٠
١٨,٩٢٢,٩١٩	٥٤,٧٠٩,٦٢٠
٧٦,٩٣٠,٨٧٦	١٥٩,٢٦٣,٧٧٧
١٧,١٨٨,٥٦٨	١٣٤,٤٥٤,٤٣٣
٨٤,٨٠٩,٠٥٦	١٦٨,٣٩٨,٦٦٠
١٤٠,٣٩٠,٠٠٠	٤٢٨,٩٠٠,٣٠٣
٣,٥٨٧,٥٥٠,٦٣٨	٩,٥٢٥,٢٦٦,٧١٧

رواتب الموظفين

نفقات التدريب والتأهيل

مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية

تعويض نهاية الخدمة

مكافآت وعلاوات

ملابس موظفين

نفقات توظيف*

تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**

مزايا عينية خاضعة للضريبة

التأمين الصحي

تنقلات

* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب ورسوم أخرى.

** يتألف هذا البند من تعويض مدارس، أتعاب عمل إضافي وتعويض صندوق.

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
(٩٧,٥٩٨,٧٣٠)	(١٨٧,٢٠٥,٣٩٠)
(٩٧,٥٩٨,٧٣٠)	(١٨٧,٢٠٥,٣٩٠)
١,٠٥٩,٥٠٥,٠٩٧	٢٢,٢٧٦,٣٧٣
٩,٥٠٨,٧٤١,٧٦٣	٢,٨١٥,٦٣٩
١٠,٥٦٨,٢٤٦,٨٦٠	٢٥,٠٩٢,٠١٢
٩١,١٥٨,١٣٣	(٨١,٢٣٣,٧٣٧)
(١٠,٣٤٢,٨٣٧,٠٢٣)	-
(١٠,٢٥١,٦٧٨,٨٩٠)	(٨١,٢٣٣,٧٣٧)
١٣,٢٢٤,٧٨٠	(٢٥,٤٥٨,٩٨٣)
٥,٦١٤,٧٢٠	-
١٨,٨٣٩,٥٠٠	(٢٥,٤٥٨,٩٨٣)
٤٩,٠٩٩,١٤٦	١٩٩,٣٤٩,٦٢٣
(١٣٧,٧٥١,٨١٦)	(٩٩,٥٩٢,٨٨٢)
(٦٦,٣٩٧,٨٥٣)	(١,٢٣٥,١٤٢,٤٠٥)
(١٥٥,٠٥٠,٥٢٣)	(١,١٣٥,٣٨٥,٦٦٤)
٢٠١,٢٢٨	١,٥٨٢,٢٥٨
(٥٦٩,٨٤٢)	(٣٠٢,٥٥٧)
(٣٦٨,٦١٤)	١,٢٧٩,٧٠١
٨٢,٣٨٩,٦٠٣	(١,٤٠٢,٩١٢,٠٦١)

استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

المرحلة الأولى

مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- كفالات مصارف مالية

المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة وتسهيلات غير مستغلة (مباشرة و غير مباشرة):

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٨,٦٠٤,١٠٥	٣٢٠,٩٢١,٨٣٧	نفقات سفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
٧٨,٧٣٠,٣٧٩	١١٢,٤٢٢,٣٢١	الاشتراكات في هيئات
٧٤,٤٨٠,٥٨٩	٣١٤,٢٦١,٨٥٢	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٩٩,٨٠٧,١٥٩	٣٥٣,٤٧٤,٠٩٧	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
٤٤,٢٦١,٠٠٨	٨٥,٠٤٦,٥٠٠	نفقات استقبال
٣٤١,١٣٩,٥٣٢	٥٤٤,٨٩٤,٥٣٠	أتعاب مهنية واستشارية
٧٨٠,٨٢٦,٣٩٠	١,٤٨٢,١١٦,٢٦٦	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
٢٠٤,٦٤١,٥٨٦	٢٥٠,٧٨٨,٠٢٣	تأمين ضد الأخطار والحريق
١,٤٨٨,٩٦٢,٨٨٢	٢,٣٠٨,٣٧٦,٥٨٢	المياه والكهرباء والتدفئة
١٠٥,١٥٥,٩٢١	١٧٥,٤٤٠,٦٩٩	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٢٧٨,٩٣٦,٠٠١	٤٤٨,٢٦٢,٩٦٢	المطبوعات والقرطاسية
٧٣,٧٦٦,٥٨٢	٧٧,٦٦٢,٩٣١	مصاريف إيجار
٥٦,٤٠٥,٤٦٨	١٦٥,٥٩٨,٠٠٠	البريد والشحن
١٤٣,٩٨٩,٥٦٨	٥١٣,٩١٤,١٠٩	تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
١٣,٨٣٤,٥٠٠	٦٧,٩٠٤,٢٤٠	مصاريف السيارات
٢١,٨٩٣,٣٧٥	٨٢,٥٨٣,٨٧٨	مصاريف البطاقات
٣٩,٧٣١,٣١٨	٣٥,١٦٦,٧٣٤	أخرى مختلفة
<u>٤,٠٢٥,١٦٦,٣٦٣</u>	<u>٧,٣٣٨,٨٣٥,٥٦١</u>	

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨	٣١٢,٣٠٤,٧٨٠,٢٤٥	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٥١,٥٦٢,٥٠٠	٥١,٥٦٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>٢٨١.٤٢</u>	<u>٦,٠٥٦.٨٢</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٢,٨٤٣,٦٦٠,٦٧٦	٤١٢,٦٥١,٩٢٧,٢٠٩	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
		يضاف:
٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥	٣٥٨,٩٧٥,٣١٧,٩١٨	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ينزل:
(١,٣٣٣,٨٠٤,٧٧٤)	(٧١١,١٣٣,٦٤٩)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١٤٧,١٠١,٢٦٠,٦٨٧</u>	<u>٧٧٠,٩١٦,١١١,٤٧٨</u>	

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

١. المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المصرف أو الشركة حليفة ويقصد بذلك التعاملات مع الشريك الاستراتيجي البنك اللبناني الفرنسي.
٢. أعضاء مجلس إدارة المصرف والشركات المرتبطة بهم وأقربائهم من الدرجة الرابعة وأنسابهم حتى الدرجة الثانية.
٣. الإدارة التنفيذية وتشمل المدير العام ومساعديه ومدراء المديرية التنفيذية وغير التنفيذية ورؤساء الوحدات.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					حسابات مدينة
٨٤,٨٢٥,٣٦٤,٨٠٤	٧٦,٥٧٠,٧٢٣,٩٦٦	-	١٤,٦٥٦,٧٤٠,٢١١	٦١,٩١٣,٩٨٣,٧٥٥	أرصدة لدى المصارف المقربة
(١٢,٩٣٠,٨٤٢,٥٦٠)	(٤٩,٤٨٧,٤٨٤,١٢٢)	-	(٩,٧٥٥,٨٣٣)	(٤٩,٤٧٧,٧٢٨,٢٨٩)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
-	٢٨٤,٩٨٧,٩٧٧,٨٩٨	-	٢٨٤,٩٨٧,٩٧٧,٨٩٨	-	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
-	(٤,٥٣٧,١٠١,٢٠١)	-	(٤,٥٣٧,١٠١,٢٠١)	-	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
٢٠٢,٣٨٩,٠٦٦	١,١٧٠,١٢٧,٠٤١	-	١,١٧٠,١٢٧,٠٤١	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٣,٢٧٨,٨٥٤)	(١٨,٦٢٨,٨٠٣)	-	(١٨,٦٢٨,٨٠٣)	-	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
١١٣,٨٣١,٨٧٢	١٩٧,٦٣١,٩٥٠	١٩٧,٦٣١,٩٥٠	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٢,٢٠٧,٤٦٤,٣٢٨	٣٠٨,٨٨٣,٢٤٦,٧٢٩	١٩٧,٦٣١,٩٥٠	٢٩٦,٢٤٩,٣٥٩,٣١٣	١٢,٤٣٦,٢٥٥,٤٦٦	
					حسابات دائنة
					حسابات أعضاء مجلس الإدارة
٣٨٣,٠٧٤,٠٤١	٢,٧٣٧,٦٦٠,٥٤٣	٢,٧٣٧,٦٦٠,٥٤٣	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٣٨٣,٠٧٤,٠٤١	٢,٧٣٧,٦٦٠,٥٤٣	٢,٧٣٧,٦٦٠,٥٤٣	-	-	
					ب- بنود خارج الميزانية
٣٩,٥٥٦,٥٠٩,١٠٠	١٤٤,٩٣٩,٣٨١,٧٥٣	-	١٤٤,٩٣٢,٣٦٣,٥٠٥	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
(٦,١٤٧,٦٥٧,٥٦٤)	(٢,٧٤٢,٣٥٠,٤٤٧)	-	(٢,٧٣٥,٣٣٢,١٩٩)	(٧,٠١٨,٢٤٨)	مؤونات كفالات مصارف مالية
٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦	١٤٢,١٩٧,٠٣١,٣٠٦	-	١٤٢,١٩٧,٠٣١,٣٠٦	-	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٦٠,٢٠٧,٠٧٧	٨,١٧٩,٩٥٦,٨٤٢	١٤,٢١٢,٣٥٩	٨,١٦٥,٦٩٤,٦٣٥	٤٩,٨٤٨
(٢٩,٩٨٣,٩٧٩)	(٧,٢٦٣,٤٨٢)	(٧,٢٤٣,٥٣٨)	-	(١٩,٩٤٤)
٨٣٠,٢٢٣,٠٩٨	٨,١٧٢,٦٩٣,٣٦٠	٦,٩٦٨,٨٢١	٨,١٦٥,٦٩٤,٦٣٥	٢٩,٩٠٤
٦٩,٢١٣,٧٢٥	١,٣٨٠,٧١١,٨٥٣	٨٣٩,٩٧٠,٠٤٤	٥٤٠,٧٤١,٨٠٩	-
(٤٢,٣٣٦,٢٩٧)	(٥,١٠٨,١٢٢,٢٨٥)	-	-	(٥,١٠٨,١٢٢,٢٨٥)
٢٦,٨٧٧,٤٢٨	(٣,٧٢٧,٤١٠,٤٣٢)	٨٣٩,٩٧٠,٠٤٤	٥٤٠,٧٤١,٨٠٩	(٥,١٠٨,١٢٢,٢٨٥)
٨٥٧,١٠٠,٥٢٦	٤,٤٤٥,٢٨٢,٩٢٨	٨٤٦,٩٣٨,٨٦٥	٨,٧٠٦,٤٣٦,٤٤٤	(٥,١٠٨,٠٩٢,٣٨١)

ج- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات دائنة

عمولات مدينة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٨,٥٪ و ١٠٪ في عام ٢٠٢٣ وبين ٨,٥٪ و ٩٪ في عام ٢٠٢٢. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٥,١٥٪ على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢٣ (مقابل ٤,٢٪ على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢٢).

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة ٤,٩٪ على الدرهم الإماراتي في عام ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٧٪ على الدرهم الإماراتي في عام ٢٠٢٢).

تم تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين خلال عام ٢٠٢٣ بمبلغ إجمالي قدره ٤٩٨,٩٩٤,٢٦٣ ليرة سورية مقابل تعويض عضوية مجلس إدارة وتحمل المسؤوليات بما فيها مصروف الضريبة على هذا التعويض، بالإضافة إلى مصاريف الانتقال والإقامة لحضور اجتماعات المجلس ولجانه ومهام الإشراف على عمل إدارة المصرف (مقابل مبلغ ١٣٥,٤٧٩,١١٣ ليرة سورية عن عام ٢٠٢٢).

د-تعويضات الإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٧٤,٧٥٦,٠٠٥	٣,١٣٥,٥٧٣,٠٥٣	رواتب الإدارة العليا
٤١٣,٩٢٢,٣٢٥	٢,٢٣١,٠٢٠,٧٥٣	المكافآت
-	١٣,٩٤٥,٥٠٠	تعويضات نهاية خدمة
٨٨٧,٥٠٠	٦,٤٨٠,٨٣٣	إجازات مدفوعة
<u>١,٦٨٩,٥٦٥,٨٣٠</u>	<u>٥,٣٨٧,٠٢٠,١٣٩</u>	

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
-	٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤	٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤	-	٤٧٤,٣١١,٥١٩,٩٢٣	٤٧٤,٣١١,٥١٩,٩٢٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	-	٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	أرصدة لدى المصارف
-	٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	-	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٦,٥٠٦,٧١٦,١٥٦	٤١,٨٤٩,٤١٠,٤٧٦	٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	١١,٣٦١,٩٦١,٢٧٤	٩٣,٨٨٢,٩٩٢,٣١٥	٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	-	٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٨,٤٣٣,٨٠٤,٧٧٤	٨,٤٣٣,٨٠٤,٧٧٤	-	١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩	١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩	ودائع مصارف
٨٢,٠٨٥,١٨٤	١٠٦,٩٧١,٥٨٢,١٥١	١٠٧,٠٥٣,٦٦٧,٣٣٥	١٠,٥٨٧,٦٢٢	٣٥٣,٩٧٨,٦٧٥,٥٢٨	٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣,١٥٠	ودائع الزبائن
-	٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦	٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦	-	١٦,٦٥٧,٢٧٩,٩٨٢	١٦,٦٥٧,٢٧٩,٩٨٢	تأمينات نقدية

تم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة، وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ٢٩,٣١٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية و ١٥٪ للودائع بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل معدل حسم بلغ ٢١,٣٧٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية و ١٥٪ للودائع بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	-	-	٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠

الموجودات المالية:
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	-	-	٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨

الموجودات المالية:
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الإطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهاة.

تنتج المخاطر من عوامل مالية وغير مالية من المحتمل أن تؤثر على النتائج والأهداف المرتقبة، ويقوم مفهوم إدارة المخاطر على عملية معرفة إدارة الخسائر المتوقعة (Expected Loss) والخسائر غير المتوقعة (Unexpected loss).

يقوم دور إدارة المخاطر على كشف مصادر المخاطر والعمل على تقييم أثاره المحتملة والرقابة المستمرة للمخاطر ومتابعة الحدود الرقابية الداخلية للتعرضات المقبولة من قبل مجلس الإدارة وفق شهية المخاطر (Risk Appetite) المحددة من قبله وقدرته على التحمل (Risk Tolerance)، وعرض تقارير للإدارة العامة ومجلس الإدارة وكافة المديرين ذات الصلة ويشمل هذا العرض كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف (ائتمانية، سيولة، سعر الفائدة، سعر الصرف، تشغيلية، سمعة، قانونية، وأي مخاطر أخرى) للمساعدة على رفع التوصيات من قبل لجنة المخاطر و اتخاذ القرارات المناسبة من قبل مجلس الإدارة.

إن عملية إدارة المخاطر هي عمل مشترك و مستمر بين وحدات و دوائر المصرف كل حسب دوره لخلق بيئة ضبط داخلي فعالة وذلك يعتمد على أدوات الضبط الداخلي التي يتم بناؤها على أسس سليمة والاعتماد عليها لتوفير حوكمة مصرفية فعالة.

أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف ويحدد المستويات لكافة أنواع المخاطر التي يمكن أن يتحملها المصرف، كما يصادق على استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها ويراجع دورياً تقارير قياس المخاطر لضمان حسن تنفيذ السياسات المعتمدة واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية المناسبة عند الحاجة.

ويعمل مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال اللجان المنبثقة عنه لاسيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والالتزام ولجنة التسليف التي ترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها وتوصياتها.

أما على الصعيد التنفيذي، تتحمل الإدارة العامة التنفيذية مسؤولية إيجاد البنى التحتية اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع السياسات والإجراءات والمخططات التنظيمية التي تساعد على تحديد المسؤوليات بما يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب أي تعارض بين مختلف الأقسام، وتفعيل نظم الضبط الداخلي للتأكد من الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

استراتيجية إدارة المخاطر

تهدف استراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر (ائتمانية، سوقية، تشغيلية، سيولة، سمعة، التزام، الخ...) بهدف التحقق من قدرة المصرف على تأمين تغطية للمخاطر التي يتعرض لها المصرف التزاماً بحوكمة المصرف وتوصيات لجنة بازل للإشراف على المصارف والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام التقارير الدورية لمختلف المخاطر مرفقة بالتوصيات المناسبة ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات والقرارات المناسبة.
- التأكد من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية عمل مديرية المخاطر.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ بهدف ضمان استمرارية العمل ومواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- وضع معايير وضوابط للعمليات الائتمانية والاستثمارية لضمان الالتزام بالقوانين المرعية الإجراء ضمن سقف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بهدف تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- السعي من خلال السياسات الائتمانية والاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد لصالح المصرف وعوامل المخاطر المحتملة التي يمكن أن يتعرض لها المصرف.

- تنوع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد فقط وعلى أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، بالإضافة إلى مدير مديرية إدارة المخاطر، وتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر إلى مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله تحمل المخاطر ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام والسمعة وغيرها. وترتكز المهام الأساسية للجنة على ما يلي:
- العمل بشكل متواصل مع مديرية إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد، ورفع توصية لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- تحديد صلاحيات إدارة المخاطر ومراجعتها سنوياً، بحيث تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات إدارة المخاطر ومستويات وحدود المخاطر المقبولة ورفعها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد تقرير تقييم لتنفيذ خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي يتم وضعها واختبارها من قبل مديرية الأمن وذلك بالتنسيق مع الإدارة العامة التنفيذية للمصرف.
- مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف، والمتابعة مع الإدارة التنفيذية لمعالجة التجاوزات التي يتم التقرير عنها، ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة وتقديم الإحصائيات بخصوص كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل الحدود المعتمدة والتغيرات والتطورات التي قد تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات لجنة بازل.
- التأكد من قيام الإدارة العامة التنفيذية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية (بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية) التي تكفل وباستمرار إدارة المخاطر لجهة تحديدها وحصريها وقياسها ومتابعتها وضبطها بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وبحضور المدير العام التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي، وتجتمع بشكل دوري أربعة اجتماعات لها خلال السنة بوتيرة اجتماع واحد كل ربع. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:

- مراجعة التقارير المالية وتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية بما فيها استقلالية التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام وحسن أدائهما.
- مراجعة التقارير الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين المعتمدين والتأكد من أن الإدارة التنفيذية قد اتخذت كافة الإجراءات لتصحيح القصور التي تمت الإشارة لها ضمن تقارير المهام الرقابية ومهام التدقيق.
- تتأكد اللجنة من التزام المصرف بالتطبيق السليم للقوانين والتعليمات النافذة الصادرة عن السلطات الرقابية، وللسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- مساعدة المجلس في تحديد أطر عمل المدقق الخارجي وتنسيق مهامه وتقييم استقلاليته وموضوعيته وقبول خطاب تعيينه وتحديد تعويضاته.

مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف لجنة التسليف من ثلاث أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية وفق حدود وسقوف يتم إقرارها ومراجعتها دورياً كما تصادق على قرارات التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجنة التسليف الإدارية.

مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

وهي مسؤولة عن متابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة، حيث تقوم بمراجعة السياسات اللازمة للإدارة والحد من مخاطر السيولة ومخاطر السوق المقدمة من قبل مديرية المخاطر. وتعمل اللجنة على مراقبة حسن تطبيق السياسات المعتمدة بهذا الخصوص والالتزام بالسقوف المحددة والنسب الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر كافة ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- وضع حدود ومقاييس للمخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبتها بشكل مستمر، ودراسة سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها ثم رفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العامة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- العمل بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية بهدف التأكد من التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة لجهة إدارة كافة أنواع المخاطر ضمن جميع أصعدة نشاط المصرف.
- إعداد تقارير دورية شاملة لكافة أنواع المخاطر متضمنة مقترحات وتوصيات لمعالجة القصور ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- متابعة الامتثال بتطبيق أحكام بازل والقوانين والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ذات الصلة وسائر الجهات الرقابية لضمان سلامة المصرف المالية والتشغيلية.
- مواثمة السياسات والإجراءات المطلوبة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بما يتوافق مع تعليمات المصرف المركزي.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي توفير خدمات تأكيدية واستشارية حول كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر وممارسات الحوكمة، وذلك من خلال تقديم تقييمات موضوعية ومستقلة إلى كل من مجلس إدارة المصرف عن طريق لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من جهة وإلى الإدارة التنفيذية من جهة أخرى. حيث تهدف هذه التقييمات إلى مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تحسين كفاءة مختلف العمليات المصرفية.

ترفع مديرية التدقيق الداخلي تقاريرها وبشكل دوري إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج أنشطة مديرية التدقيق الداخلي المختلفة.

مسؤولية مديرية مراقبة الالتزام

هي مديرية إشرافية رقابية مستقلة تهدف لنشر ثقافة الالتزام و التخفيف من المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام، تعنى بمراقبة التزام مختلف أنشطة المصرف بالأنظمة والقوانين النافذة ولا سيما الناطمة للعمل المصرفي وتوجيهات مجلس النقد والتسليف ولجنة إدارة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإجراءات وضوابط العمل المعتمدة لدى المصرف وبالتشريعات والضوابط الدولية، بما في ذلك التقيد بأحكام قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا). وتقوم هذه المديرية بإعداد ورفع تقاريرها حول مخاطر الالتزام بهذا الشأن لكل من مجلس إدارة المصرف ومفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (حسب الاختصاص).

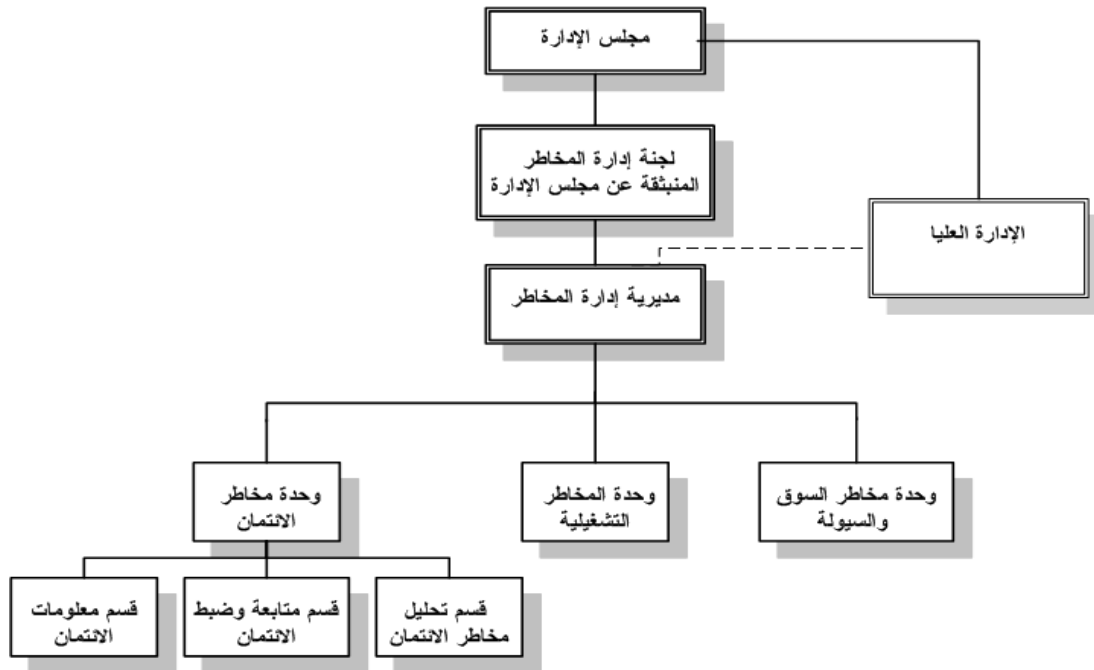
أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم مديريةية المخاطر بتأدية عملها بشكل مستقل لكنه يتبع مباشرةً للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تقوم بأداء مهامها وواجباتها وإعداد تقارير متابعة رقابية ل يتم إرسالها إلى كل من لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة العليا والمديريات ذات الصلة.

يلتزم المصرف بمعايير لجنة بازل لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

- بالنسبة لمخاطر السوق، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية، يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي.
- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، يعتمد المصرف طريقة المنهج الأساسي للتصنيف الداخلي (Internal Rating-Based Approach) كبديل عن المنهج المعياري (Standardized Approach).

الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر



فيما يتعلق باستقلالية وظائف مديريةية إدارة المخاطر وعمليات المساءلة المتعلقة بها فإن عمليات التعويضات والصرف والعزل تتم عن طريق لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة بناءً على اقتراح مشترك من الإدارة التنفيذية كونها تتابع إدارياً عمل مديريةية إدارة المخاطر ومن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة كونها تتابع فنياً عمل هذه المديرية، هذا وإن صلاحيات التعيين والعزل لكوادر الإدارة العليا ومديرية المخاطر لا تتم إلا من خلال لجنة الترشيحات والتعويضات وموافقة مجلس الإدارة.

المخاطر الائتمانية

هي المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة أو رغبة العميل في السداد وبالتالي احتمال عدم تحصيل الديون في المواعيد المتفق عليها. حيث يحرص المصرف بشكا دائم على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين عن طريق السيطرة على المخاطر الائتمانية والعمل على تخفيض احتمالات التعثر وذلك بإجراء الدراسة الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. يتم اعتماد إجراءات رقابة ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة والتي ستمنع بما يكفل حماية مصلحة المصرف لجهة إدارة مخاطر الائتمان والحرص على أن تكون نسبة (المخاطرة على العائد) هي ضمن النسب المثلى بالنسبة للمصرف.

تتألف وحدة إدارة المخاطر الائتمانية من ثلاث أقسام:

- قسم تحليل مخاطر الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدراسة مخاطر تعثر طلبات التسهيلات الائتمانية ومتابعة جودة المحفظة الائتمانية والتأكد من ملائمة الطلب الائتماني للقوانين والتشريعات السارية إضافة لاستراتيجية المصرف وسياساته.
 - قسم متابعة وضبط الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدور أساسي في ضمان حسن سير العملية الائتمانية ومنح التسهيلات من خلال قيامه بضمان صحة تنفيذ موافقات لجان التسليف على الملفات الائتمانية. وهذا يتضمن:
 - إنشاء ملف مركزي متكامل يحوي جميع الثبوتات والمستندات والبيانات المالية والضمانات، ومراقبتها وتحديثها بشكل دوري.
 - عملية منح التسهيلات الائتمانية على النظام المصرفي بما يتوافق مع القوانين والتعاميم الصادرة.
 - عملية المراجعة الرقابية للملف الائتماني، الخطوط الائتمانية، الاستخدامات والتجاوزات، تركزات المخاطر الائتمانية، التصنيف الائتماني، وذلك من خلال إصدار تقارير دورية للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 - قسم معلومات الائتمان: تعمل على تأمين معلومات متعلقة عن العملاء المدينين، تؤمن هذه الوحدة معلومات حديثة لجهة حجم ونوع وعملة التسهيلات ومدى التزام العميل بالشروط التعاقدية، حيث تساهم في التحقق من مدى موثوقية المعلومات التي يزودنا بها العميل بالإضافة لعملية تقاطع هذه المعلومات مع بيانات قسم الأخطار المصرفية في مصرف سورية المركزي.
- اعتمد مجلس إدارة المصرف سياسة منح التسهيلات الائتمانية المقترحة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بناءً على الضوابط التالية:

توصيات سياسة التسليف

القيام بعملية المراجعة الدورية لقيمة سقوف محافظ التسهيلات الائتمانية والاستثمارية وفقاً لكل عملة وتحديدتها بما يتناسب مع خطة وتوجه المصرف خلال كل ربع إضافة لذلك تم السماح بتمويل متوسط وطويل الأجل للمشاريع الإنتاجية الصناعية والخدمية. من جهة أخرى تم السماح أيضاً بتمويل قروض استهلاكية وقروض سكنية وتحديد حجم المحفظة المطلوب.

وللحد من المخاطر المرتبطة بعمليات المنح تم تحديد التمويل بالمناطق الآمنة مع الأخذ بعين الاعتبار توزع فروع المصرف وانتشار قاعدة عملائه، إضافة إلى عدم منح تسهيلات لعملاء كان المصرف قد قام بشطب جزئي أو كلي لمديونيتهم السابقة دون اتفاق مسبق موثق أصولاً مع المصرف، إلا إذا قام هذا العميل بسداد المبلغ المشطوب.

أما بالنسبة للضمانات فيتم قبول التأمينات على الأصول العقارية ضمن المناطق الآمنة.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

التقيد بأحكام ومتطلبات القرارات والتعاميم المرعية الإجراء وخاصة قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤ / م ن) تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ المتضمن التعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (IFRS 9) الخاص بالأدوات المالية (Financial Instruments)، التأكيد على عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي على الأقل والاعتراف بما دون أي تأخير، تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي، بحيث تعكس مبلغاً مُقدراً باحتمال مبني على المعلومات التاريخية والحالية ومرجح بكافة المعلومات المعقولة والمتاحة عن الظروف المستقبلية (Probability-Weighted Amount)، ويجب أن يكون هذا التقدير غير متحيز (Unbiased) من خلال استخدام سيناريوهات لا تأخذ بالاعتبار الحالة الأفضل (The Best Case Scenario) ولا الحالة الأسوأ (The Worst Case Scenario)، متابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والتي تتضمن التعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة هامة في مخاطر الائتمان (Significant Increase In Credit Risk) والديون ضمن المرحلة الثالثة وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية التي ينطبق عليها تعريف التعثر، للتوصل إلى تسويات مع العملاء مع الأخذ بعين الاعتبار قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون المتعثرة.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

العمل على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع القرارات والأنظمة النافذة، إضافة إلى القيام بالتنوع على مستوى محفظة الائتمان من حيث القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية و بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

تخفيف المخاطر الائتمانية

هي المخاطر التي تنشأ من احتمال عدم قدرة المتزيمين تجاه المصرف على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند الاستحقاق، وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من التعرض إلى المخاطر الائتمانية بالعمل على تحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء وتحديد القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية ونوع التسهيلات والسقوف الممنوحة حسب العملة ويتم كل ذلك وفق التعليمات والحدود الرقابية لقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي بالإضافة إلى الحدود الرقابية الداخلية ومراقبة مؤشرات الإنذار المبكر التي تهدف لوضع الإجراءات العلاجية الضرورية قبل التعرض للمخاطر. ويتم إعداد تقارير دورية بالتعرضات الائتمانية إلى لجنة إدارة المخاطر حيث توضع التوصيات وفق تطور الظروف السوقية، ومن ثم يصادق مجلس الإدارة على سياسة واستراتيجية التسليف الرامية إلى الحفاظ على محفظة التسهيلات المثلى المنشودة.

ويعتمد المصرف إجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقيماً موضوعياً ودقيقاً لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصداقية التزامه. كما ويقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يقع نشاط العميل ضمنها. ويعتمد اتخاذ قرارات الإقراض لدى قسم التحليل الائتماني وإجراءات العمل على مبدأ تنوع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود التركزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة وعلى قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية من جهة أخرى.

- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:

• بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الأصول العقارية و/أو الألات و/أو المخزون ضمن المناطق الآمنة إضافة إلى الضمانات النقدية.

• بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول ضمن المناطق الآمنة بالإضافة إلى الضمانات النقدية وتتضمن تحويل الرواتب لجهة المصرف.

تراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد ملف التسهيلات الممنوحة الذي يجري مرة على الأقل خلال العام. ومن الممكن أيضاً طلب ضمانات إضافية كالكفالات الشخصية و/أو بوالص التأمين على الحياة أو بوليصة التأمين ضد الحريق و/أو أي أخطار أخرى محتملة ممكن أن تؤثر على القدرة التشغيلية واستمرارية العمل وذلك بالاتفاق مع العميل. كما تتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) لعام ٢٠١٩.

- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة التسليف وتطورها، والتركزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي متدني ائتمانياً (Credit-Impaired Financial Asset) عند وقوع أو ظهور حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. وعلى سبيل المثال وليس الحصر ما يلي:

• صعوبات مالية قد تواجه المقرض أو مُصدر الأداة المالية،

- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، كتجاوز موعد الاستحقاق أو التعثر في السداد،
- قيام المصرف بمنح المقرض تنازل أو تعديل بالشروط التعاقدية تعود لأسباب اقتصادية أو صعوبات مالية للمقرض،
- التغيرات السلبية الهامة في مؤشرات السوق الخاصة بالأصل المالي والناجمة عن الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان لهذه الأداة،
- شراء أو طرح أداة مالية بسعر خصم كبير أو ارتفاع التسعير بشكل ملحوظ بما يعكس حجم المخاطر الائتمانية،
- مؤشرات على عدم قدرة العميل بالسداد واحتمال الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي

الأصول المالية المشتراة أو التي منحت أساساً مع تدني في قيمتها الائتمانية

لا يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية المشتراة أو تلك التي منحت أساساً مع تدني في قيمتها الائتمانية ضمن المرحلة الأولى. (Purchased or Originated Credit Impaired Financial Assets) ويتم مراجعة هذه الأصول وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر المتوقع لها وبشكل أكثر دورية، وتتضمن الأدلة على أن الأصل المالي يعاني من ضعف ائتماني بتاريخ الشراء أو المنح عند توفر بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- الزيادة في هامش الفائدة/العائد (Credit Spread) على التعرضات الائتمانية التي يمكن منحها أو الاستثمار بها والمشاهدة لتعرضات قائمة من حيث الشروط والطرف المقابل نتيجة زيادة في مخاطر الائتمان؛
- التغير الهام في شروط منح تعرضات ائتمانية مشاهدة لتعرضات قائمة، وقد يشمل ذلك زيادة قيمة الضمانات والكفالات أو طلب تغطية أكبر لدخل العملاء أو أية شروط أخرى أكثر تشدداً؛
- التغير الهام في مؤشرات السوق الخاصة بأداة دين معينة أو أدوات دين مشاهدة والناجمة عن الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان لهذه الأداة/الأدوات، وقد تشمل التغيرات السلبية الهامة في الأسعار السوقية لأدوات الدين أو حقوق الملكية الصادرة عن أحد العملاء، أو أية مؤشرات أخرى من هذا القبيل؛
- إذا كان (للمقرض/المصدر) تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي منخفض؛

تعريف التعثر (Definition of Default)

- تتضمن الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي للتهور (التعثر) في تاريخ التقرير، وباختصار عند ظهور أحد هذه المؤشرات:
- إذا تبين للمصرف، عدم رغبة المدين أو قدرته على الوفاء بأي من التزاماته تجاه المصرف حتى ولو لم يلجأ هذا الأخير لملاحقة العميل باستعمال حقه القانوني في تملك أو تصفية أو تنفيذ الضمانات أو الكفالات أو التعهدات المقدمة من المدين عند منحه القرض.
 - احتمال قيام العميل بإعلان إفلاسه أو عدم قدرته على السداد.
 - إذا تأخر المدين فترة من ٩٠ يوم فأكثر عن موعد تسديد التزاماته المتوجبة تجاه المصرف.
 - عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.
 - فقدان الاتصال مع العميل لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.
 - تكبد العميل خسائر لمدة ٣ سنوات متتالية، وعدم وجود مصادر دخل أخرى مما يؤثر على قدرة العميل للوفاء بالتزاماته.
 - اعتماد المصرف على تسهيل الضمانات المقدمة لسداد الدين، في حال كان مصدر التسديد الوحيد يعتمد على تسهيل هذه الضمانات.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي في البنك

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الشركات):

تم تصميم نماذج تصنيف ائتماني داخلي تتضمن معايير نوعية وكمية لكل من:

• الشركات القائمة.

• المشاريع الجديدة.

• المشاريع الجديدة لغايات تمويل شركات التطوير العقارية.

حيث يقوم نموذج التصنيف الائتماني بتقييم قدرة الشركة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها المالية لدى الجهة المقرضة، وبالتالي تصنيف الجهة المقترضة ضمن أحد درجات التصنيف المعتمدة وهي ١٠ درجات تصنيف رئيسية (Grades) منها سبع درجات للتعرضات الائتمانية غير المتعثرة (Non-Defaulted) حيث يوجد ثلاث درجات فرعية في كل درجة رئيسية باستثناء الدرجة الأولى، وثلاث درجات للتعرضات الائتمانية المتعثرة (Defaulted)، حيث تم تحديد وتعريف داخلي لكل مستوى مخاطر تعكسه كل درجة، وبالنتيجة تتضمن كافة الدرجات الرئيسية ٢٢ درجة فرعية/فئة (Rates). وكل فئة من الفئات مربوطة باحتمالية تعثر العميل (Probability of Default).

التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الأفراد):

حيث يتم تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الأفراد بناءً على معايير وشروط محددة مسبقاً، وبالتالي يتم حساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool) وذلك لأن هذه التعرضات متجانسة ولها نفس صفات المخاطر الائتمانية.

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمؤسسات المالية:

تم تصميم نموذج تصنيف ائتماني داخلي يتضمن معايير نوعية وكمية للمصارف من خلال دراسة (الربحية، السيولة، الملاءة المالية، الأخطار المرتبطة بالسوق والمتاجرة والعملاء)، إضافة إلى التثقيف الأكبر المرجح لدرجة تصنيف المؤسسات المالية خارجياً.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL (Expected Credit Loss

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمال التعثر X الخسارة عند التعثر X التعرض الائتماني عند التعثر

Expected Credit Loss = Probability of Default X Loss Given Default X Exposure at Default

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

محفظة التسهيلات الائتمانية

احتمال التعثر (Probability of Default)

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية حساب معدل التعثر (Default Rate) التاريخي كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كل فئة من فئات التصنيف الائتماني الداخلي، كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو للنتائج الإجمالي المحلي الحقيقي (Real GDP Growth rate) وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، يتم تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر بالنسبة للتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) أو على مدى العمر المتبقي (Remaining lifetime PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال تعثر بنسبة ١٠٠٪ على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

الخسارة عند التعثر (LGD) :

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات المضمونة وغير المضمونة، ونظراً لانخفاض حالات التعثر وحالات لجوء المصرف لتسييل الضمانات، الأمر الذي يؤثر على نتائج تقدير معامل الخسارة عند التعثر، تم الاعتماد على تعليمات القرار (٤ / م ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لا تقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار. بناءً على نوع المحفظة (تجزئة-شركات)، نوع الضمانة وعدد أيام التأخر عن السداد. وبالتالي النسب المحددة أعلاه لا تقل عن النسب المحدد في التعليمات التنفيذية القرار (٤ / م ن) وهي متوافقة مع البيانات التاريخية للمصرف بالرغم من انخفاض الحالات ضمن عينة الديون المتعثرة.

نوع الضمانة على الجزء المغطى من التعرض *	نسبة الخسارة عند التعثر		نسبة الخسارة عند التعثر تأخير لغاية ١٧٩ يوم
	تأخير بين ١٨٠ - ٣٥٩ يوم	تأخير ٣٦٠ يوم فأكثر	
الضمانة النقدية	%٥٠	%١٠٠	%٠
الرهن العقاري	%٥٠	%١٠٠	%٢٥
وكالة بالرهن العقاري	%٥٠	%١٠٠	%٤٠
الكفالة الشخصية	%٥٠	%١٠٠	%٤٥
الكفالات المصرفية	%٥٠	%١٠٠	%٢٠
كفالة مؤسسة ضمان مخاطر القروض	%٥٠	%١٠٠	%٢٠
أوراق مالية (أسهم)	%٥٠	%١٠٠	%٢٥
*على التسهيلات بدون ضمانة والجزء غير المغطى بضمانة	%٥٠	%١٠٠	%٤٥

بطريقة مشابهة لاحتمال التعثر يتم معايرة نسب الخسارة عند التعثر، ولدى حساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة يتم تطبيق نسب الخسارة عند التعثر وفقاً لنوع الضمانة على الجزء من التعرض المغطى بقيمة الضمانات المقبولة ولكل ضمانة على حدى. مع ملاحظة أنه في حال اختلاف عملة الضمانة عن عملة التعرض الممنوح لقائها يتم تخفيض قيمة هذه الضمانة بنسبة اقتطاع ١٠٪ إضافية (أي تخفيض قيمة الجزء المغطى من التعرض)

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) يتم تقدير قيمة التعرض بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) (بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

تتضمن عملية قياس قيمة المبالغ المستعملة من الأدوات المالية الممنوحة على شكل تسهيلات مباشرة و/أو غير مباشرة، بالإضافة لقيمة التسهيلات الممنوحة وغير المستخدمة من السقوف الائتمانية للتسهيلات المباشرة وفق ما يلي:

- التسهيلات المباشرة المستخدمة: القروض القصيرة والطويلة الأجل والمبالغ المستخدمة من الحساب الجاري المدين بنسبة تثقيف ١٠٠٪.
- التسهيلات غير المباشرة المستخدمة: المبالغ المستخدمة من التسهيلات غير المباشرة بعد تطبيق معامل تحويل الائتمان (CCF Credit Conversion Factor) وفق النسب المعتمدة من بازل أو النسب الرقابية.

١. تعطى بدائل الائتمان المباشر (Credit Substitutes) معامل تحويل ائتماني بنسبة ١٠٠٪ بما في ذلك كفالات الدفع بكافة أنواعها (وتشمل كفالات ضمان التسهيلات الائتمانية وكفالات توريد البضائع وأية كفالات أو اعتمادات من هذا القبيل)، والاعتمادات المستندية للاستيراد مؤجلة الدفع أو غب الاطلاع التي يتجاوز أجلها ١٨٠ يوم وتعزيزها والقبولات.

٢. تُعطى كفالات الأداء (Performance Bonds) والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات والمناقصات (Bid Bonds) معامل تحويل ائتماني بنسبة ٥٠٪، بما في ذلك كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء والصيانة والشحن وأية التزامات أخرى تعمل عمل هذه الالتزامات، كما تُعامل نفس المعاملة تعهدات تغطية أو تمويل شراء الجزء غير المكتتب به من إصدارات الأوراق المالية؛

٣. تُعطى الاعتمادات المستندية (للاستيراد) غب الاطلاع التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية (لا ترتبط بتعهد تمويل) ومضمونة بالبضائع معامل تحويل ائتماني بنسبة ٢٠٪، ويُعامل تعزيز هذه الاعتمادات ذات المعاملة؛

٤. تُعطى الكفالات الصادرة مقابل كفالات واردة (Counter Guarantee) والاعتمادات والتعهدات التي تعمل عمل هذه الكفالات معامل تحويل ائتماني بحسب نوعها وفق المنصوص عنه أعلاه

٥. تُعطى السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) غير القابلة للإلغاء وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معامل تحويل ائتماني بنسبة ٤٠٪؛

٦. تُعطى السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) القابلة للإلغاء بدون أي إشعار مسبق وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معامل تحويل ائتماني بنسبة ١٠٪.

ويتم تحميد كافة السقوف الممنوحة غير المستغلة لأي عميل (مقترض/مصدر) تم تصنيف تعرضات المصرف الائتمانية اتجاهه ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3)، ولا يجوز تجديد أو زيادة تعرضاته الائتمانية القائمة أو منحه تسهيلات ائتمانية جديدة مباشرة أو غير مباشرة.

المؤسسات المالية

احتمال التعثر (Probability of Default)

يتم استخراج واعتماد مصفوفات الانتقال للتعثر للمؤسسات المالية، المصدرة من قبل وكالة التصنيف (Standard and Poors) وتم اعتماد المصفوفات للتعرضات الائتمانية ذات المدد (١٢ شهر و ٣ سنوات) للفترة ما بين ١٩٨١ - ٢٠١٨، ومن ثم تم احتساب معدلات التعثر حسب المعادلات الإحصائية المعتمدة لدى المصرف.

كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو الحقيقي للناتج الإجمالي المحلي (Real GDP Growth rate) وكذلك تم اعتماد معامل ارتباط الأصول (Asset correlation) المتعلق بالمؤسسات المالية حسب بازل ٣، وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time).

وقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر بحيث لا تكون احتمالية التعثر لأي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

علماً بأنه يتم احتساب احتمالية التعثر للتعرضات ضمن لبنان لمدة ٣٦٥ يوماً.

أما بالنسبة للتعرضات بالذيرة السورية تجاه الحكومة السورية اعتمدنا نسبة ٠.٠٪ حسب المادة ١-١-٨ من القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، ونسبة ٤,٥ ٪ للتعرضات بالعملة الأجنبية مع مصرف سورية المركزي حسب التعميم رقم ص/٥١٨١.

أما بالنسبة للتعرضات بالذيرة السورية تجاه المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية فقد تم اعتماد نسبة ٠,٠٥٪ حسب القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

الخسارة عند التعثر (LGD)

تم استخدام بيانات المؤسسات المالية، والتوظيفات المالية الأخرى وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات الائتمانية، ونظراً لعدم وجود حالات تعثر، لم نستطع اعتماد أو تقدير معامل الخسارة عند التعثر وبالتالي تم الاعتماد على تعليمات القرار (٤/ م ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لا تقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار والتي تبلغ للبنوك والحكومات ما يلي:

التعرض الائتماني	البنوك والحكومات	الحدود الدنيا
مساند	٧٥٪	-
غير مغطى بضمانة مقبولة	٤٥٪	-
في حال مضي ٩٠ فأكثر	-	٢٠٪
في حال مضي ١٨٠ فأكثر	-	٥٠٪
في حال مضي ٣٦٠ فأكثر	-	١٠٠٪

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD)

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) (بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

متطلبات الحوكمة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

لجنة تطبيق المعيار IFRS 9 وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/ م ن)

تم زيادة مهام لجنة التسليف الإدارية لتشمل المهام التي حددها القرار رقم (٤/ م ن) لما يخص تطبيق المعيار IFRS9، حيث يتم ذلك بشكل دوري ضمن اجتماع اللجنة وبحضور كل من الإدارة التنفيذية العليا ومسؤولي إدارة الائتمان ومراجعة الائتمان والمخاطر والمالية وتكنولوجيا المعلومات.

مسؤولية اللجنة:

- تطوير وتدريب الكادر المسؤول عن التطبيق
- إعداد أدلة السياسات والإجراءات
- التحقق من جودة نتائج الأنظمة
- كفاية المؤونات واجبة التكوين
- الإفصاحات المطلوبة
- البت بكافة الآراء الحكيمة
- رفع تقارير دورية للجنة التدقيق والمخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة ووضع دائرة التدقيق الداخلي بصورة كافة المجريات
- التنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة في كافة الموضوع ذات الصلة.

مسؤولية مديرية المخاطر:

- اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بموائمة السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات تطبيق المعيار رقم ٩.
- إصدار التوصيات اللازمة لضمان حسن سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها وجودة مخرجاتها ومدى انعكاس مستوى مخاطر الائتمان في حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تأمين الاتصال الأفقي اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية مثل إدارة الائتمان وتحليل مخاطر الائتمان والتمويل التجاري والخزينة والمؤسسات المالية المراسلة.

مسؤولية مديرية الالتزام:

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات القرار (٤/م ن) لعام ٢٠١٩ ومتطلبات المعيار رقم ٩ وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة.
- التأكد من إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، وتوزيع الصلاحيات المناطة بها على المستويات الإدارية ذات الصلة.
- تقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته وفعاليته.
- التأكد من كفاية المؤونات بشكل دوري.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي:

- إجراء تقييم مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة ولاسيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف والمنصوص عنها بموجب تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ولاسيما فيما يخص تقدير الآراء الحكيمة وتوثيقها.
- اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بمخرجاتها مرة كل سنة على الأقل.

مسؤولية مديرية المالية:

- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بالنماذج التي ستقوم بوضعها بناءً على تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، بشكل ربعي وضمن المهل التي يتم تحديدها بهذا الخصوص، مصادق عليها من قبل مدقق الحسابات الخارجي ومرفقة بتقرير التدقيق/ المراجعة (حسب الحال).

- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بنسخة من تقرير مدقق الحسابات الخارجي حول صحة عمليات التصنيف والقياس وكفاية الإفصاحات ومدى ملائمة السياسات والإجراءات التي أعدها المصرف لغاية تطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ومدى صلاحية وفعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي والمنهجيات والأنظمة والنماذج الأخرى المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك لدى التطبيق الأولي (لمرة واحدة) وعندما تقوم مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بطلب مثل هذا التقرير.
- تدقيق البيانات ونتائج الاحتساب والتسجيل المحاسبي لكل هذه النتائج على النظام المحاسبي.
- تصنيف المؤسسات المالية، والعمل على تحديث البيانات المستخدمة للتصنيف بالتنسيق مع مديرية الخزينة.
- احتساب معدل التعثر للمؤسسات المالية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات المالية بالتنسيق مع وموافقة مديرية المخاطر.

مسؤولية مجلس الإدارة:

- تعزيز دور الدوائر المسؤولة عن مراجعة الائتمان والتي تقابل وحدة تحليل المخاطر الائتمانية ووحدة إدارة وضبط الائتمان، وضمان فعاليتهم وحياديتهم وموضوعية أحكامهم وتوصياتهم وتأمين اتصالحهم المباشر مع مدير إدارة المخاطر.
- تلافي حالات التحيز أو تضارب المصالح التي قد تنشأ لدى المسؤولين المباشرين عن منح الائتمان في إطار تقديمهم للمعلومات الخاصة بالتعرضات الائتمانية.
- ضمان هيكل الحوكمة الملائم لتطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمد عليها المصرف بهذا الخصوص.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة.
- ضمان كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ويكون مجلس الإدارة المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومثانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه.
- التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- يمارس مجلس الإدارة دوره الإشرافي ويطلع على كافة المخرجات عن كتب ويُقيّم النتائج والمخرجات من خلال:
 - لجنة المخاطر المنبثقة عنه: وفق المسؤوليات التالية:
 - القيام بالاجتماعات الدورية مع اللجنة المشكّلة المعنية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 واستلام تقاريرها بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها.
 - استلام التقارير التي تردها عن طريق دائرة إدارة المخاطر بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها وتقييم أدائها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها،
 - لجنة التدقيق المنبثقة عنه: التي تمارس دورها من خلال:
 - معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي
 - مسؤولية عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن) الخاص بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 الأدوات المالية (Financial instruments).

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣	٤٤٧,٤٥١,٦٤١,٢٠٩
٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠
١٥١,٥١٣,٢٤٩,٠٤٩	٧٦٠,٥٨٩,٣٥٤,٩٩٤
٣٧١,١٩٤,٤٨٣	٥٤٧,٧٥٩,٠٨٠
٣٣,٩٩٤,٠٠٩,١٢٥	٨٠,٧٤٤,٢٨٥,٦١٣
٩٧٧,٤٩٠,٧١٢	١,٢٢٨,٩٨٦,٣٤٨
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١
٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠
٨٤٤,٣٠٥,٧١٢	١,٦٤١,٩٨١,٤٥٢
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦
١٢,١٧٩,٢٦٦,٣٢٤	٤١,٩٤٩,١١٠,٠٣٨
١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣	٨٨٥,٠٥٩,٤٩٦,٠٧٣
٣,٩٨٥,٢٣٨,١٥٦	٤٦,٦٢٨,١٧١,٧٦٦
٥,٦٤٥,٤٣٢,١٠٦	٦٨٧,٣٢٩,١٧١
٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦	١٤٢,١٩٧,٠٣١,٣٠٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠١٩,٣٣٨,٨٦٨
٤٣,١٣٩,٥٢١,٧٩٨	١٩١,٥٣١,٨٧١,١١١
٢٤٢,١٧٤,٧٣١,٤٩١	١,٠٧٦,٥٩١,٣٦٧,١٨٤

أ- بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

الشركات الكبرى

القروض العقارية

سندات إسناد وأذونات:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج الميزانية:

تعهدات تصدير

كفالات زبائن

كفالات مالية مصرفية

سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	الشركات الصغيرة		القروض العقارية	الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى			ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	المرحلة الأولى
٨٠,٩٦٦,٨٤٢,٧٧٦	-	٧٩,٢٦٤,٢٠٥,١٩٢	١,١٥٣,٧٣٢,٤١٣	٥٤٨,٩٠٥,١٧١	المرحلة الثانية
١,٦٦٠,٣٣٥,٦٥٤	-	١,٥٧٨,٩٧٢,٥٧٨	٨١,٠٦٧,٣٢٢	٢٩٥,٧٥٤	المرحلة الثالثة
١٨,٦٠٤,٢٦٨,٢٨١	٢٨,٢٣٧	١٨,٥٩٥,٧٥٠,٢٥٩	-	٨,٤٨٩,٧٨٥	المجموع
١٠١,٢٣١,٤٤٦,٧١١	٢٨,٢٣٧	٩٩,٤٣٨,٩٢٨,٠٢٩	١,٢٣٤,٧٩٩,٧٣٥	٥٥٧,٦٩٠,٧١٠	يطرح: فوائد معلقة
(١١,٤٨٧,٥٢٢,٧١٣)	(٢٨,٢٣٧)	(١١,٤٨٧,٤٩٤,٤٧٦)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٢٢٢,٨٩٢,٩٥٧)	-	(٧,٢٠٧,١٤٧,٩٤٠)	(٥,٨١٣,٣٨٧)	(٩,٩٣١,٦٣٠)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	-	٨٠,٧٤٤,٢٨٥,٦١٣	١,٢٢٨,٩٨٦,٣٤٨	٥٤٧,٧٥٩,٠٨٠	

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	الشركات الصغيرة		القروض العقارية	الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى			ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	المرحلة الأولى
٣٢,١٩٧,٤٧٧,٦٥٠	-	٣٠,٨٤٤,٣٣٦,٥٣٨	٩٨١,٠٨٧,٠٠٠	٣٧٢,٠٥٤,١١٢	المرحلة الثانية
٣,٢٤٥,٩٢٠,٨٩٧	-	٣,٢٤٥,٨٠٦,٨٩٧	-	١١٤,٠٠٠	المرحلة الثالثة
٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٧	٢١,٧٤٥,٣٦٣	٦,٤٣٤,٣٤٤,١٠٤	-	١,٩٧٣,٠٠٠	المجموع
٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤	٢١,٧٤٥,٣٦٣	٤٠,٥٢٤,٤٨٧,٥٣٩	٩٨١,٠٨٧,٠٠٠	٣٧٤,١٤١,١١٢	يطرح: فوائد معلقة
(٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦)	(١٥,٧٥٤,٣٤٦)	(٣,٨٩٥,٠٣٧,٠٠٠)	-	(٦,٠٠٠)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨)	(٥,٩٩١,٠١٧)	(٢,٦٣٧,٣٨٢,٣٣١)	(٣,٥٩٦,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	-	٣٣,٩٩٢,٠٦٨,٢٠٨	٩٧٧,٤٩١,٠٠٠	٣٧٣,١٣٥,١١٢	

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة والتعرضات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة وغير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة)
٢,٦٩٩,٠٤٦,٤٥٠	٨٦٠,٠٠٠	٢,٦٩٨,١٨٦,٤٥٠	-	-	المرحلة الأولى
٣,٦٢٥,٠٠٠	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	-	المرحلة الثانية
٦,٦٨٧,١٣٤	٢,٣٣٥,٠٠٠	٤,٣٥٢,١٣٤	-	-	المرحلة الثالثة
٢,٧٠٩,٣٥٨,٥٨٤	٣,١٩٥,٠٠٠	٢,٧٠٦,١٦٣,٥٨٤	-	-	المجموع
(٢,٦٩٠,٥٤٥)	(٥,٣٣٤)	(٢,٦٨٥,٢١١)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٢,٧٠٦,٦٦٨,٠٣٩	٣,١٨٩,٦٦٦	٢,٧٠٣,٤٧٨,٣٧٣	-	-	وغير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	٨٦٠,٠٠٠	٥,٦٠٥,٢٠١,٩٩٥	-	-	المرحلة الأولى
٣٤,٠٩٣,٨٢١	-	٣٤,٠٩٣,٨٢١	-	-	المرحلة الثانية
٦,٦٨٧,١٣٤	٢,٣٣٥,٠٠٠	٤,٣٥٢,١٣٤	-	-	المرحلة الثالثة
٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠	٣,١٩٥,٠٠٠	٥,٦٤٣,٦٤٧,٩٥٠	-	-	المجموع
(١,٤١٠,٨٤٤)	(٥,٠٠٠)	(١,٤٠٥,٨٤٤)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥,٦٤٥,٤٣٢,١٠٦	٣,١٩٠,٠٠٠	٥,٦٤٢,٢٤٢,١٠٦	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م/ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق معيار التقارير الدولية، معيار رقم ٩ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

أ. توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
١,٣٣٥,٥٨٩	-	-	١,٣٣٥,٥٨٩	٦,٤٥٨,٩٠١,٦٠٢	-	-	٦,٤٥٨,٩٠١,٦٠٢	٠,٨٨٨-٠,٥٠٨	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
٢٦١,٢٧٧,٤٢٤	-	-	٢٦١,٢٧٧,٤٢٤	٦٩,٥٥٣,٠١٩,٧٨٠	-	-	٦٩,٥٥٣,٠١٩,٧٨٠	٢,٧١٣-١,٠٧	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة
٨٧,٧٣٤,١٨٧	-	٣٠,٤٧٧,٤٠٤	٥٧,٢٥٦,٧٨٣	٤,٨٣١,٢٥٦,٣٨٨	-	١,٥٧٨,٩٧٢,٥٧٨	٣,٢٥٢,٢٨٣,٨١٠	١٥,١٧٤-٣,٢٦٨	الائتمانية
٦,٨٥٦,٨٠٠,٧٤٠	٦,٨٥٦,٨٠٠,٧٤٠	-	-	١٨,٥٩٥,٧٧٨,٤٩٦	١٨,٥٩٥,٧٧٨,٤٩٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
<u>٧,٢٠٧,١٤٧,٩٤٠</u>	<u>٦,٨٥٦,٨٠٠,٧٤٠</u>	<u>٣٠,٤٧٧,٤٠٤</u>	<u>٣١٩,٨٦٩,٧٩٦</u>	<u>٩٩,٤٣٨,٩٥٦,٢٦٦</u>	<u>١٨,٥٩٥,٧٧٨,٤٩٦</u>	<u>١,٥٧٨,٩٧٢,٥٧٨</u>	<u>٧٩,٢٦٤,٢٠٥,١٩٢</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
١,٠٨٨,٢٤٣	-	-	١,٠٨٨,٢٤٣	٧٢٢,٢١٢,٠٥٠	-	-	٧٢٢,٢١٢,٠٥٠	٨,٩٥-٠,٥	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
١٢٠,٠٢٤,٢٩٦	-	-	١٢٠,٠٢٤,٢٩٦	٣٠,١٢٢,١٢٣,٩٣٥	-	-	٣٠,١٢٢,١٢٣,٩٣٥	٢,٨٦-١,٠٩	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة
١٣٢,١٦٢,٦٣٩	-	١٣٢,١٦٢,٦٣٩	-	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	-	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	-	١٦,١٤-٣,٤٨	الائتمانية
٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	-	-	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
<u>٢,٦٤١,٤٣٢,٤٣٨</u>	<u>٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠</u>	<u>١٣٢,١٦٢,٦٣٩</u>	<u>١٢١,١١٢,٥٣٩</u>	<u>٤٠,٥٤٦,٢٢٢,٥٦٣</u>	<u>٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧</u>	<u>٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١</u>	<u>٣٠,٨٤٤,٣٣٥,٩٨٥</u>		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للأفراد والقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,١٣١,٨٦٥	-	-	٢,١٣١,٨٦٥	١,٠٢٢,٨٩٧,٤٥٦	-	-	١,٠٢٢,٨٩٧,٤٥٦	٠,٨٨٨-٠,٥٠٨	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
٣,٠٢١,٩٣٧	-	-	٣,٠٢١,٩٣٧	٦٧٩,٧٤٠,١٢٨	-	-	٦٧٩,٧٤٠,١٢٨	٢,٧١٣-١,٠٧	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٢,١٠١,٤٣٠	-	٢,١٠١,٤٣٠	-	٨١,٣٦٣,٠٧٦	-	٨١,٣٦٣,٠٧٦	-	١٥,١٧٤-٣,٢٦٨	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٨,٤٨٩,٧٨٥	٨,٤٨٩,٧٨٥	-	-	٨,٤٨٩,٧٨٥	٨,٤٨٩,٧٨٥	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
١٥,٧٤٥,٠١٧	٨,٤٨٩,٧٨٥	٢,١٠١,٤٣٠	٥,١٥٣,٨٠٢	١,٧٩٢,٤٩٠,٤٤٥	٨,٤٨٩,٧٨٥	٨١,٣٦٣,٠٧٦	١,٧٠٢,٦٣٧,٥٨٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١,٣٥٣,٩٣٠	-	-	١,٣٥٣,٩٣٠	٥٥٩,٩١٢,٣٣٩	-	-	٥٥٩,٩١٢,٣٣٩	٨,٩٥٠-٠,٥	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
٣,٢٠٦,٧٦٨	-	-	٣,٢٠٦,٧٦٨	٧٩٣,٢٢٩,٣٢٦	-	-	٧٩٣,٢٢٩,٣٢٦	٢,٨٦٦-١,٠٩	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٩,٠٧٧	-	٩,٠٧٧	-	١١٣,٨٥٦	-	١١٣,٨٥٦	-	١٦,١٤٤-٣,٤٨	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
١,٩٦٧,١٢٥	١,٩٦٧,١٢٥	-	-	١,٩٧٢,٩٣٠	١,٩٧٢,٩٣٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٦,٥٣٦,٩٠٠	١,٩٦٧,١٢٥	٩,٠٧٧	٤,٥٦٠,٦٩٨	١,٣٥٥,٢٢٨,٤٥١	١,٩٧٢,٩٣٠	١١٣,٨٥٦	١,٣٥٣,١٤١,٦٦٥		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة والتعرضات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٨٨-٠,٥٠٨	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
١,٨٦٦,٦١٤	-	-	١,٨٦٦,٦١٤	٢,٦٩٩,٠٤٦,٤٥٠	-	-	٢,٦٩٩,٠٤٦,٤٥٠	٢,٧١٣-١,٠٧	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	١٥,١٧٤-٣,٢٦٨	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٣,٩٣١	٨٢٣,٩٣١	-	-	٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر ١٠
٢,٦٩٠,٥٤٥	٨٢٣,٩٣١	-	١,٨٦٦,٦١٤	٢,٧٠٩,٣٥٨,٥٨٤	٦,٦٨٧,١٣٤	٣,٦٢٥,٠٠٠	٢,٦٩٩,٠٤٦,٤٥٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٩٥٠-٠,٥	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
٢٨٤,٣٥٦	-	-	٢٨٤,٣٥٦	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	-	-	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	٢,٨٦٦-١,٠٩	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٣٠٢,٥٥٧	-	٣٠٢,٥٥٧	-	٣٤,٠٩٣,٨٢١	-	٣٤,٠٩٣,٨٢١	-	١٦,١٤٤-٣,٤٨	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٣,٩٣١	٨٢٣,٩٣١	-	-	٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر ١٠
١,٤١٠,٨٤٤	٨٢٣,٩٣١	٣٠٢,٥٥٧	٢٨٤,٣٥٦	٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠	٦,٦٨٧,١٣٤	٣٤,٠٩٣,٨٢١	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥		

ب. توزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:
تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩,٩١١
مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-
الائتمانية المتعثرة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩,٩١١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٤٤٧,٤٥١,٦٤١,٢٠٩
نسبة التغطية (%)	-	-	٠,٢٤
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	-	-	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢,٦٦١
مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-
الائتمانية المتعثرة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	-	-	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢,٦٦١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٤,٤٥٦,٩٥٣,٠٢١)
صافي أرصدة لدى المصارف	-	-	٢٩٢,٦٠٤,٣٧٩,٦٤٠
نسبة التغطية (%)	-	-	٢
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦١,٩١٣,٩٨٥,٢٥٧	٦١,٩١٣,٩٨٥,٢٥٧	-	٦١,٩١٣,٩٨٥,٢٥٧
٣٥٨,٩٧٥,٣١٧,٩١٨	٦١,٩١٣,٩٨٥,٢٥٧	-	٤٢٠,٨٨٩,٣٠٣,٢١٥
(٥٣,٩٣٤,٦٨٢,٤٢٣)	(٤٩,٤٧٧,٧٢٩,٤٠٢)	-	(١٠٣,٤١٢,٤١١,٨٢٥)
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	١٢,٤٣٦,٢٥٥,٨٥٥	-	٣١٧,٤٧٦,٨٩١,٣٥٠
١٥	٨٠	-	٩٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إيداعات لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	-	-	٨٢٢٨,١١٠,٠٠٠
مرتفع الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-
الائتمانية المتعثرة			
إجمالي إيداعات لدى المصارف	-	-	٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(١٣١,٠٣١,٧١٠)
صافي إيداعات لدى المصارف	-	-	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠
نسبة التغطية (%)	-	-	٢
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة و تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة):			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	-	-	-
مرتفع الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	٢,٦٩٩,٠٤٦,٤٥٠
متوسط الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-
منخفض الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-
الائتمانية المتعثرة			
إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	٢,٦٩٩,٠٤٦,٤٥٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٢٣,٩٣١)	-	(١,٨٦٦,٦١٤)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٥,٨٦٣,٢٠٣	٣,٦٢٥,٠٠٠	٢,٦٩٧,١٧٩,٨٣٧
نسبة التغطية (%)	١٢	-	٠,٠٧

تتنوع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	-	-	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤
مرتفع الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-
الائتمانية المتعثرة			
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٣٩٠,١٦٤,٥٦١)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣
نسبة التغطية (%)	-	-	٠,٥٢
أرصدة لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	-	-	٦٩,٤٦٥,٧١١,٢١٢
مرتفع الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	٧٦٦,٠٣٩,٩٨٢
متوسط الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-
الائتمانية المتعثرة			
إجمالي أرصدة لدى المصارف	-	-	١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤)
صافي أرصدة لدى المصارف	-	-	٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١
نسبة التغطية (%)	-	-	١٥,١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	-	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١
-	-	-	-
-	-	-	-
٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	-	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١
(١٢١,٣٣٣,٨٧٦)	-	-	(١٢١,٣٣٣,٨٧٦)
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	-	-	٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥
٣,٠٢	-	-	٣,٠٢
-	-	-	-
٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	-	-	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥
٣٤,٠٩٣,٨٢١	-	٣٤,٠٩٣,٨٢١	-
٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	-	-
٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠	٦,٦٨٧,١٣٤	٣٤,٠٩٣,٨٢١	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥
(١,٤١٠,٨٤٤)	(٨٢٣,٩٣١)	(٣٠٢,٥٥٧)	(٢٨٤,٣٥٦)
٥,٦٤٥,٤٣٢,١٠٦	٥,٨٦٣,٢٠٣	٣٣,٧٩١,٢٦٤	٥,٦٠٥,٧٧٧,٦٣٩
٠,٠٢	١٢,٣٢	٠,٨٩	٠,٠٠٥

إيداعات لدى المصارف:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى

مرتفع الجودة الائتمانية

الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى

متوسط الجودة الائتمانية

الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى

منخفض الجودة الائتمانية

الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات

الائتمانية المتعترفة

إجمالي إيداعات لدى المصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي إيداعات لدى المصارف

نسبة التغطية (%)

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى

مرتفع الجودة الائتمانية

الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى

متوسط الجودة الائتمانية

الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى

منخفض الجودة الائتمانية

الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات

الائتمانية المتعترفة

إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

نسبة التغطية (%)

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات:

(أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	الضمانات مقابل ديون:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٩,٠٠٤,٧٦٧,٢٤٨	-	٧٧,٦٦٦,٥٩٩,٤٠٧	١,٣٣٨,١٦٧,٨٤١	مرحلة أولى
١,٦٦٠,٠٣٩,٩٣٨	-	١,٥٧٨,٩٧٢,٦١٦	٨١,٠٦٧,٣٢٢	مرحلة ثانية
٥٢٢,٧٢٤,٩٧٠	-	٥٢٢,٧٢٤,٩٧٠	-	مرحلة ثالثة
٨١,١٨٧,٥٣٢,١٥٦	-	٧٩,٧٦٨,٢٩٦,٩٩٣	١,٤١٩,٢٣٥,١٦٣	المجموع
				منها:
٦,٦٧٠,٠٤١,٣٥٠	-	٦,٦٧٠,٠٤١,٣٥٠	-	تأمينات نقدية
٧٣,٥٣٣,٣٧٠,٧٨٧	-	٧٢,٢٦١,٠٥٤,٨٧١	١,٢٧٢,٣١٥,٩١٦	رهن عقاري
٩٨٤,١٢٠,٠١٩	-	٨٣٧,٢٠٠,٧٧٢	١٤٦,٩١٩,٢٤٧	كفالة أشخاص طبيعيين
٨١,١٨٧,٥٣٢,١٥٦	-	٧٩,٧٦٨,٢٩٦,٩٩٣	١,٤١٩,٢٣٥,١٦٣	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	الضمانات مقابل ديون:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٨٧٩,٨٣٩,٠٠٤	-	٢٩,٧٦٠,٥٦٤,٤٦٥	١,١١٩,٢٧٤,٥٣٩	مرحلة أولى
٣,٠٩١,٣٩٢,٧٢٩	-	٣,٠٩١,٣٩٢,٧٢٩	-	مرحلة ثانية
٣٨٦,٣٠٩,٦١٩	٢١,٧٠٤,٠٠٠	٣٦٤,٦٠٥,٦١٩	-	مرحلة ثالثة
٣٤,٣٥٧,٥٤١,٣٥٢	٢١,٧٠٤,٠٠٠	٣٣,٢١٦,٥٦٢,٨١٣	١,١١٩,٢٧٤,٥٣٩	المجموع
				منها:
٨٨,٥١٥,٧١٤	-	٨٨,٥١٥,٧١٤	-	تأمينات نقدية
٣٢,٥٦٨,٨٥٥,٧٣٨	٢١,٧٠٤,٠٠٠	٣١,٤٩٧,٠١٦,٢٩٧	١,٠٥٠,١٣٥,٤٤١	رهن عقاري
١,٧٠٠,١٦٩,٩٠٠	-	١,٦٣١,٠٣٠,٨٠٢	٦٩,١٣٩,٠٩٨	كفالة أشخاص طبيعيين
٣٤,٣٥٧,٥٤١,٣٥٢	٢١,٧٠٤,٠٠٠	٣٣,٢١٦,٥٦٢,٨١٣	١,١١٩,٢٧٤,٥٣٩	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

(ب) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة والتعرضات غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٣,١٧١,٥٧٣,٤٣١	٨٦٠,٠٠٠	٣,١٧٢,٤٣٣,٤٣١
-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	٣,٦٢٥,٠٠٠
-	١,٣٥٢,١٣٤	٢,٣٣٥,٠٠٠	٣,٦٨٧,١٣٤
-	٣,١٧٦,٥٥٠,٥٦٥	٣,١٩٥,٠٠٠	٣,١٧٩,٧٤٥,٥٦٥
الضمانات مقابل ديون:			
-	-	-	مرحلة أولى
-	-	-	مرحلة ثانية
-	-	-	مرحلة ثالثة
-	-	-	المجموع
منها:			
-	٢,٥١٥,٥١٧,٩١٥	٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٥١٧,٨٥٢,٩١٥
-	٦٢٨,٣١٤,٧٥٠	-	٦٢٨,٣١٤,٧٥٠
-	٣٢,٧١٧,٩٠٠	٨٦٠,٠٠٠	٣٣,٥٧٧,٩٠٠
-	٣,١٧٦,٥٥٠,٥٦٥	٣,١٩٥,٠٠٠	٣,١٧٩,٧٤٥,٥٦٥
-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	رهن عقاري
-	-	-	كفالة أشخاص طبيعيين
-	-	-	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٥,٦٠٥,٢٠١,٩٩٥	٨٦٠,٠٠٠	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥
-	٣٤,٠٩٣,٨٢١	-	٣٤,٠٩٣,٨٢١
-	١,٣٥٢,١٣٤	٢,٣٣٥,٠٠٠	٣,٦٨٧,١٣٤
-	٥,٦٤٠,٦٤٧,٩٥٠	٣,١٩٥,٠٠٠	٥,٦٤٣,٨٤٢,٩٥٠
الضمانات مقابل ديون:			
-	-	-	مرحلة أولى
-	-	-	مرحلة ثانية
-	-	-	مرحلة ثالثة
-	-	-	المجموع
منها:			
-	٥,٥٢٦,٤٢٦,٢٥٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	٥,٥٢٨,٧٦١,٢٥٠
-	١٠٦,٧٩١,٣٠٠	-	١٠٦,٧٩١,٣٠٠
-	٧,٤٣٠,٤٠٠	٨٦٠,٠٠٠	٨,٢٩٠,٤٠٠
-	٥,٦٤٠,٦٤٧,٩٥٠	٣,١٩٥,٠٠٠	٥,٦٤٣,٨٤٢,٩٥٠
-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	رهن عقاري
-	-	-	كفالة أشخاص طبيعيين
-	-	-	المجموع

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة فقط، حيث أن باقي الأصول المالية بدون ضمانات.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة (المرحلة الثالثة) وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب إعادة جدولة أصولية حيث تم إغلاقها بشكل كامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٦٧,٠٧٢,٠٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح يبلغ رصيدها ٣,١٤٦,٣٩٣,٢٤٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٥,١٨٠,٩٦١,٥٤٨ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

(١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٤٧,٤٥١,٦٤١,٢٠٩	-	-	٤٤٧,٤٥١,٦٤١,٢٠٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	٢٨٦,٩٨٢,١٥٢,٥١٢	١٢,٤٣٦,٢٥٦,٩٣٦	٥,٦٢٢,٢٢٦,٠٤٧	أرصدة لدى مصارف
٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	-	-	إيداعات لدى مصارف
٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	-	-	٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٤٧,٧٥٩,٠٨٠	-	-	٥٤٧,٧٥٩,٠٨٠	للأفراد
١,٢٢٨,٩٨٦,٣٤٨	-	-	١,٢٢٨,٩٨٦,٣٤٨	القروض العقارية
٨٠,٧٤٤,٢٨٥,٦١٣	-	-	٨٠,٧٤٤,٢٨٥,٦١٣	للشركات الكبرى
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	-	-	٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٤١,٩٨١,٤٥٢	١,٥١٦,٧٣٥,٤٧٠	-	١٢٥,٢٤٥,٩٨٢	الموجودات الأخرى
				ودیعة مجمدة لدى
٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	مصرف سورية المركزي
٨٨٥,٠٥٩,٤٩٦,٠٧٣	٢٩٦,٥٩٥,٩٦٦,٢٧٢	١٢,٤٣٦,٢٥٦,٩٣٦	٥٧٦,٠٢٧,٢٧٢,٨٦٥	الإجمالي
				الإجمالي كما في
١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣	٦٨,٦٠٢,١٥١,٩٧١	٣,٤٩١,٤٨٠,٤٨٤	١٢٦,٩٤١,٥٧٧,٢٣٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٥٧٤,١٤٨,٠٦١,٣٢١	١,٦٢٧,٧٥٦,٨٨٤	٢٥١,٤٥٤,٦٦٠	٥٧٦,٠٢٧,٢٧٢,٨٦٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	١٢,٤٣٦,٢٥٦,٩٣٦	١٢,٤٣٦,٢٥٦,٩٣٦
أوروبا	٢٩٦,٥٩٥,٩٦٦,٢٧٢	-	-	٢٩٦,٥٩٥,٩٦٦,٢٧٢
الإجمالي	٨٧٠,٧٤٤,٠٢٧,٥٩٣	١,٦٢٧,٧٥٦,٨٨٤	١٢,٦٨٧,٧١١,٥٩٦	٨٨٥,٠٥٩,٤٩٦,٠٧٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	١٢٣,٦٧٠,٦٨٧,٠٥٦	٣,١١٣,٧٤٩,٢٤٥	١٥٧,١٤٠,٩٣٧	١٢٦,٩٤١,٥٧٧,٢٣٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	٣,٤٩١,٤٨٠,٤٨٤	٣,٤٩١,٤٨٠,٤٨٤
أوروبا	٦٨,٦٠٢,١٥١,٩٧١	-	-	٦٨,٦٠٢,١٥١,٩٧١
الإجمالي	١٩٢,٢٧٢,٨٣٩,٠٢٧	٣,١١٣,٧٤٩,٢٤٥	٣,٦٤٨,٦٢١,٤٢١	١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤٧,٤٥١,٦٤١,٢٠٩	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٤٥١,٦٤١,٢٠٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	أرصدة لدى مصارف
٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	إيداعات لدى مصارف
٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	١٠,٧٩٠,٢٤٢,٣٠٥	٣٥٧,٠٢٤,٨٩٣	٥,٥٤٠,٧٤٦,٩٠١	-	١,٢٢٨,٩٨٦,٣٤٨	١١,٤٧٤,٠٣٦,١٢٣	٥٣,١٢٩,٩٩٤,٤٧١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	-	-	-	٢,١٠٦,٧٣٦,٠١٠	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٤١,٩٨١,٤٥٢	-	٢,٠٥٥,٨٥٧	-	-	٧١٩,٣٤٥	-	-	١,٦٣٩,٢٠٦,٢٥٠	موجودات أخرى
٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٨٥,٠٥٩,٤٩٦,٠٧٣</u>	<u>١٠,٧٩٠,٢٤٢,٣٠٥</u>	<u>٣٥٩,٠٨٠,٧٥٠</u>	<u>٥,٥٤٠,٧٤٦,٩٠١</u>	<u>٢,١٠٦,٧٣٦,٠١٠</u>	<u>١,٢٢٩,٧٠٥,٦٩٣</u>	<u>١١,٤٧٤,٠٣٦,١٢٣</u>	<u>٥٣,١٢٩,٩٩٤,٤٧١</u>	<u>٨٠٠,٤٢٨,٩٥٣,٨٢٠</u>	الإجمالي
<u>١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣</u>	<u>٢,٨٧٣,٨٩٤,٥١٧</u>	<u>٣١١,٩١٠,٩١٥</u>	<u>٥,٠٠٨,٤٧٨,٤٥٣</u>	<u>٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨</u>	<u>٩٧٧,٤٩٠,٧١٢</u>	<u>٣,٩٠١,٢١١,٨٢٤</u>	<u>٢٢,٢٧٢,٣١٣,٦٧٣</u>	<u>١٦١,٥٧٢,٩٢٨,٩٨١</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٧٨٧,٩٩٢,٦٩٦,٨٨٤	-	١٢,٤٣٦,٢٥٦,٩٣٦	٨٠٠,٤٢٨,٩٥٣,٨٢٠
صناعة	٥١,٥٨١,٤٩٩,٢٣٣	١,٥٤٨,٤٩٥,٢٣٨	-	٥٣,١٢٩,٩٩٤,٤٧١
تجارة	١١,٢٢٢,٥٨١,٤٦٣	-	٢٥١,٤٥٤,٦٦٠	١١,٤٧٤,٠٣٦,١٢٣
عقارات	١,١٥٠,٧١٧,٠٠٣	٧٨,٩٨٨,٦٩٠	-	١,٢٢٩,٧٠٥,٦٩٣
حكومي	٢,١٠٦,٧٣٦,٠١٠	-	-	٢,١٠٦,٧٣٦,٠١٠
زراعي	٥,٥٤٠,٧٤٦,٩٠١	-	-	٥,٥٤٠,٧٤٦,٩٠١
أفراد	٣٥٩,٠٨٠,٧٥٠	-	-	٣٥٩,٠٨٠,٧٥٠
خدمات	١٠,٧٨٩,٩٦٩,٣٤٩	٢٧٢,٩٥٦	-	١٠,٧٩٠,٢٤٢,٣٠٥
الإجمالي	٨٧٠,٧٤٤,٠٢٧,٥٩٣	١,٦٢٧,٧٥٦,٨٨٤	١٢,٦٨٧,٧١١,٥٩٦	٨٨٥,٠٥٩,٤٩٦,٠٧٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٥٤,٠٤٠,٥٣٧,٨٦٢	-	٧,٥٣٢,٣٩١,١١٩	١٦١,٥٧٢,٩٢٨,٩٨١
صناعة	١٩,٥٣٤,٣٥٩,٣٨٠	٢,٦٦٥,٢٧٥,١٧٠	٧٢,٦٧٩,١٢٣	٢٢,٢٧٢,٣١٣,٦٧٣
تجارة	٣,٤٥٢,٨٤٢,٥٩٣	٤٤٨,٣٦٩,٢٣١	-	٣,٩٠١,٢١١,٨٢٤
عقارات	٩٧٨,٠٢٠,٢٦٦	-	-	٩٧٨,٠٢٠,٢٦٦
حكومي	٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	-	-	٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨
زراعي	٤,٩٢٤,٠١٦,٦٣٩	-	٨٤,٤٦١,٨١٥	٥,٠٠٨,٤٧٨,٤٥٤
أفراد	٣١١,٣٨١,٣٥٨	-	-	٣١١,٣٨١,٣٥٨
خدمات	٢,٨٧٣,٧٨٩,٦٧٥	١٠٤,٨٤٤	-	٢,٨٧٣,٨٩٤,٥١٩
الإجمالي	١٨٨,٢٣١,٩٢٨,٣٩١	٣,١١٣,٧٤٩,٢٤٥	٧,٦٨٩,٥٣٢,٠٥٧	١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣

ب- مخاطر السوق:

هي مخاطر ترتب خسارة في الإيرادات وحقوق المساهمين نتيجة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تأثير القيمة السوقية أو التصنيف الائتماني أو التدفقات النقدية لأداة مالية.

- إدارة مخاطر السوق:

يعمل قسم إدارة مخاطر السوق والسيولة على مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر السوق بشقيه مخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، تقوم هذه الوحدة بالتعاون مع مختلف الجهات المعنية بمراقبة جميع مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المصرف، وتقوم بفحوصات ضاغطة لاختبار قدرة المصرف على مواجهة ظروف غير اعتيادية وفق سيناريوهات محتملة. يتم ذلك عن طريق إصدار تقارير من وإلى لجنة الموجودات والمطلوبات حيث أن إدارة مخاطر السوق هي جزء أساسي من مسؤولياتها ليتبع ذلك رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة تحت مظلة متطلبات الحوكمة.

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل معها المصرف وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين احتمالية حدوث خطر ما وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التكررات سواء في العملات أو بلدان أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف المستقبلية أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالإضافة لأنها على القيمة السوقية للأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومعايرة حجم القروض إلى الودائع للوصول للمستوى الأمثل الذي يخفف من تعرض المصرف لتقلبات أسعار الفائدة.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية كما وتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساسية حقوق الملكية ٧٥٪	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٧٢,٤٩٨,١٥٧	٢,٢٢٩,٩٩٧,٥٤٢	١١١,٤٩٩,٨٧٧,١٠٣	دولار أمريكي
٥٠,٠٧٠,٤١٤	٦٦,٧٦٠,٥٥٢	٣,٣٣٨,٠٢٧,٥٩٩	يورو
٧٦٠,٣٠٤,٩٥١	١,٠١٣,٧٣٩,٩٣٥	٥٠,٦٨٦,٩٩٦,٧٦٩	ليرة سورية
٢٠٦	٢٧٤	١٣,٦٩٩	فرنك سويسري
٤,١٥٠,٩٣٦,٢٥٩	٥,٥٣٤,٥٨١,٦٧٨	٢٧٦,٧٢٩,٠٨٣,٨٨٤	درهم اماراتي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حساسية حقوق الملكية ٧٥٪	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦١,٧٥٩,٧٦٢	٤٨٢,٣٤٦,٣٤٩	٢٤,١١٧,٣١٧,٤٣٤	دولار أمريكي
١٤٥,٩٢٢,٢٤٩	١٩٤,٥٦٢,٩٩٩	٩,٧٢٨,١٤٩,٩٦١	يورو
(٧٥٨,١٧٨,٤٧٨)	(١,٠١٠,٩٠٤,٦٣٧)	(٥٠,٥٤٥,٢٣١,٨٧٠)	ليرة سورية
٤,٠٣٩	٥,٣٨٥	٢٦٩,٢٥٨	فرنك سويسري
٩٥٩,٨٠٤,٥٦٤	١,٢٧٩,٧٣٩,٤١٨	٦٣,٩٨٦,٩٧٠,٩٢٢	درهم اماراتي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساسية حقوق الملكية ٧٥٪	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٦٧٢,٤٩٨,١٥٧)	(٢,٢٢٩,٩٩٧,٥٤٢)	١١١,٤٩٩,٨٧٧,١٠٣	دولار أمريكي
(٥٠,٠٧٠,٤١٤)	(٦٦,٧٦٠,٥٥٢)	٣,٣٣٨,٠٢٧,٥٩٩	يورو
(٧٦٠,٣٠٤,٩٥١)	(١,٠١٣,٧٣٩,٩٣٥)	٥٠,٦٨٦,٩٩٦,٧٦٩	ليرة سورية
(٢٠٦)	(٢٧٤)	١٣,٦٩٩	فرنك سويسري
(٤,١٥٠,٩٣٦,٢٥٩)	(٥,٥٣٤,٥٨١,٦٧٨)	٢٧٦,٧٢٩,٠٨٣,٨٨٤	درهم اماراتي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حساسية حقوق الملكية ٧٥٪	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٦١,٧٥٩,٧٦٢)	(٤٨٢,٣٤٦,٣٤٩)	٢٤,١١٧,٣١٧,٤٣٤	دولار أمريكي
(١٤٥,٩٢٢,٢٤٩)	(١٩٤,٥٦٢,٩٩٩)	٩,٧٢٨,١٤٩,٩٦١	يورو
٧٥٨,١٧٨,٤٧٨	١,٠١٠,٩٠٤,٦٣٧	(٥٠,٥٤٥,٢٣١,٨٧٠)	ليرة سورية
(٤,٠٣٩)	(٥,٣٨٥)	٢٦٩,٢٥٨	فرنك سويسري
(٩٥٩,٨٠٤,٥٦٤)	(١,٢٧٩,٧٣٩,٤١٨)	٦٣,٩٨٦,٩٧٠,٩٢٢	درهم اماراتي

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة العملات الأجنبية قياساً بالعملة المحلية وما ينتج عن هذه التغيرات من خسائر بالأرباح أو قيمة أصول ومطالب المصرف.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.

٢. الحفاظ على مركز القطع البنوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.

٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.

٤. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠ ٪ في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	(٣,٥١٨,٧٣٢,٣٤٨)	(٣٥١,٨٧٣,٢٣٥)	(٢٦٣,٩٠٤,٩٢٦)
دولار أمريكي-بنوي	١١٢,٦٢٨,٢٢٨,٨٥٦	١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦	١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦
يورو	(٢,٩٧١,٣٨٢,٨٨٧)	(٢٩٧,١٣٨,٢٨٩)	(٢٢٢,٨٥٣,٧١٧)
درهم اماراتي-تشغيلي	٩,١٠٠,٨٥٩,٩٩٠	٩١٠,٠٨٥,٩٩٩	٦٨٢,٥٦٤,٤٩٩
درهم اماراتي-بنوي	٢٦٤,٣٧١,٢٨٧,٧٥٨	٢٦,٤٣٧,١٢٨,٧٧٦	٢٦,٤٣٧,١٢٨,٧٧٦
عملات أخرى	١,٠٩٣,٠٩٦	١٠٩,٣١٠	٨١,٩٨٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	(٢,٥٤٦,٠٠٧,١٦٨)	(٢٥٤,٦٠٠,٧١٧)	(١٩٠,٩٥٠,٥٣٨)
دولار أمريكي-بنوي	٢٦,٤٨٤,٨٠٦,٢٠٥	٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١	٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١
يورو	٤,٤٧٤,٩٧٠,٤٤٠	٤٤٧,٤٩٧,٠٤٤	٣٣٥,٦٢٢,٧٨٣
درهم اماراتي-تشغيلي	(٢٩٢,٤٢٨,٦٩٨)	(٢٩,٢٤٢,٨٧٠)	(٢١,٩٣٢,١٥٢)
درهم اماراتي-بنوي	٦٣,٤٤٩,٩٧٤,٧٤٥	٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥	٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥
عملات أخرى	١,٠٦٣,٠٧٧	١٠٦,٣٠٨	٧٩,٧٣١

نقص (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	(٣,٥١٨,٧٣٢,٣٤٨)	٣٥١,٨٧٣,٢٣٥	٢٦٣,٩٠٤,٩٢٦
دولار أمريكي-بنوي	١١٢,٦٢٨,٢٢٨,٨٥٦	(١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦)	(١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦)
يورو	(٢,٩٧١,٣٨٢,٨٨٧)	٢٩٧,١٣٨,٢٨٩	٢٢٢,٨٥٣,٧١٧
درهم اماراتي-تشغيلي	٩,١٠٠,٨٥٩,٩٩٠	(٩١٠,٠٨٥,٩٩٩)	(٦٨٢,٥٦٤,٤٩٩)
درهم اماراتي-بنوي	٢٦٤,٣٧١,٢٨٧,٧٥٨	(٢٦,٤٣٧,١٢٨,٧٧٦)	(٢٦,٤٣٧,١٢٨,٧٧٦)
عملات أخرى	١,٠٩٣,٠٩٦	(١٠٩,٣١٠)	(٨١,٩٨٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٠,٩٥٠,٥٣٨	٢٥٤,٦٠٠,٧١٧	(٢,٥٤٦,٠٠٧,١٦٨)	دولار أمريكي-تشغيلي
(٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١)	(٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١)	٢٦,٤٨٤,٨٠٦,٢٠٥	دولار أمريكي-بنبوي
(٣٣٥,٦٢٢,٧٨٣)	(٤٤٧,٤٩٧,٠٤٤)	٤,٤٧٤,٩٧٠,٤٤٠	يورو
٢١,٩٣٢,١٥٢	٢٩,٢٤٢,٨٧٠	(٢٩٢,٤٢٨,٦٩٨)	درهم اماراتي-تشغيلي
(٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥)	(٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥)	٦٣,٤٤٩,٩٧٤,٧٤٥	درهم اماراتي-بنبوي
(٧٩,٧٣١)	(١٠٦,٣٠٨)	١,٠٦٣,٠٧٧	عملات أخرى

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١٤,٩٨٣,٤٩٦,٠٩٢	١٤,٢١٠,٧٣٤,٩٨٩	١٤,٧٣٩,٤٣٦,٢٨٠	-	٤١٢,٦٥١,٩٢٧,٢٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٢٧٩,٧٥٩,٨٦٧,٨٩٨	٧٩,٢١٥,٤٥٠,٠٢٠	أرصدة لدى مصارف
-	٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	٢,١٠٦,٧٣٦,٠١٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٤,٤٣٥,٧٢٢,٣٨٨	٦,٥٤٤,٤٨٣,٣٩٠	١١,٦٣٥,٦٩٦,٨٣٢	٣,٥١٦,٥٩٦,٥٨٢	٧٠٢,٥٤١,٣٩٢	٦,٤٥٩,٠٦٢,٩٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٤٣٥,٧٢٢,٣٨٨	٢٩,٧٥٦,٠٨٩,٤٨٢	٢٧,٩٥٣,١٦٧,٨٣١	١٨,٢٥٦,٠٣٢,٨٦٢	٢٨٠,٤٦٢,٤٠٩,٢٩٠	٤٩٨,٣٢٦,٤٤٠,١٤٩	مجموع الموجودات
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١١,١٣٣,٦٤٩	ودائع المصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٢٤,٨٩٩,٢١٩	١١,٩٧٤,١٩٩,٩٦٧	٢٥,٨٦٣,٤٣٤,٨٣٨	٢٧,٧٩٤,٢٦٦,٨٥٧	٢٧٢,٧٣٢,٤٦٢,٢٦٩	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الآجار
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٣٢٤,٨٩٩,٢١٩	١٥,١٩٩,١٩٩,٩٦٧	٣٦,٤١٣,٤٣٤,٨٣٨	٢٩,٥٩٤,٢٦٦,٨٥٧	٢٧٣,٤٤٣,٥٩٥,٩١٨	مجموع المطلوبات
٢٤,١٣٥,٧٢٢,٣٨٨	١٢,٤٣١,١٩٠,٢٦٣	١٢,٧٥٣,٩٦٧,٨٦٤	(١٨,١٥٧,٤٠١,٩٧٦)	٢٥٠,٨٦٨,١٤٢,٤٣٣	٢٢٤,٨٨٢,٨٤٤,٢٣١	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٧٤,٣١١,٥١٩,٩٢٣	١٧,٧٢٥,٩٢٥,٣٥٣	-	-	-	-
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	(٥٣,٩٣٤,٦٨٢,٤٢٣)	-	-	-	-
٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	(١٣١,٠٣١,٧١٠)	-	-	-	-
٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	-	-
٢٤٩,١٧٢,٨٢٧	٢٤٩,١٧٢,٨٢٧	-	-	-	-
٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	(١٠٦,١٤٧,٥٩٠)	١٠٤,٢٣٣,٠٣٤	١,١٦٢,٧٣٤,٤٦٩	٢١,٤٢٦,٤٠٦,٩٧١	٦,٦٣٩,٧٠٠,٦٥٣
٨,٣٨٣,٢٩٧,٤٣٣	٨,٣٨٣,٢٩٧,٤٣٣	-	-	-	-
٢٧٤,١٤٤,٩٠٠	٢٧٤,١٤٤,٩٠٠	-	-	-	-
٥,٠٩٠,٣٩٦,٤٥٤	٥,٠٩٠,٣٩٦,٤٥٤	-	-	-	-
٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	-	-	-	-
٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤,٩٤٩	١٥,٧٥١,٤٦٧,٨٢٠	١٠٤,٢٣٣,٠٣٤	١,١٦٢,٧٣٤,٤٦٩	٢١,٤٢٦,٤٠٦,٩٧١	٦,٦٣٩,٧٠٠,٦٥٣
١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩	-	-	-	-	-
٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣,١٥٠	-	-	-	-	-
١٦,٦٥٧,٢٧٩,٩٨٢	١٦,٦٥٧,٢٧٩,٩٨٢	-	-	-	-
٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢	٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢	-	-	-	-
٧,٣٠٢,٨٢٤,٠٢١	٧,٣٠٢,٨٢٤,٠٢١	-	-	-	-
١٢٦,٠٩٢,٥٥٩	١٢٦,٠٩٢,٥٥٩	-	-	-	-
١٢١,٦٩٩,٣٤٨,٧٥٠	١٢١,٦٩٩,٣٤٨,٧٥٠	-	-	-	-
٥٢٠,٩٩١,٩٨٣,١٠٣	١٤٨,٧١٦,٥٨٦,٣٠٤	-	-	-	-
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١,٨٤٦	(١٣٢,٩٦٥,١١٨,٤٨٤)	١٠٤,٢٣٣,٠٣٤	١,١٦٢,٧٣٤,٤٦٩	٢١,٤٢٦,٤٠٦,٩٧١	٦,٦٣٩,٧٠٠,٦٥٣

الموجودات:

تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الآجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٣,٥٢٥,٦٦٨,٨٢١	٣,٣٤٣,٨٣٥,٤٣٧	٣,٣٣٧,٣٦٣,٦٧٩	٣,٣١١,٧٧٢,٣٩٠	٦٦,١٦٥,٩٩٥,٦٠٦
-	-	-	-	٦٢,٤١٨,٧٦٢,٦٠٣	٢٢,١٤١,٤٣٠,٠٤٠
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١١,٩٨٥,٠٠٠	١,٠٣١,٢١٢,١٤٢	-
٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨,٣٣٧,٨٧٩,٧٦٦	٥١٩,٦٤٤,٥٧٥	١,١٩١,٦٢٦,١٩٤	٥٢٤,٩٦٥,٥٢٨	٩٨٢,٨٢١,١٨٤	١٤٤,٩٨٩,٩٣٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠,٤٥٤,٨٦٠,٣٨٤	٤,٠٤٥,٣١٣,٣٩٦	٥,٥٣٥,٤٦١,٦٣١	٦,٨٧٤,٣١٤,٢٠٧	٦٧,٧٤٤,٥٦٨,٣١٩	٨٨,٤٥٢,٤١٥,٥٧٦
-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣٣,٨٠٤,٧٧٤
٦١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٤,٦٥٣,٩٣٦	٢,٠١٢,٤٦٤,١٢٣	٥,١٧٦,٠٣٥,٤٣٠	٧,٢٧١,٧١٦,٦٠١	٨٩,٢٢٣,٧٩٧,٢٤٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٤,٦٥٣,٩٣٦	٢,٠١٢,٤٦٤,١٢٣	١٢,١٧٦,٠٣٥,٤٣٠	٧,٣٧١,٧١٦,٦٠١	٩٠,٤٥٧,٦٠٢,٠١٩
٩,٨٣٩,٨٦٠,٣٨٤	١,٢٩٠,٦٥٩,٤٦٠	٣,٤٢٢,٩٩٧,٥٠٨	(٥,٣٠١,٧٢١,٢٢٣)	٦٠,٣٧٢,٨٥١,٧١٨	(٢,٠٠٥,١٨٦,٤٤٣)

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
موجودات ضريبية مؤجلة
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الآجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤	٥,٦٧٠,٣٨٧,٥٦١	-	-	-	-
٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	(١١,٩٠٤,٧١٥,٢١٢)	-	-	-	-
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	(١,١٥٢,٥٤٦,٠١٧)	-	-	-	-
٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	-	-
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	-	-	-	-
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	(١٠٠,٧٠٤,٣٠١)	١٣٩,٤٦٣,٣٣٣	٧,٢٩٨,٩٧٩,٣٨٧	٧,٨٢٠,٠٢٣,٥٥٢	٨,٤٨٣,٠٠٥,١٧٢
٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨	٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨	-	-	-	-
٨١,٤٣٤,٩٢٣	٨١,٤٣٤,٩٢٣	-	-	-	-
٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨	٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨	-	-	-	-
٧٣٨,٢٩٣	٧٣٨,٢٩٣	-	-	-	-
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	-	-	-	-
٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩	١٢,١٦٣,٦٦٠,٧٤٢	١٣٩,٤٦٣,٣٣٣	٧,٢٩٨,٩٧٩,٣٨٧	٧,٨٢٠,٠٢٣,٥٥٢	٨,٤٨٣,٠٠٥,١٧٢
٨,٤٣٣,٨٠٤,٧٧٤	-	-	-	-	-
١٠٧,٠٥٣,٦٦٧,٣٣٥	-	-	-	-	-
٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦	٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦	-	-	-	-
٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	-	-	-	-
١٥٢,٧٨١,١٣١	١٥٢,٧٨١,١٣١	-	-	-	-
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	-	-	-	-
٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣	٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣	-	-	-	-
١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨	١٢,٥٤٦,٩٥١,٩٨٩	-	-	-	-
٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١	(٣٨٣,٢٩١,٢٤٧)	١٣٩,٤٦٣,٣٣٣	٧,٢٩٨,٩٧٩,٣٨٧	٧,٨٢٠,٠٢٣,٥٥٢	٨,٤٨٣,٠٠٥,١٧٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
موجودات ضريبية مؤجلة
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الآجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	درهم إماراتي	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨٠,٥٦٠,٧٩٢,١٨٤	١,١٩١,٣٠٢	-	٥٣,٧٠٩,٩٥٧,٢١٩	٢٢٦,٨٤٩,٦٤٣,٦٦٣	الموجودات:
٣٠٠,٩٢٧,٧٤١,٧٠١	٤,٤٦٩,٤٤٦,١٣٢	٢٧٢,٣٤٢,٢٤٩,٨٢٧	٥٨,١٠٤,٧٠٣,٨١٣	(٣٣,٩٨٨,٦٥٨,٠٧١)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	-	-	-	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	أرصدة لدى المصارف
٦٤,٢٨٠	-	-	-	٦٤,٢٨٠	إيداعات لدى المصارف
١,٥٣٨,٥٠٥,٣٧٠	-	١,١٦٧,٧٧٢,٩٠٩	٢١,٧٦٩,٨٩٩	٣٤٨,٩٦٢,٥٦٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٧,٧١٢,٢٠٣,٠٧٦	-	-	-	٣٧,٧١٢,٢٠٣,٠٧٦	موجودات أخرى
٦٢٨,٨٣٦,٣٨٤,٩٠١	٤,٤٧٠,٦٣٧,٤٣٤	٢٧٣,٥١٠,٠٢٢,٧٣٦	١١١,٨٣٦,٤٣٠,٩٣١	٢٣٩,٠١٩,٢٩٣,٨٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
١٩١,٣٢٦,٢٤٨	-	-	١٧٢,٤٦٤,٧٨٢	١٨,٨٦١,٤٦٦	ودائع المصارف
٢٢٠,٦٦١,٧٧٠,٧٦٠	٤,٤٦٩,٥٤٤,٣٠٣	٣٧,٨٧٤,٩٨٨	٩٩,٠٣٤,٠٧٦,٠٢٨	١١٧,١٢٠,٢٧٥,٤٤١	ودائع الزبائن
١٢,٥٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢,٥٦٢,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات نقدية
٢,٧٣٣,٤٥٨,٠٤٨	-	-	٢,٧٣٣,٤٥٨,٠٤٨	-	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
١٣,٠٧٦,٤٧٥,٣٨٠	٣٥	-	١٢,٨٦٧,٨١٤,٩٦٠	٢٠٨,٦٦٠,٣٨٥	مطلوبات أخرى
٢٤٩,٢٢٥,٠٣٠,٤٣٦	٤,٤٦٩,٥٤٤,٣٣٨	٣٧,٨٧٤,٩٨٨	١١٤,٨٠٧,٨١٣,٨١٨	١٢٩,٩٠٩,٧٩٧,٢٩٢	إجمالي المطلوبات
٣٧٩,٦١١,٣٥٤,٤٦٥	١,٠٩٣,٠٩٦	٢٧٣,٤٧٢,١٤٧,٧٤٨	(٢,٩٧١,٣٨٢,٨٨٧)	١٠٩,١٠٩,٤٩٦,٥٠٨	صافي التركيز داخل الميزانية

المجموع	أخرى	درهم إماراتي	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣,٦٣١,٩٥٧,٧١٣	٢٧٤,١٣١	-	١٥,٠٦٩,٠٧٠,٢٣٠	٤٨,٥٦٢,٦١٣,٣٥٢	<u>الموجودات:</u> نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٢,٢٥٣,٤٧٩,٦٢٥	٧٧,٩٢١,٧٩٨	٦٢,٩٦٤,٤٧٧,٥٠٢	١١,٦٠٥,٤٧٣,٥٢٩	(٢,٣٩٤,٣٩٣,٢٠٤)	أرصدة لدى المصارف
٢,٩٢٩,٢٥٨,٨٦٠	-	-	-	٢,٩٢٩,٢٥٨,٨٦٠	إيداعات لدى المصارف
٩١,٩٧٧	-	-	٩١,٥٣٤	٤٤٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٧٣٩,٥٦٠,٨٤٦	-	٢٠٢,١٥٨,٦٦٨	٤,٨٣٠,٣١٧	٥٣٢,٥٧١,٨٦١	خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٧٢٩,٧٩٠,٤٩٤	-	-	-	٨,٧٢٩,٧٩٠,٤٩٤	موجودات أخرى
١٤٨,٢٨٤,١٣٩,٥١٥	٧٨,١٩٥,٩٢٩	٦٣,١٦٦,٦٣٦,١٧٠	٢٦,٦٧٩,٤٦٥,٦١٠	٥٨,٣٥٩,٨٤١,٨٠٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٧٦٣,٥١٢	-	-	٤٠,٢٣٦,٥٨٠	٤,٥٢٦,٩٣٢	إجمالي الموجودات
٤٩,٠٩٧,٤٥٣,١٨٢	٧٧,١٣٢,٨٤٣	٩,٠٩٠,١٢١	١٤,٦٣٣,٦١٥,٢٧٨	٣٤,٣٧٧,٦١٤,٩٤٠	<u>المطلوبات:</u> ودائع المصارف
٥,٤٨٦,٥٤٤,٩٩٥	-	-	٥,٤٨٦,٥٤٤,٩٩٥	-	ودائع الزبائن
٦٥٢,١٨٥,٩٠٤	-	-	٦٥٢,١٨٥,٩٠٤	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
١,٤٣٠,٨١٣,٣١٧	٨	-	١,٣٩١,٩١٢,٤١٣	٣٨,٩٠٠,٨٩٦	مخصصات متنوعة
٥٦,٧١١,٧٦٠,٩١٠	٧٧,١٣٢,٨٥١	٩,٠٩٠,١٢١	٢٢,٢٠٤,٤٩٥,١٧٠	٣٤,٤٢١,٠٤٢,٧٦٨	مطلوبات أخرى
٩١,٥٧٢,٣٧٨,٦٠٥	١,٠٦٣,٠٧٨	٦٣,١٥٧,٥٤٦,٠٤٩	٤,٤٧٤,٩٧٠,٤٤٠	٢٣,٩٣٨,٧٩٩,٠٣٨	إجمالي المطلوبات
					صافي التركز داخل الميزانية

- مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات تعاقبية مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة المصرف على تلبية التزامات مالية معينة عند استحقاقها أو أن يتكبد المصرف خسائراً مالية من أجل تلبية التزاماته.

إدارة مخاطر السيولة جزء أساسي من مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تم تبني سياسة لإدارة السيولة والموجودات المتداولة للحد من هذه المخاطر وذلك ضمن عملية تقييم التدفقات النقدية في ظل ظروف طبيعية وضاعطة تبعاً لسيناريوهات محتملة الحدوث، وقام المصرف بتطوير إجراءات وحدود رقابة داخلية وخطة طوارئ للسيولة حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ومراقبة السيولة اليومية وقياس مخاطر التركيز وفجوات الاستحقاق ووضع التوصيات بما يتناسب مع المتغيرات الداخلية والخارجية، ويحافظ المصرف على نسب سيولة وافرة وخاصة بالعملاء الأجنبية آخذين بالاعتبار الظروف الحالية التي يمر بها السوق السوري.

ويؤكد مجلس إدارة المصرف على مبدأ أهمية اعتبار ودائع العملاء مصدر تمويل رئيسي للنشاط الائتماني، وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تخفيف الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركيز في الودائع. وتتم الرقابة على هذا المبدأ عن طريق مراقبة حجم التسهيلات على ودائع العملاء بالعملة المحلية والعملاء الأجانب والسعي الدؤوب لتطبيق نسب الرقابة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يسعى المصرف بشكل عام إلى تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد من جهة أخرى.

يحتفظ المصرف أيضاً بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسيلها بسهولة في حال حدوث أي نقص غير متوقع في السيولة، ومنها الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة 5% منها، وفق ضوابط قانون الشركات الصادر وفق المرسوم ٢٩ لعام ٢٠١١، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المرابطة لآجال قصيرة.

تخفيف مخاطر السيولة:

اعتمد المصرف في سعيه لتخفيف مخاطر السيولة خطة طوارئ معتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لمواجهة مشاكل السيولة. توضح هذه الخطة في بنودها الوسائل التي يلجأ إليها المصرف في حالات الطوارئ مثل: الحد من التسليف و/أو العمل على استرداد بعض التسهيلات دون تجديدها، التوجه إلى الشركات الكبيرة، توظيف ودائع من مصارف أخرى، وتنفيذ عمليات مقايضة مع مصرف سورية المركزي.

أما فيما يتعلق بمخاطر التركيز في الودائع ومخاطره المحتملة على حركة السيولة في المصرف ومن أجل استقطاب شريحة أوسع من الزبائن، يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم /٥٨٨/ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%١٤٩	%١٦٦,٤٩	المتوسط
%١٥٧	%١٧٤,٦٣	الحد الأعلى
%١٤٠	%١٥٦,١٩	الحد الأدنى

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٤٧٤,٣١١,٥١٩,٩٢٣	١٧,٧٢٥,٩٢٥,٣٥٣	-	١٤,٩٨٣,٤٩٦,٠٩٢	١٤,٢١٠,٧٣٤,٩٨٩	١٤,٧٣٩,٤٣٦,٢٨٠	-	-	٤١٢,٦٥١,٩٢٧,٢٠٩		النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	(٥٣,٩٣٤,٦٨٢,٤٢٣)	-	-	-	-	٢٧٩,٧٥٩,٨٦٧,٨٩٨	-	٧٩,٢١٥,٤٥٠,٠٢٠		أرصدة لدى المصارف
٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	(١٣١,٠٣١,٧١٠)	-	٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-		إيداعات لدى المصارف
٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	٢٠,٩٥٩١,٥٠٠	-	-	٢,١٠٦,٧٣٦,٠١٠	-	-	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	(١٠٦,١٤٧,٥٩٠)	٥٣,٧٦٨,٧٩٧,٥١٥	٦,٥٤٤,٤٨٣,٣٩٠	١١,٦٣٥,٦٩٦,٨٣٢	٣,٥١٦,٥٩٦,٥٨٢	٧٠٢,٥٤١,٣٩٢	٣١٨,٩٦١,٥٣٢	٦,١٤٠,١٠١,٣٨٨		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤٩,١٧٢,٨٢٧	٢٤٩,١٧٢,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-		حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨,٣٨٣,٢٩٧,٤٣٣	٨,٣٨٣,٢٩٧,٤٣٣	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ثابتة
٢٧٤,١٤٤,٩٠٠	٢٧٤,١٤٤,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة
٣,٦٩٨,٥٤٥,١٢٤	-	-	١,٠٦٧,٨٣١٨	١٢٩,٤٧٥,٥٨٥	١,٣١٤,٤٦٢,٩٧٦	١,٢٩٠,٢٤٣,٦٦٦	٤٦,٥٣٤,٧١٢	٩٠٧,١٤٩,٨٦٧		موجودات أخرى
٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٢٢,٨٨٢,٥٥٣,٦١٩	١٠,٦٦١,٠٧١,٣٦٦	٥٣,٧٦٨,٧٩٧,٥١٥	٢٩,٧٦٦,٧٦٧,٨٠٠	٢٨,٠٨٢,٦٤٣,٤١٦	١٩,٥٧٠,٤٩٥,٨٣٨	٢٨١,٧٥٢,٦٥٢,٩٥٦	٣٦٥,٤٩٦,٢٤٤	٤٩٨,٩١٤,٦٢٨,٤٨٤		مجموع الموجودات
										المطلوبات:
١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١١,١٣٣,٦٤٩		ودائع المصارف
٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣,١٥٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٢٤,٨٩٩,٢٢٠	١١,٩٧٤,١٩٩,٩٦٧	٢٨,١٤٢,٤٥٣,٢٩٧	٢٧,٩٠٦,٧٦٦,٨٥٧	٢٩,٤٣٠,٥٧٩,٥٧١	٢٤٠,٩١٠,٣٦٤,٢٣٨		ودائع الزائين
١٦,٦٥٧,٢٧٩,٩٨٢	-	-	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٧٧٨,٨٠٠	١٤,٦٣٥,٩٠٦,١٩١	٩٣٥,٢٩٦,٤٨٦	٥١٥,٢٩٨,٥٠٥		تأمينات نقدية
٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢	٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
٧,٣٠٢,٨٢٤,٠٢١	٧,٣٠٢,٨٢٤,٠٢١	-	-	-	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل
١٢٦,٠٩٢,٥٥٩	-	-	-	-	١٢٦,٠٩٢,٥٥٩	-	-	-		التزامات عقود الأجار
١٢١,٦٩٩,٣٤٨,٧٥٠	١٥,٤٦٠,١٧٦	١,٠٩٥,٨٩٠	١١٤,١٨٥,٨٩٠	٢٦٤,١٦٢,١٠٦	١,٧٣٥,٧٧٢,٢٣٨	١,٤٨٦,١٨٠,٤٠٨	١١٧,٩٨٨,٩٤٥,٤٨٤	٩٣,٥٤٦,٥٥٨		مطلوبات أخرى
٥٢٠,٩٩١,٩٨٣,١٠٣	١٠,٢٤٩,٣٢٥,١٨٩	٣٠١,٠٩٥,٨٩٠	١٧,٩٨٩,٠٨٥,١١٠	١٥,٤٦٣,٣٦٢,٠٧٣	٤٠,٥٧٥,٠٩٦,٨٩٤	٤٥,٨٢٨,٨٥٣,٤٥٦	١٤٨,٥٥٤,٨٢١,٥٤١	٢٤٢,٠٣٠,٣٤٢,٩٥٠		مجموع المطلوبات
٤٠١,٨٩٠,٥٧٠,٥١٦	٤١١,٧٤٦,١٧٧	٥٣,٤٦٧,٧٠١,٦٢٥	١١,٧٧٧,٦٨٢,٦٩٠	١٢,٦١٩,٢٨١,٣٤٣	(٢١,٠٠٤,٦٠١,٠٥٦)	٢٣٥,٩٢٣,٧٩٩,٥٠٠	(١٤٨,١٨٩,٣٢٥,٢٩٧)	٢٥٦,٨٨٤,٢٨٥,٥٣٤		فجوة الاستحقاقات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات:									
٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤	٥,٦٧٠,٣٨٧,٥٦١	-	٣,٥٢٥,٦٦٨,٨٢١	٣,٣٤٣,٨٣٥,٤٣٧	٣,٣٣٧,٣٦٣,٦٧٩	٣,٣١١,٧٧٢,٣٩٠	٣,٣٢٢,٣٣٤,٩٣٠	٦٢,٨٤٣,٦٦٠,٦٧٦	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	(١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٥)	-	-	-	-	٦٣,٤٤٩,٩٧٤,٧٤٥	١,٩٧٤,٨٢٥,٠٠٠	٢٠,١٦٦,٦٠٥,٠٤١	أرصدة لدى المصارف
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	(١٢١,٣٣٣,٨٧٦)	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	(١٠٠,٧٠٤,٣٠١)	٣٢,٠٧٩,٣٥١,٢١٠	٥١٩,٦٤٤,٥٧٥	١,١٩١,٦٢٦,١٩٤	٥٢٤,٩٦٥,٥٢٨	٩٨٢,٨٢١,١٨٤	١٠٢,٩٠٩,٥٤٠	٤٢,٠٨٠,٣٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨	٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٨١,٤٣٤,٩٢٣	٨١,٤٣٤,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨	١,٣٩١,٨٥١,٣٢٧	-	١,٧٦٢,٨٣٦	٧٠٠,٦١١,١١٠	١٤٣,٨٨٧,٥٠٣	٧٣٩,٨٢٦,٨٦٤	١٨٩,٠٢٦,٤٨٢	٩٠٢,٣١١,٢٠٦	موجودات أخرى
٧٣٨,٢٩٣	-	٧٣٨,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩	١٠,١١٦,٠٤٦,٤٤٦	٣٤,١٩٧,٠٧٠,١٢١	٤٠,٤٧٠,٧٦,٢٣٢	٥,٦٠٥,٥٢٢,٧٤١	٤,٠٠٦,٢١٦,٧١٠	٧١,٤٩٦,٣٨٠,١٨٤	٥,٥٨٩,٠٩٥,٩٥٢	٨٣,٩٥٤,٦٥٧,٣١٣	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
٨,٤٣٣,٨٠٤,٧٧٤	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٣٣,٨٠٤,٧٧٤	ودائع المصارف
١٠٧,٠٥٣,٦٦٧,٣٣٥	-	٦١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٤,٦٥٣,٩٣٦	٢,٠١٢,٤٦٤,١٢٣	٥,١٧٦,٠٣٥,٤٣٠	٧,٢٧١,٧١٦,٦٠١	١١,١٩٩,٢٢٠,٦٠٧	٧٨,٠٢٤,٥٧٦,٦٣٨	ودائع الزبائن
٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦	-	-	-	-	٣٨,٥٢٩,١٢١	٣١١,٨٧٢,١٣٧	١,١٥٨,٨٣٢,٦٤٦	٥,٥٤٥,٣٩٨,٥٢٢	تأمينات نقدية
٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٥٢,٧٨١,١٣١	١٥٢,٧٨١,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	-	-	-	-	١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	-	-	-	التزامات عقود الأجار
٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣	١,٢٦٦,٧٨٩	٣,١٥٣,٢٧٤	١١,٣٣٠,٥١٤	٦٣,١٩٨,٢٥١	٤٢٤,٧٧٢,٨٣٦	٣٤٤,٤٢٠,٦٩١	١٨٧,٢٧٩,٣٣٦	٣,٣٧٢,٢٩٦,٦٠٢	مطلوبات أخرى
١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨	٩٣١,٥٧١,٣٥٢	٦١٨,١٥٣,٢٧٤	٢,٧٦٥,٩٨٤,٤٥٠	٢,١٧٥,٦٦٢,٣٧٤	١٢,٧٩٣,٦٣٤,٠٩٤	٨,٠٢٨,٠٠٩,٤٢٩	١٢,٥٤٥,٣٣٢,٥٨٩	٨٨,١٧٦,٠٧٦,٥٣٦	مجموع المطلوبات
٩,٠٩٧٧,٦٤١,٦٠١	٩,١٨٤,٤٧٥,٠٩٤	٣٣,٥٧٨,٩١٦,٨٤٧	١,٢٨١,٠٩١,٧٨٢	٣,٤٢٩,٨٦٠,٣٧٧	(٨,٧٨٧,٤١٧,٣٨٤)	٦٣,٤٦٨,٣٧٠,٧٥٥	(٦,٩٥٦,٢٣٦,٦٣٧)	(٤,٢٢١,٤١٩,٢٢٣)	فجوة الاستحقاق

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
ل.س.	ل.س.	خمس سنوات	خمس سنوات	ل.س.
تعهدات تصدير	٤٦,٦٢٨,١٧١,٧٦٦	-	-	٤٦,٦٢٨,١٧١,٧٦٦
كفالات زبائن	٦٨٩,٣٥٨,٥٨٤	-	-	٦٨٩,٣٥٨,٥٨٤
كفالات مالية مصرفية	١٤٤,٩٣٩,٣٨١,٧٥٣	-	-	١٤٤,٩٣٩,٣٨١,٧٥٣
السقوف غير المستغلة	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(مباشرة وغير مباشرة)	١٩٤,٢٧٦,٩١٢,١٠٣	-	-	١٩٤,٢٧٦,٩١٢,١٠٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
ل.س.	ل.س.	خمس سنوات	خمس سنوات	ل.س.
تعهدات تصدير	٣,٩٨٥,٢٣٨,١٥٦	-	-	٣,٩٨٥,٢٣٨,١٥٦
كفالات زبائن	٥,٦٤٥,٦٥٩,٥٥٢	-	-	٥,٦٤٥,٦٥٩,٥٥٢
كفالات مالية مصرفية	٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦	-	-	٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦
السقوف غير المباشرة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المنوحة غير المستعملة	٤٣,١٣٩,٧٤٩,٢٤٤	-	-	٤٣,١٣٩,٧٤٩,٢٤٤

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها المخاطر المتعلقة بتقديم الخدمات ومختلف المنتجات المصرفية التي تنشأ نتيجة لوجود قصور أو فشل في (الإجراءات المتعلقة بالعمليات الداخلية أو أنظمة التشغيل أو الأشخاص أو من الأحداث الخارجية)، وذلك عند عدم كفاية تغطية كل أسباب الحوادث من قبل الضوابط المعتمدة، حيث تؤثر المخاطر التشغيلية على الأصول الملموسة وغير الملموسة المعرضة للمخاطر (كالنقد والسمعة والمعلومات والالتزام). يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) حسب مقررات اتفاقية بازل ٢، وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحدٍ أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة وعدم الأخذ بعين الاعتبار السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالبا والاستعاضة عنها بإجمالي الدخل الإيجابي للسنة التي تسبقها.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

- تعمل إدارة المخاطر التشغيلية كأداة لتحسين مستوى وفعالية أنظمة الرقابة للوصول إلى توافق المصرف مع كل من: التوصيات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف، وقرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بالمخاطر التشغيلية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ١٠٦ م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٠١٣/٠٢/٢٠٠٥. كما تعمل على التأكد من أن المخاطر يتم السيطرة عليها للدرجة أو المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً، وبالتالي إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية التي تحتاج تعزيز بيئتها الرقابية.
- وتلعب إدارة المخاطر التشغيلية الدور الرئيسي في ذلك من خلال:
 - التحقق من السياسات والإجراءات والعقود وأدوات الرقابة الداخلية: من خلال متابعة تطبيق سياسة المخاطر التشغيلية لدى دوائر المصرف، ومراجعة سياسات وإجراءات العمل والتأكد من مراعاتها لمبادئ الرقابة الداخلية كالفصل في المهام والرقابة الثنائية، ومراعاة العقود المبرمة مع الجهات الخارجية والتوصية وفق الآليات المعتمدة للحد من المخاطر وهي:

١. تحديد الحد الأقصى الذي يمكن أن يتحمله المصرف

٢. تخفيف احتمالية وأثر وقوع الحدث التشغيلي عن طريق معالجة الأسباب أو الوقاية منها.
 ٣. تجميع المخاطر التي لا يمكن التحكم بها إما بعقود مقاولات مع أطراف خارجية أو باللجوء إلى شركات التأمين
 ٤. تجنب مصدر الخطر في حال عدم القدرة على التحكم به عن طريق إلغاء النشاط المتعلق به.
- إدارة ورش العمل الخاصة بتعريف ملفات المخاطر في البنك: حيث يتضمن ملف المخاطر تعريفاً للمخاطر والقدرة على التحمل والإجراءات الرقابية على مستوى كل وحدة، كما يتضمن تحديد مستويات التأثير المعتمدة، وينتج عن تعريف ملف المخاطر قياس مدى تعرض هذه الوحدة للمخاطر وبالتالي تحديد نقاط الضعف واقتراح التوصيات المناسبة لمعالجتها.
 - مراقبة فعالية خطة استمرارية العمل ورفع التقارير الخاصة بذلك إلى الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر.
 - متابعة "خطة عمل المصرف لتنفيذ متطلبات بازل ٢" وتقديم التقارير الخاصة بذلك إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة من خلال متابعة البنود مع الدوائر المعنية من حيث نسبة الإنجاز والمدة المتوقعة للإنجاز.
 - مراجعة حساب قيمة مخاطر التشغيل في نسبة كفاية رأس المال.
 - نشر الوعي العام والمعرفة عن أهمية وقيمة أنظمة الرقابة المتعلقة بمخاطر العمليات: من خلال نشرات التوعية المرسلة للعاملين أو الدورات التدريبية ومن خلال التواصل المباشر مع الموظفين والزيارات الميدانية الهادفة إلى تعريف الموظفين بالمخاطر وأنواعها وكيفية الحد منها وتوعية الموظفين بأهمية الإجراءات الرقابية وتشجيعهم على ممارستها (بناء ثقافة رقابية لإدارة المخاطر في البنك).
 - تحليل الأحداث التشغيلية التي يتم الإبلاغ عنها من خلال تقارير الحوادث (Event Reports) التي يتم إرسالها إلى إدارة المخاطر التشغيلية عند وقوع أي حدث تشغيلي حيث تعتبر عملية الإبلاغ عن الأحداث التشغيلية مسؤولية أي موظف ضمن المصرف أياً كان مستواه الوظيفي وذلك بإشراف مسؤولي الوحدات ومدراء الأقسام واقتراح إجراءات تصحيحية وتوصيات من شأنها تعزيز البيئة الرقابية للمخاطر ذات العلاقة وذلك بالتنسيق مع الأقسام المعنية والإدارة العامة وذلك لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من آثارها في المستقبل.
 - تلقي تقارير الجهات الرقابية الداخلية والخارجية المتعلقة بالوحدات والعمليات، والعمل على استخراج الأحداث التشغيلية ونقاط الضعف المتعلقة بأدوات الرقابة الداخلية من خلالها، واستخدامها في تعزيز البيئة الرقابية للوحدة أو العمليات المعنية.
 - إعداد التقارير المتعلقة بالمخاطر التشغيلية بشكل دوري.
 - مساعدة جميع وحدات وخطوط الأعمال في إدارة المخاطر المرتبطة بمشاريعهم ومنتجاتهم وأنشطتهم وعملياتهم وأنظمتهم بشكل صحيح.
 - دراسة المنتجات أو الخدمات الجديدة التي سيقوم المصرف بإطلاقها إضافة إلى دراسة التعاقد مع الجهات الخارجية التي ستقوم بتقديم هذه الخدمات.

خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقراري مجلس النقد والتسليف رقم (٣٩١ م / ن/ب / ٤) تاريخ ٢٠٠٨/٥/٥ ورقم (١٠٦ م / ن/ب / ٤) تاريخ ٢٠٠٥/٢/١٣، تم وضع خطط طوارئ تتضمن استمرارية العمل في المصرف وذلك في مواجهة أي مخاطر تشغيلية محتملة وذلك من خلال تحديد أماكن عمل رديفة يتم الانتقال إليها في حالات الطوارئ حيث يتم تجهيز موقعين محددتين بكافة الوسائل التقنية مع إمكانية الاتصال بمركز المعلومات الرئيسي أو بمركز معلومات بديل ضمان استمرارية العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل، أما فيما يعود للموارد البشرية فقد تم تحديد فريق عمل أساسي لإدارة الأنشطة الرئيسية والحوية خلال حالات الطوارئ حيث أجرى هذا الفريق اختبارات دورية ضمن موقع العمل البديل وفق سيناريوهات مختلفة وتم من خلالها تجربة جميع العمليات والبرامج وفق ظروف متعددة وتم وضع التوصيات وتطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسيولة والسوقية والتشغيلية

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد بشكل شهري على محفظة المصرف الائتمانية وتوظيفاته بشكل عام لتقييم مدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها من جراء حدوث فرضيات تؤثر سلباً على نشاط المصرف، وتحديد حجم المخصصات المتوجب تشكيلها لتغطية الخسائر التي قد تنتج في حال تحققت هذه الفرضيات.

وفيما يعود لمخاطر السيولة، تقوم وحدة مخاطر السيولة بإجراء فحوصات ضاغطة بشكل مستمر تقوم على دراسة العديد من العوامل ومنها حجم السيولة غير المستقرة وتركزات السيولة بالنسبة للقطاعات والمودعين بالإضافة لحجم الطلبات المستقبلية على السيولة، ويتم رفع النتائج للجنة الموجودات والمطالب ولجنة إدارة المخاطر لوضع الإجراءات المناسبة.

أما في ما يتعلق بمخاطر السوق والتشغيل فيقوم المصرف باعتماد اختبارات جهد وفقاً لنماذج مصرف سورية المركزي يحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى أثرها على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.

كما يقوم المصرف بتنفيذ اختبارات جهد على خطط الطوارئ واستمرارية العمل حسب سيناريوهات متوقعة ومعتمدة في المصرف تراعي: توقف الخدمات المسؤولة عن تنفيذ وإدارة العمليات في موقع إدارة بنك الشرق الرئيسي والعمل على تشغيل الخدمات الاحتياطية، وانقطاع الاتصال الرئيسي بين الإدارة والفروع وتشغيل خطوط الاتصال البديلة، وسيناريو عدم قدرة الموظفين على الوصول إلى مقر الإدارة العامة الرئيسي، واللجوء إلى موقع العمل البديل.

٣٧- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٠,٦٢٤,١٠٦,٦٠٢	٨,٩٣٦,٣٧٠,٦٣٦	٢٩٦,٨٩٤,٦٧٦,٤٣٦	-	٣٣٦,٤٥٥,١٥٣,٦٧٤
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	١,٨١٤,٥٧٠	١,١٣٢,٢٩١,٤٣٠	٢٦٨,٨٠٦,٠٦١	-	١,٤٠٢,٩١٢,٠٦١
نتائج أعمال القطاع	٣٠,٦٢٥,٩٢١,١٧٢	١٠,٠٦٨,٦٦٢,٠٦٦	٢٩٧,١٦٣,٤٨٢,٤٩٧	-	٣٣٧,٨٥٨,٠٦٥,٧٣٥
مصارييف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٧,٨٩٠,٠٣٨,٥١٩)	(١٧,٨٩٠,٠٣٨,٥١٩)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٣١٩,٩٦٨,٠٢٧,٢١٦
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٧,٦٦٣,٢٤٦,٩٧١)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٣١٢,٣٠٤,٧٨٠,٢٤٥
موجودات القطاع	٣٥٩,٠٨٠,٧٥٠	٨٤,٢٧١,٤٦١,٥٠٣	٧٨٩,٢٩٨,٠٣١,٤٥٨	-	٨٧٣,٩٢٨,٥٧٣,٧١١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٠,٣٤٥,٨٣١,٢٣٨	٥٠,٣٤٥,٨٣١,٢٣٨
مجموع الموجودات	٣٥٩,٠٨٠,٧٥٠	٨٤,٢٧١,٤٦١,٥٠٣	٧٨٩,٢٩٨,٠٣١,٤٥٨	٥٠,٣٤٥,٨٣١,٢٣٨	٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤,٩٤٩
مطلوبات القطاع	١١٤,٤٠١,٤٦٥,٥٨٣	٢٥٦,٢٤٥,٠٧٧,٥٤٩	١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩	-	٣٨٨,٩٣٢,٦٧٦,٧٨١
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٣٢,٠٥٩,٣٠٦,٣٢٢	١٣٢,٠٥٩,٣٠٦,٣٢٢
مجموع المطلوبات	١١٤,٤٠١,٤٦٥,٥٨٣	٢٥٦,٢٤٥,٠٧٧,٥٤٩	١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩	١٣٢,٠٥٩,٣٠٦,٣٢٢	٥٢٠,٩٩١,٩٨٣,١٠٣
مصارييف رأسمالية	-	-	-	٢,٦٤٧,٣٥٨,٨٦٤	٢,٦٤٧,٣٥٨,٨٦٤
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٧٥٥,٩٢٩,٦٣٧	٧٥٥,٩٢٩,٦٣٧
استبعادات موجودات ثابتة	-	-	-	٢١,٣٩٢,٨٣٧	٢١,٣٩٢,٨٣٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٩٧٢,٥٨٢,٢٠٤	-	٢٠,٨٣٧,١٤٨,٣٢٤	٢,٧٦٣,٥٦٥,٩٠٤	(٦٢٨,١٣٢,٠٢٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٢,٣٨٩,٦٠٣)	-	(٢٢٧,٤٠٨,٤٠٣)	١٣١,١٤٠,٥٠٢	١٣,٨٧٨,٢٩٨	مصروف مخصص الحسائر الائتمانية
٢٢,٨٩٠,١٩٢,٦٠١	-	٢٠,٦٠٩,٧٣٩,٩٢١	٢,٨٩٤,٧٠٦,٤٠٦	(٦١٤,٢٥٣,٧٢٦)	نتائج أعمال القطاع
(٨,٣٠٣,٣٢٧,٥٩٣)	(٨,٣٠٣,٣٢٧,٥٩٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٤,٥٨٦,٨٦٥,٠٠٨	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٧٥,٩١٤,٣٦٠)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٢٠٠٤١٤٧٢٤٢٠٠	-	١٦٢,٩٥٢,٤٤٣,٤٨٨	٣٧,١٥٠,٣٦٩,٧٩٧	٣١١,٩١٠,٩١٥	موجودات القطاع
١٨,٥٩٧,٣٤١,٤٩٩	١٨,٥٩٧,٣٤١,٤٩٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩	١٨,٥٩٧,٣٤١,٤٩٩	١٦٢,٩٥٢,٤٤٣,٤٨٨	٣٧,١٥٠,٣٦٩,٧٩٧	٣١١,٩١٠,٩١٥	مجموع الموجودات
١٢٢,٥٤٢,١٠٤,٥٣٥	-	٨,٤٣٣,٨٠٤,٧٧٤	١٤,٦٨٠,٨٣٤,٦٨٤	٩٩,٤٢٧,٤٦٥,٠٧٧	مطلوبات القطاع
٥,٤٩٢,٣١٩,٥٦٣	٥,٤٩٢,٣١٩,٥٦٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨	٥,٤٩٢,٣١٩,٥٦٣	٨,٤٣٣,٨٠٤,٧٧٤	١٤,٦٨٠,٨٣٤,٦٨٤	٩٩,٤٢٧,٤٦٥,٠٧٧	مجموع المطلوبات
٩٥٦,٤٧٨,٤٥٧	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٤٥١,٩٧٧,٦٨٦	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣٦,٤٥٥,١٥٣,٦٧٤	١,٧٨٤,٨٢٤,٢٩٨	٣٣٤,٦٧٠,٣٢٩,٣٧٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤,٩٤٩	٣٠٩,٠٣٢,٢٢٣,٢٠٨	٦١٥,٢٤٢,١٨١,٧٤١	مجموع الموجودات
٢,٦٤٧,٣٥٨,٨٦٤	-	٢,٦٤٧,٣٥٨,٨٦٤	المصرفيات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٩٧٢,٥٨٢,٢٠٤	(٣٨٣,٩٤٢,٧٣٥)	٢٣,٣٥٦,٥٢٤,٩٣٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩	٧١,٨٩١,٢٤٣,٣٩٠	١٤٧,١٢٠,٨٢٢,٣٠٩	مجموع الموجودات
٩٥٦,٤٧٨,٤٥٧	-	٩٥٦,٤٧٨,٤٥٧	المصرفيات الرأسمالية

٣٨ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠	الاحتياطي الخاص
(٢١,٧١٠,٨٩٩)	٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة
٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤	أرباح مدورة غير محققة*
(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨١,٤٣٤,٩٢٣)	(٢٧٤,١٤٤,٩٠٠)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
-	(٨٦٩,٩٠٧,٠٨١)	إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك
(٥,٤٨٦,٥٤٤,٩٩٥)	-	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٨٥,٢٠٠,٠٧٠,١٨٣	٤٠١,٩٢٨,٧٧٨,٣٦٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٩١٤,٧٢١,٦٩٨	٢,٦١١,٦٤٤,١٣٠	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***
٩١٤,٧٢١,٦٩٨	٢,٦١١,٦٤٤,١٣٠	الأموال الخاصة المساعدة
٨٦,١١٤,٧٩١,٨٨١	٤٠٤,٥٤٠,٤٢٢,٤٩٥	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٦٦,٦٩١,٤٢٧,٣٥٠	١٨٠,٨٨٣,٣٥٣,١٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٤٨٦,٣٠٨,٤٦٠	٢٨,٠٤٨,١٧٧,٣٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,٤٧٦,٠٨٥,٠٠٠	٩,١٠١,٩٥٣,٠٠٠	مخاطر السوق
٣,٥١٩,٢٠٣,٧٢٣	١٦,٦٤٥,٨٩٧,١٢٣	المخاطر التشغيلية
٨١,١٧٣,٠٢٤,٥٣٣	٢٣٤,٦٧٩,٣٨٠,٥٢٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٠٦,٠٩	%١٧٢,٣٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٠٤,٩٦	%١٧١,٢٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٣,٦٥	%٩٩,٦٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

** وفقاً للقرار (٤/م/ن) يتوجب طرح قيمة الأصول المسمكة من قبل البنك من الأموال الخاصة الأساسية في حال استمرار تملك المصرف لتلك الأصول بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً (سنتين)، وقد قررت إدارة المصرف لإطفاء ٥٠٪ من قيمة الأصول المستملكة من قبل البنك بعد مرور سنة من تاريخ تملكها.

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

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣٩- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		ارتباطات والتزامات ائتمانية
		كفالات زبائن:
		حسن تنفيذ
٥,٦٤٥,٦٥٩,٥٥٢	٦٨٩,٣٥٨,٥٨٤	تعهدات تصدير
٣,٩٨٥,٢٣٨,١٥٦	٤٦,٦٢٨,١٧١,٧٦٦	
٩,٦٣٠,٨٩٧,٧٠٨	٤٧,٣١٧,٥٣٠,٣٥٠	
٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦	١٤٤,٩٣٩,٣٨١,٧٥٣	كفالات مالية مصرفية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
٤٣,١٣٩,٧٤٩,٢٤٤	١٩٤,٢٧٦,٩١٢,١٠٣	

٤٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولتتناسب مع أرقام البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
مقدار التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٠١,١٨١,٦٥٦	٨,٤٣٣,٨٠٤,٧٧٤	٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	ودائع المصارف
(١,٣٠١,١٨١,٦٥٦)	١٠٧,٠٥٣,٦٦٧,٣٣٥	١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١	ودائع الزبائن
٢٦,٧١٥,٤١١	١١٧,٩٨٩,٣٨٣	٩١,٢٧٣,٩٧٢	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
(٢٦,٧١٥,٤١١)	٥٤٨,٢٠٧,٩٤١	٥٧٤,٩٢٣,٣٥٢	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١٨,٦٦٠,٤٤٥	١٣٥,٨٧٤,٢١٢	١١٧,٢١٣,٧٦٧	الفوائد المدينة لودائع المصارف
(١٨,٦٦٠,٤٤٥)	٢,٥٢١,٤٦٤,٦٣١	٢,٥٤٠,١٢٥,٠٧٦	الفوائد المدينة لودائع الزبائن
-	١١٨,٨١١,٠٠٨,٢٧٦	١١٨,٨١١,٠٠٨,٢٧٦	

٤١- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.