



استمارة الإفصاح

عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2023

30 تشرين الأول 2023

مساهم في طموحاتك

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
17 كانون الأول 2008	22 كانون الأول 2008	3 أيار 2009	19 كانون الأول 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,156,250,000 ل.س.	5,156,250,000 ل.س.	51,562,500	498 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.6%
2	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
3	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.065%
4	فتحي أنطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.97%
5	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
6	فريال خليل	عضو مستقل	نفسه	-
7	غسان الكسم	عضو مستقل	نفسه	0.038%
8	بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	0.036%

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد شربل فرام
مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد 7732 دمشق. رقم الهاتف: +963 (11) 66803000 رقم الفاكس: +963 (11) 66803300 البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س.	5,264.16 ل.س.	4,665.53 ل.س.

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم مجموع قيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

التغيير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	31 كانون الأول 2022		30 أيلول 2023		
%190	219,012,065,699		635,899,771,283		مجموع الموجودات
%198	90,977,641,601		271,433,314,344		حقوق المساهمين

التغيير %	الفترة السابقة 30 أيلول 2022			الفترة الحالية 30 أيلول 2023			النتائج المرحلية المقارنة
	فترة تسعة أشهر منتهية في 2023/09/30	آخر ثلاثة أشهر	فترة تسعة أشهر منتهية في 2023/09/30	آخر ثلاثة أشهر	فترة تسعة أشهر منتهية في 2023/09/30	آخر ثلاثة أشهر	
%859	%818	20,443,165,657	8,192,512,571	196,096,570,368	75,226,449,667		إجمالي الإيرادات *
%1182	%1033	14,387,274,328	6,127,387,175	184,469,416,320	69,398,765,084		الربح قبل الضريبة
%14964	%7988	(26,643,754)	(26,004,420)	(4,013,743,577)	(2,103,249,277)		مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-		حقوق الأقلية في الأرباح
%1157	%1003	14,360,630,574	6,101,382,755	180,455,672,743	67,295,515,807		صافي ربح الفترة
%1157	%1003	278.51	118.33	3,499.75	1,305.13		ربح السهم للفترة **

* إجمالي الإيرادات: يمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصرف

** تم الأخذ بعين الاعتبار عدد الأسهم الحالي والبالغ 51,562,500 سهم في احتساب ربح السهم للفترة.

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة:

التغيير %	الفترة السابقة 30 أيلول 2022			الفترة الحالية 30 أيلول 2023			النتائج المرحلية المقارنة
	فترة تسعة أشهر منتهية في 2023/09/30	آخر ثلاثة أشهر	فترة تسعة أشهر منتهية في 2023/09/30	آخر ثلاثة أشهر	فترة تسعة أشهر منتهية في 2023/09/30	آخر ثلاثة أشهر	
%1003	%912	14,972,739,851	5,961,234,105	165,220,382,107	60,315,291,233		أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
%2589	%4881	(612,109,277)	140,148,650	15,235,290,636	6,980,224,574		صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
%2589	%4876	(11.87)	2.72	295.47	135.37		ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2023:

الموجودات:

- بلغ مجموع موجودات المصرف بنهاية الربع الثالث 2023 حوالي /636/ مليار ل.س. مقابل حوالي /219/ مليار ل.س. بنهاية عام 2022، أي بارتفاع بنسبة 190%. ويعود ذلك بشكل أساسي لما يلي:
 - زيادة بنسبة 59% في صافي حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة فبلغ بنهاية الربع الثالث 2023 حوالي 56.3 مليار ل.س. مقابل حوالي 35.3 مليار ل.س. نهاية عام 2022، بحيث أصبحت تشكل هذه التسهيلات 8.86% من مجموع الموجودات. ونشير إلى أن هذه الزيادة هي محققة كون التسهيلات الائتمانية ممنوحة حصراً بالليرات السورية.
 - ارتفاع حجم الموجودات السائلة لدى المصارف بنسبة 233% لتشكل حوالي 85% من إجمالي الموجودات نتيجة استقطاب ودائع زبائن جديدة دعماً للسيولة وزيادة حجم التسليف، فضلاً عن ارتفاع حجم ودائع العملاء المستوردين والتي يتم تحويلها إلى مصرف سورية المركزي ذلك تنفيذاً لتعليمات القرار 1130.
 - تأثر حجم الموجودات بالعملات الأجنبية والمحاسب بالليرات السورية ارتفاعاً نتيجة ارتفاع سعر صرف الدولار الأميركي مقابل الليرة السورية من /3,015/ ل.س. نهاية عام 2022 إلى /8,542/ ل.س. نهاية الربع الثالث 2023.

المطلوبات:

- بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي /364.4/ مليار ل.س. نهاية الربع الثالث 2023 مقابل حوالي /128/ مليار ل.س. بنهاية عام 2022، أي بزيادة بنسبة 185% ناتجة بشكل أساسي عن ارتفاع حجم ودائع الزبائن بالليرة السورية بنسبة 140%، فضلاً عن تأثر حجم المطلوبات بالعملات الأجنبية والمحاسب بالليرات السورية ارتفاعاً بسبب ارتفاع سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية وفق ما تم ذكره أعلاه.

حقوق الملكية:

- بلغ مجموع حقوق الملكية نهاية الربع الثالث 2023 حوالي /271.4/ مليار ل.س. مقابل حوالي /90.9/ مليار ل.س. نهاية عام 2022، أي بنمو بنسبة 198% نتج بشكل أساسي عن تسجيل أرباح محققة بالإضافة إلى أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بسبب ارتفاع سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية خلال الفترة وفق ما تم ذكره أعلاه.

بيان الدخل المرحلي:

- حقق بنك الشرق بنهاية الربع الثالث 2023 أرباحاً صافية محققة بعد الضريبة بقيمة حوالي /15.2/ مليار ل.س. مقابل خسائر محققة بعد الضريبة بحوالي /612/ مليون ل.س. بنهاية الربع الثالث 2022، أي بزيادة بنسبة 2589%. وقد نتجت هذه الأرباح عن ما يلي:

- ارتفاع ملحوظ بنسبة 354% في صافي إيرادات الفوائد، فبلغ في نهاية الربع الثالث 2023 حوالي /8.27/ مليار ل.س. مقابل حوالي /1.82/ مليار ل.س. في نهاية الربع الثالث 2022. ونتجت هذه الزيادة من جهة لنمو محفظة التسهيلات الائتمانية وبالتالي تسجيل ارتفاع ملحوظ في حجم الإيراد من الفوائد المحصل من التسهيلات الائتمانية

فاق بشكل كبير الارتفاع النسبي المسجل في أعباء الفوائد، ومن جهة أخرى تحقيق زيادة في إيرادات الفوائد المستوفاة على إيداعات المصرف بالعملة الاجنبية في الخارج.

- ارتفاع ملحوظ بنسبة 2379% في صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات فبلغ بنهاية الربع الثالث 2023 حوالي 16.5/ مليار ل.س. مقابل حوالي 665/ مليون ل.س. فقط بنهاية الربع الثالث 2022، نتج بشكل أساسي عن ارتفاع حجم الإيرادات من العمولات المقتطعة من عمليات بيع القطع الأجنبي لمصرف سورية المركزي والوارد من الحوالات الخارجية المشتراة وحوالات متضرري الزلازل (حوالات المنظمات غير الربحية) فضلاً عن زيادة في العمولات على حركة الحوالات الواردة والرسوم والعمولات الواردة للبنك نتيجة عمليات السحب، بالإضافة إلى العمولات الناتجة عن إيداع وإصدار شيكات ودائع العملاء المستوردين التي يتم تحويلها إلى مصرف سورية المركزي تنفيذاً لتعليمات القرار 1130، الذي تم العمل بمضمونه بتاريخ 2023/8/20.
- ذلك ونشير إلى تأثر حجم الإيرادات بالعملة الأجنبية والمحتسب بالليرات السورية ارتفاعاً، بسبب ارتفاع سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الليرة السورية وفق ما تم ذكره أعلاه.

بالمقابل:

- يسجل ارتفاع نسبي بنسبة 104% في حجم المصاريف التشغيلية (دون احتساب المخصصات لقاء تعرضات المخاطر الائتمانية)، فبلغ في نهاية الربع الثالث 2023 حوالي 11.9/ مليار ل.س مقابل حوالي 5.87/ مليار ل.س بنهاية الربع الثالث 2022، سببه ارتفاع معدلات التضخم التي أدت بشكل أساسي إلى زيادة حجم التكاليف التشغيلية التالية:

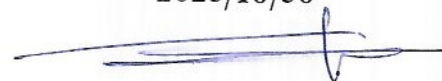
- أ. زيادة نفقات الموظفين بحوالي 147% نتيجة زيادة رواتب الموظفين والتعويضات منذ بداية عام 2023 لتتناسب مع الارتفاع المتصاعد والمستمر لأسعار السلع.
- ب. زيادة في تكلفة استهلاك المصرف من المحروقات خدمة لتوليد الطاقة الكهربائية لتشغيل المصرف، بسبب ارتفاع أسعار المحروقات من جهة ومن جهة أخرى زيادة ساعات تقنين خدمة التيار الكهربائي المتوفرة عن طريق المؤسسة العامة للكهرباء.

- يسجل، بنهاية الربع الثالث 2023، استرداد مخصصات بقيمة صافية حوالي 354.7/ مليون ل.س. مقابل تعرضات المخاطر الائتمانية. ونشير إلى أن المصرف قد قرر الاحتفاظ بكامل المخصصات المقتطعة سابقاً مقابل تعرضات مخاطر ما تبقى من توظيفاته المالية في لبنان.

2. كما سجل بنك الشرق بنهاية الربع الثالث 2023 أرباحاً غير محققة بقيمة 165.2/ مليار ل.س. نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بسبب تغير أسعار الصرف.

3. وعليه سجل بنك الشرق بنهاية الفترة بتاريخ 2023/09/30 أرباحاً إجمالية صافية بعد الضريبة بقيمة حوالي 180.4/ مليار ل.س. بما فيه صافي الأرباح المحققة وغير المحققة. وقد بلغت في 2023/09/30 القيمة الدفترية للسهم 5,264.18/ ل.س. مقابل قيمة سوقية للسهم 4,665.53/ ل.س. بهذا التاريخ، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي 100/ ل.س..

2023/10/30



ناجي شاوي

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩-٦٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

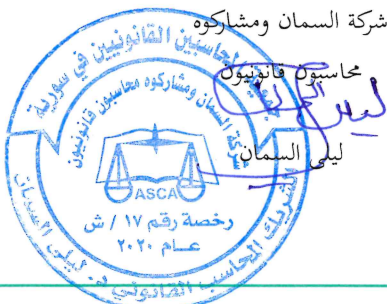
استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣



رقم ٨٢٠٦

رقم الترخيص /

اسم

17 / ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤	٣١٧,١٦٥,٩٩١,٦٨٢	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	٢٢٣,٢٥٨,٢٣١,١٦٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	-	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	٥٦,٣٥٤,٧٩٦,٨٥١	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	٢,٣١٨,٩٦١,٩١٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٢٩٣,٢٤١,٨١٩	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨	٧,٠٧٩,٤١٣,٧٧٨		موجودات ثابتة
٨١,٤٣٤,٩٢٣	٢٤٩,٩٠٠,٧٩٤		موجودات غير ملموسة
٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨	٤,١٦٧,٦٧٦,٦١٢	١٢	موجودات أخرى
٧٣٨,٢٩٣	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	٢٥,٠١١,٥٥٦,٦٧٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩</u>	<u>٦٣٥,٨٩٩,٧٧١,٢٨٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	١٢,٤٢٩,٧٠١,٢٩٦	١٤	ودائع مصارف
١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١	٢٦٠,٣٩٢,٠٦٠,٢٩٨	١٥	ودائع الزبائن
٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦	٢٥,٧٤٧,١٣٧,١٨٩	١٦	تأمينات نقدية
٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	١,٩٨٢,٤٤٤,٠١٥	١٧	مخصصات متنوعة
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٢٤,٧٢٠,٣٣١	١٠	التزامات عقود التأجير
١٥٢,٧٨١,١٣١	٣,٨٦٠,٥١٩,٧٢٩	١١	مخصص ضريبة الدخل
٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣	٥٩,٩٢٩,٨٧٤,٠٨١	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨</u>	<u>٣٦٤,٤٦٦,٤٥٦,٩٣٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٢٠	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٢٠	الاحتياطي الخاص
(٢١,٧١٠,٨٩٩)	(٢١,٧١٠,٨٩٩)		خسائر متراكمة
٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢		أرباح مدورة غير محققة
-	١٨٠,٤٥٥,٦٧٢,٧٤٣		أرباح الفترة
<u>٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١</u>	<u>٢٧١,٤٣٣,٣١٤,٣٤٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩</u>	<u>٦٣٥,٨٩٩,٧٧١,٢٨٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٩,٨٨٩,٩٠٢	١١,٨٦٢,٤٧٤,١٦٣	٢١
(١,٨٨٧,٧٤٠,٩٩٦)	(٣,٥٨٩,٦٨٠,٩٨٦)	٢٢
١,٨٢٢,١٤٨,٩٠٦	٨,٢٧٢,٧٩٣,١٧٧	صافي إيرادات الفوائد
١,٠١٠,١٧٣,٦٩٠	١٩,٤٠٠,٤٧٢,٧٠١	الرسوم والعمولات الدائنة
(٣٤٤,٣١٦,٥٨١)	(٢,٨٩٣,٢٣٥,١٣٤)	الرسوم والعمولات المدينة
٦٦٥,٨٥٧,١٠٩	١٦,٥٠٧,٢٣٧,٥٦٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٤٨٨,٠٠٦,٠١٥	٢٤,٧٨٠,٠٣٠,٧٤٤	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٩٥٦,٤٤٦,٢٢٣	٦,٠٢١,٩٨٧,٣٩١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
١٤,٩٧٢,٧٣٩,٨٥١	١٦٥,٢٢٠,٣٨٢,١٠٧	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٥,٩٧٣,٥٦٨	٧٤,١٧٠,١٢٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠,٤٤٣,١٦٥,٦٥٧	١٩٦,٠٩٦,٥٧٠,٣٦٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٦٤٩,٣٤٦,٦٠٥)	(٦,٥٤٠,٩٧٢,٦١٥)	٢٤ نفقات الموظفين
(٢٩١,٨٤٩,٩٧٠)	(٤٨٩,٤٠٦,٨٠٨)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٢٦,٢٩٦,٤٧٧)	(٥٢,٦٧٢,٦٢٨)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٣٢,٢٠٦,٩٧٦)	(١٣٢,٢٠٦,٩٧٦)	١٠ إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٨٠,٦٦٤,٤٥٤)	٣٥٤,٧٥١,٧٩٥	٢٣ استرداد / (مصرف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٦,٣٥٦,٩٣٨)	(٧٠,٩٠٩,٣٧٦)	مصرف مخصصات متنوعة
(٢,٧٣٩,١٦٩,٩٠٩)	(٤,٦٩٥,٧٣٧,٤٤٠)	٢٥ مصاريف تشغيلية أخرى
(٦,٠٥٥,٨٩١,٣٢٩)	(١١,٦٢٧,١٥٤,٠٤٨)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١٤,٣٨٧,٢٧٤,٣٢٨	١٨٤,٤٦٩,٤١٦,٣٢٠	الربح قبل الضريبة
(٢٦,٦٤٣,٧٥٤)	(٤,٠١٣,٧٤٣,٥٧٧)	١١ ضريبة الدخل
١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤	١٨٠,٤٥٥,٦٧٢,٧٤٣	صافي ربح الفترة
٢٧٨.٥١	٣,٤٩٩.٧٥	٢٦ ربح السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٩٤,٢١٠,٧٤٧	٥,٠٨٠,٨٢٣,٢١٣	الفوائد الدائنة
(٦٥٢,٢١٢,٨٣٧)	(١,٤٤٧,٧٢٣,١٢٢)	الفوائد المدينة
٩٤١,٩٩٧,٩١٠	٣,٦٣٣,١٠٠,٠٩١	صافي إيرادات الفوائد
٣١٤,٣٢٠,٠٥٧	١١,١٤٠,٨٣٩,٥٣٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٣٧,١٣٠,٦٤٤)	(١,٨٣٦,١٨٦,٤٣٢)	الرسوم والعمولات المدينة
١٧٧,١٨٩,٤١٣	٩,٣٠٤,٦٥٣,١٠٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,١١٩,١٨٧,٣٢٣	١٢,٩٣٧,٧٥٣,١٩٥	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١,٠٨٨,٧٦٩,٢٢٢	١,٩١٤,٧٥٤,٩٢٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
٥,٩٦١,٢٣٤,١٠٥	٦,٠٣١,٥٢٩١,٢٣٣	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣,٣٢١,٩٢١	٥٨,٦٥٠,٣١٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٨,١٩٢,٥١٢,٥٧١	٧٥,٢٢٦,٤٤٩,٦٦٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٩٠,٤٩٥,٠٥٦)	(٣,٤٠٣,٦٧١,٣٦٠)	نفقات الموظفين
(١٠٣,٥٥١,٧٣٩)	(١٧٣,٩٥١,٤١٢)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٨,٦٧١,١٣٨)	(٢٤,٧٢٩,٨٥٤)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣١,٦٨٠,٩٦٨	(٢٥٨,٣٠٧)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٨,٠٠٠,٠٠٠)	مصروف مخصصات متنوعة
(١,٠٣٢,٠١٩,٤٣٩)	(٢,١٤٣,٠٠٤,٦٥٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٠٦٥,١٢٥,٣٩٦)	(٥,٨٢٧,٦٨٤,٥٨٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٦,١٢٧,٣٨٧,١٧٥	٦٩,٣٩٨,٧٦٥,٠٨٤	الربح قبل الضريبة
(٢٦,٠٠٤,٤٢٠)	(٢,١٠٣,٢٤٩,٢٧٧)	ضريبة الدخل
٦,١٠١,٣٨٢,٧٥٥	٦٧,٢٩٥,٥١٥,٨٠٧	صافي ربح الفترة
١١٨.٣٣	١,٣٠٥.١٣	ربح السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

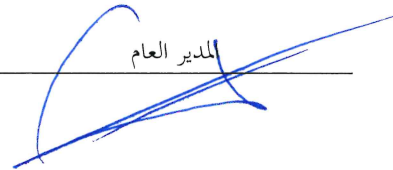
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤	١٨٠,٤٥٥,٦٧٢,٧٤٣	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤</u>	<u>١٨٠,٤٥٥,٦٧٢,٧٤٣</u>	الدخل الشامل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
٦,١٠١,٣٨٢,٧٥٥	٦٧,٢٩٥,٥١٥,٨٠٧	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٦,١٠١,٣٨٢,٧٥٥</u>	<u>٦٧,٢٩٥,٥١٥,٨٠٧</u>	الدخل الشامل

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح / (خسائر) / مدورة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات			رأس المال المكتتب به	
				المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي خاص	احتياطي قانوني		
ل.س.	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
١٨٠,٤٥٥,٦٧٢,٧٤٣	-	-	١٨٠,٤٥٥,٦٧٢,٧٤٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٧١,٤٣٣,٣١٤,٣٤٤</u>	<u>٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢</u>	<u>(٢١,٧١٠,٨٩٩)</u>	<u>١٨٠,٤٥٥,٦٧٢,٧٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤</u>	<u>٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤</u>	<u>٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
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
١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤	-	-	١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٩٠,٨٣٩,٨٨١,٤٨٢</u>	<u>٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧</u>	<u>١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣</u>	<u>١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤</u>	<u>٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤</u>	<u>٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٣٨٧,٢٧٤,٣٢٨	١٨٤,٤٦٩,٤١٦,٣٢٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٥٠,٣٥٣,٤٢٣	٦٧٤,٢٨٦,٤١٢	الاستهلاكات والإطفاءات
١٨٠,٦٦٤,٤٥٤ (٣٥٤,٧٥١,٧٩٥)	(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٤,٩٧٢,٧٣٩,٨٥١)	(١٦٥,٢٢٠,٣٨٢,١٠٧)	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٦,٣٥٦,٩٣٨	٧٠,٩٠٩,٣٧٦	مصروف مخصصات متنوعة
-	١٧,٨٩٢,٨٣٧	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٥,٢٣٩,٧١١	٤,٤٢٣,٦٢٤	فوائد إيجارات
		إطفاء العلاوات - موجودات مالية بالقيمة
-	٧,٦١٠,٢٠٦	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٧,١٤٩,٠٠٣	١٩,٦٦٩,٤٠٤,٨٧٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٤,٥١٤,٦٥٣,٠٠٦)	(٢٠,٨٥٠,٥٠٩,٥٦٦)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
		النقص في الإيداعات لدى
٣٦,٠٣٣,٧٣٠,٣١٢	٥,٥٦٦,٥٨١,٩٥٣	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣,٥٢١,٧٠٥,٦٣٩)	(١٣,٠٧٩,٦٣٨,٣٣٠)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٦٨٩,٤٠٤,١٦٣)	(٧٢٨,٩٤٩,٢٨٤)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٩,٠٦٣,١٤٠,٢٨٧)	١٥٢,٠٣٧,٢١١,٣٠٧	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤٥٥,٣٠٣,٤٤١	١٨,٦٩٢,٥٠٤,٧٦٣	الزيادة في التأمينات النقدية
(١,٣٥٦,٩٣٨)	٣,٠٩٠,٦٢٤	الزيادة / (النقص) في المخصصات المتنوعة
١,٩٦٤,١٢٧,٢٢٤	٥٥,٥١١,١٥٥,٧٨٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	إيجارات مدفوعة
(٧,٦١٨,٧٧١)	(٣٠٥,٢٦٦,٦٨٦)	ضريبة مدفوعة
٨,٧١٦,٩٣١,١٧٦	٢٢١,٥١٥,٥٨٥,٤٤٢	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

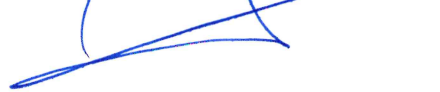
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢,١١٩,٤١٩,٣٦٦)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٦٤,٠٣١,٤٢٨)	(١,١٠٣,٣٠٤,٠٤٤)	شراء موجودات ثابتة
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	المتحصلات من استبدال أصول ثابتة
-	(٢٢١,١٣٨,٥٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,٠٨٣,٤٥٠,٧٩٤)	(١,٣٢٠,٩٤٢,٥٤٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	إيجارات مدفوعة
-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(١,٤٥٦,٤١٢,٨٠٩)	-	تأثير تغير أسعار الصرف على
٢٦,٧١٤,٦٠٣,١٩٨	١٦٤,٦٦٢,٣٠٧,٣٤٩	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٨٩١,٦٧٠,٧٧١	٣٨٤,٨٢٢,٩٥٠,٢٤٧	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩	١٤٨,٣٠٢,٤٤٢,٣٤٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٥٥,٩٨١,٨١٢,٠٢٠	٥٣٣,١٢٥,٣٩٢,٥٩٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٧
٢,٩٠٠,٧٤٦,٣٨٣	١٠,٨٠٦,٤٠٠,٠٥٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
(١,٢٩٢,٢٤٠,٠٣٨)	٢,٢٢٠,٧٦٣,٩٣٠	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

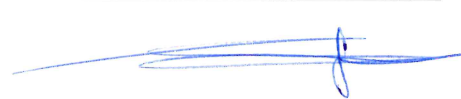
نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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 البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. (مليار وثلاثمائة وخمس وسبعون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمس وعشرون مليون ليرة سورية) موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ / (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة إسمية مئة ليرة سورية للسهم الواحد.

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 مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية 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 تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ 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) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٤,٦٦٥.٥٣ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٣.

أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٣

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

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦٠ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦٠ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

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

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

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

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار 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.
يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، الموصوف على أنه نَجح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نَجح تخصيص الأقساط.

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

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤول التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق
المبكر

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

إن التعديلات التي أجريت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة 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.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن

الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

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

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

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

أ- 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، ٨,٥٤٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي ٩,٠٤٥.٩٨ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة 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.

ب- الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب 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 بالكلفة 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 المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
 - يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، محصورة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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

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

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

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

التخلف عن السداد

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الاعتبار 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.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

د- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية. في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الاعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

هـ- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

و- القيمة العادلة:

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

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

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

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

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 13) مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

ز- 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	مباني
١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	تحسينات على المباني

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 تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التديني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التديني في قيمتها في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تسجيل أي تدين في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

٢٠٪

برامج المعلوماتية

ط- 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 تدين في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تديني 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. تقيّد خسارة تديني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تديني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

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

ي- 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 المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ك- 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.

ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

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.

م- القروض والتسليفات:

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

ن- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة تترتب لأن مدينياً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية 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 ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

س- 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.

ع- صافي إيرادات الفوائد:

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

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

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

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

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 الفترة. 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 والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

ر- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

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 الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

١،٤ . المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

(١ و ٢ و ٣).

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). 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.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٢٤. المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
١٠,٣٨٧,٩٠٣,٠٠١	١٦,٩٧٢,٦٢٧,٠٦٥	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥٢,٤٥٥,٧٥٧,٦٧٥	٢٥٦,٦٣٧,٠١٦,٨٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٨٤٠,٩٧٥,٢٥٧	٢٩,٦٧٤,٥٥٨,٠٣٤	ودائع لأجل
٦,٠٦٠,٥٥٢,١٢٢	١٤,٦١٩,١٢٨,٥١٢	احتياطي نقدي إلزامي
٨٥,٧٤٥,١٨٨,٠٥٥	٣١٧,٩٠٣,٣٣٠,٤٨١	
(٣٩٠,١٦٤,٥٦١)	(٧٣٧,٣٣٨,٧٩٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤</u>	<u>٣١٧,١٦٥,٩٩١,٦٨٢</u>	

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

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

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة /السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤	-	-	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤
زيادة ناتج عن التغير في				
في أرصدة لدى بنوك مركزية	١١٢,٩٠٦,٣٥٩,٥٧٨	-	-	١١٢,٩٠٦,٣٥٩,٥٧٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٧,٣٢٧,٣٤٤,٠٥٨	-	-	١٧,٣٢٧,٣٤٤,٠٥٨
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٤,٤٨١,٤٦٩,٤٩٩)	-	-	(٢٤,٤٨١,٤٦٩,٤٩٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١٩,٨٢١,١٨٤,٢٢٥	-	-	١١٩,٨٢١,١٨٤,٢٢٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٠٠,٩٣٠,٧٠٣,٤١٦	-	-	٣٠٠,٩٣٠,٧٠٣,٤١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	-	-	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	(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 الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٩٠,١٦٤,٥٦١	-	-	٣٩٠,١٦٤,٥٦١
زيادة ناتج عن التغيير في				
في أرصدة لدى بنوك مركزية	(١٩٤,٤٧٥,٣٦٣)	-	-	(١٩٤,٤٧٥,٣٦٣)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٤١,٦٤٩,٦٠١	-	-	٥٤١,٦٤٩,٦٠١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٣٧,٣٣٨,٧٩٩	-	-	٧٣٧,٣٣٨,٧٩٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤	-	-	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤
نقص ناتج عن التغيير				
في أرصدة لدى بنوك مركزية	(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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٦٥٨,٣١٥,٨٦٩	٦٦,٧٧٠,٠٠٥,٢٦٨	٦٨,٤٢٨,٣٢١,١٣٧
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل	-	١٩١,٥١٧,١٢٨,٨١٤	١٩١,٥١٧,١٢٨,٨١٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٨٢١,٥١٧)	(٣٦,٦٨٣,٣٩٧,٢٧١)	(٣٦,٦٨٧,٢١٨,٧٨٨)
	١,٦٥٤,٤٩٤,٣٥٢	٢٢١,٦٠٣,٧٣٦,٨١١	٢٢٣,٢٥٨,٢٣١,١٦٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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 لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦٨,٤١٩,٩٧٥,٤٧٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠,١٦٦,١٦٧,٨٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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 الفترة
(٣,٦٥٤,٦٤٦,٦١٢)	(٨٩٦,٣٧٣,١٤٦)	-	(٢,٧٥٨,٢٧٣,٤٦٦)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة لدى المصارف
٤٨٢,٥٥٠,١٥٠,٤٠٠	٢١,٤٢٩,٥٨٧,٥٩٩	-	٤٦١,١٢٠,٥٦٢,٨٠١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٦٢,٧٢٩,٨١٣,١٧٢)	(٦,٨٣٦,٣٠٣,٠٨٠)	-	(٤٥٥,٨٩٣,٥١٠,٠٩٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
<u>١٥٨,١٨٨,٣٥٤,٥٥٠</u>	<u>٣٠,٩٢١,٢٤٣,٩٨٧</u>	<u>-</u>	<u>١٢٧,٢٦٧,١١٠,٥٦٣</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٥٩,٩٤٥,٤٤٩,٩٥١</u>	<u>٥٩,٩٧٧,٨٠٨,٩٥١</u>	<u>-</u>	<u>١٩٩,٩٦٧,٦٤١,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٠٦٧,٧٥٣,٤٠٢	-	١١,٨٦٨,١٧٣,٩٥٢	١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٢٦,٤١٨,٥٢٨	-	٢,٨١٥,٦٣٩	٢٩,٢٣٤,١٦٧
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
الأرصدة المسددة خلال الفترة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٩٦٧,٨٣٤,٣٦٠	-	٢١,٧٥٤,٢٢٢,٩٠٧	٢٣,٧٢٢,٠٥٧,٢٦٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٠٦٢,٠٠٦,٢٩٠	-	٣٣,٦٢٥,٢١٢,٤٩٨	٣٦,٦٨٧,٢١٨,٧٨٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٦٥٢,٣٥٠	-	٤١٠,٠٣٧,٢٥٤	٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤
نقص ناتج عن التغير 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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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 الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	-
-	-	-	-
(٥,٥١٧,٤٧٨,٠٠٠)	(٥,٥١٧,٤٧٨,٠٠٠)	-	-
١,٥٠٥,٤٩٢,٩٩٩	١,٥٠٥,٤٩٢,٩٩٩	-	-
-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٢١,٣٣٣,٨٧٦	١٢١,٣٣٣,٨٧٦	-	-
(١٧٠,٤٣٧,٨٢٩)	(١٧٠,٤٣٧,٨٢٩)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٩,١٠٣,٩٥٣	٤٩,١٠٣,٩٥٣	-	-
-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١	١٠,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨	-	١٧,٦٣٩,٠٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤٢,٣٦٤,٣٧٥	٢٠٢,١٩٣,٣٩٢	-	٤٠,١٧٠,٩٨٣	زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٤,٩٤٠,٩٣٨,٦١٦	٤,٨٧٧,٨٧٨,٣٢٢	-	٦٣,٠٦٠,٢٩٤	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٥,٤٣٤,٩٨١,٨٨١)	(١٥,٤٢٢,٩٠٨,٧٣٧)	-	(١٢,٠٧٣,١٤٤)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٢٢١,٧٥٣,٦٦٥	٢٠٩,٢١٦,٩٩٥	-	١٢,٥٣٦,٦٧٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢١,٣٣٣,٨٧٦	-	-	١٢١,٣٣٣,٨٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
-	-	الشركات الكبرى
٤,٣١٨,٣٢٦,٧٥٩	٢,٣٨٣,١٨٣,٩٢٢	كمبيالات (سندات محسومة)
٣٦,٢٠٦,١٦٠,٧٨٠	٦٧,٧٦٤,٧٨٣,٠٤٩	حسابات جارية مدينة
٤٠,٥٢٤,٤٨٧,٥٣٩	٧٠,١٤٧,٩٦٦,٩٧١	قروض وسلف
٢١,٧٤٥,٣٦٣	٤٧,٦٨٦	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢١,٧٤٥,٣٦٣	٤٧,٦٨٦	حسابات جارية مدينة
٢٨,٤١٠,٤٨٩	١٥٥,٣٦٨,١٨٦	الأفراد والقروض العقارية
١,٣٢٦,٨١٧,٦٢٣	١,٤٠٨,٠١١,٥١٢	حسابات جارية مدينة
١,٣٥٥,٢٢٨,١١٢	١,٥٦٣,٣٧٩,٦٩٨	قروض وسلف
٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤	٧١,٧١١,٣٩٤,٣٥٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨)	(٦,٠٣٦,٩٥٦,٦٥٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦)	(٩,٣١٩,٦٤٠,٨٤٨)	فوائد معلقة (محفوفة)
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	٥٦,٣٥٤,٧٩٦,٨٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١٥,٢١١,٩٠٩,٠٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) أي ما نسبته ٢١.٢١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٦ 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 ٥,٨٩٢,٢٦٨,٢٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) أي ما نسبته ٩,٤٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٢,٥٤٧,٢٦٥,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) و٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة).

بلغت الديون المعدومة ٣,٨٢٥,٩٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) مقابل أنه لا يوجد ديون معدومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة).

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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 الفترة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٦١٨,٣١٥,٠٤٣	(٤,٦١٨,٣١٥,٠٤٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,١٤٠,٤٨٧,٦١٩)	٥,١٤٠,٤٨٧,٦١٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٣٦,٤٩٦)	(١٠٨,٣٧٦,٠٠٠)	١٠٨,٧١٢,٤٩٦	-
(نقص) / زيادة ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٦,٧٣٦,٣٠٤,٧١٤)	(١,٣٢٢,٧٣٤,٦٤٩)	٧٢٣,٥٤١,٢٥٣	(٧,٣٣٥,٤٩٨,١١٠)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣٢,٩٦٢,٩٨٣,٠٩٠	-	-	٣٢,٩٦٢,٩٨٣,٠٩٠
ديون معدومة	-	-	-	(٣,٨٢٥,٩٢٧)
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣,١٣٧,٥٨٣,٩٣٣)	(٦٠١,٦٣٩,١٨٧)	(١٨,٧٣٨,٠٧٧)	(٣,٧٥٧,٩٦١,١٩٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٨,٦٠٥	-	٧,٩٤٤,١٥٦,٨٨٠	٧,٩٤٤,٢٣٥,٤٨٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٤,٧٦٤,١٤١,٦٢٦	١,٧٣٥,٣٤٣,٦٣٧	١٥,٢١١,٩٠٩,٠٩٢	٧١,٧١١,٣٩٤,٣٥٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨
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 تغير 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 محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢٥,٦٧٣,٢٤٧	١٣٢,١٧١,٧١٦	٢,٣٩٠,١٢٤,٣٨٥	٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤٨,١٧٦,٩٤٠	(١٤٨,١٧٦,٩٤٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨,٣٩٦,٨٤٥)	١٨,٣٩٦,٨٤٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٧٩٥)	(٣,٣٩٧,٥٠٣)	٣,٤٠٠,٢٩٨	-
(نقص) / زيادة ناتج عن التغيير في				
مخاطر الائتمان	(١٣٢,٣٠٥,٩٩٢)	١٣٧,٨٥٨,٧٥٤	٢٤,١١٠,٧٣١	٢٩,٦٦٣,٤٩٣
الديون المعدومة	-	-	(٣,٨٢٥,٩٢٧)	(٣,٨٢٥,٩٢٧)
نقص ناتج عن				
التغيير في أرصدة الزبائن	٤٨,٨٧٤,٠٩٩	(٦٥,١٤٠,٤٧٧)	(١٣,٧٢٤,٢٦٤)	(٢٩,٩٩٠,٦٤٢)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥٧,٧٦٤,٠٤٧	٣,٥٦٠	-	٥٧,٧٦٧,٦٠٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١١,٨٤٤,٧٤٨)	(٣١,٣١٢,٤٣٩)	(٢,٥١١,٩٨٧)	(٤٥,٦٦٩,١٧٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ١٩٩	-	-	٣,٣٨١,٠٤١,٧٥٢	٣,٣٨١,٠٤١,٩٥١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢١٧,٩٣٨,١٥٢	٤٠,٤٠٣,٥١٦	٥,٧٧٨,٦١٤,٩٨٨	٦,٠٣٦,٩٥٦,٦٥٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٧٦,٥٧٤,٠٣٠	٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢	٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣	٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥
الرصيد كما في بداية السنة				
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 (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧	٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦	الرصيد أول الفترة / السنة
٦٠٧,٠٣٤,٠٩٣	٨٦١,٩٨٥,٨٥٧	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١٧٢,٤٤٧,٧١٥)	(١٦,٢٥٨,٧٦٦)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٢٦٣,٢٥٧,٥٤١	٤,٥٦٣,١١٦,٤١١	فروق أسعار صرف
٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦	٩,٣١٩,٦٤٠,٨٤٨	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	مساهمات في مؤسسات مالية*
٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٢٤٠,٠٠٠	سندات (مصرف لبنان المركزي)**
٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	٢,١٠٩,٣٧٠,٤١٢	سندات (مصرف سورية المركزي)***
(٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٩٠,٢٤٠,٠٠٠)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**
<u>٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨</u>	<u>٢,٣١٨,٩٦١,٩١٢</u>	

* 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول 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 (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢
(٣٠٧,٤٥٦,٩٧٧)	(٤٣٩,٦٦٣,٩٥٣)
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٢٩٣,٢٤١,٨١٩
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٢٤,٧٢٠,٣٣١

حقوق استخدام أصول مستأجرة
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥
-	-
(١٧٦,٢٧٥,٩٦٨)	(١٣٢,٢٠٦,٩٧٦)
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٢٩٣,٢٤١,٨١٩

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
زيادة في حقوق استخدام الأصول المؤجرة
مصروف الاستهلاك
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٥٤,٢٩٦,٧٠٧
-	-
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)
٦,٩١٨,٨٧٧	٤,٤٢٣,٦٢٤
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٢٤,٧٢٠,٣٣١

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
زيادة في التزامات عقود التأجير
مبالغ مسددة
مصروف الفوائد
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١٥٢,٧٨١,١٣١	٣,٨٦٠,٥١٩,٧٢٩

مخصص ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤,٣٨٧,٢٧٤,٣٢٨	١٨٤,٤٦٩,٤١٦,٣٢٠
٤٤,٥٢٦,١٦٤	٤٦,٧٤٢,٤٣٩
١,٠٢٤,٩٦٦,٢٧٩	(٣٦٨,٨٤٢,٢٩٦)
(١٣,٦٤٣,٠٦٢)	(٢٣,٠٩٠,٦٢٤)
(٢٩٦,٠٤١,٧٠٩)	(٤,٨٤٢,٣٦٨,٧١٦)
(١٤,٩٧٢,٧٣٩,٨٥١)	(١٦٥,٢٢٠,٣٨٢,١٠٧)
٩٦,٦٧٩,٠٩٧	١٩٧,٢٩٧,٨٦١
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠
(١,٣٣٩,١٦٣,٧٣٨)	(١,٣٤٢,١١٦,٩١١)
(١,٠١٨,١٤٢,٤٩٢)	١٣,٠١٠,٦٥٥,٩٦٦
%٢٥	%٢٥
-	٣,٢٥٢,٦٦٣,٩٩٢
-	٣٢٥,٢٦٦,٣٩٩
-	٣,٥٧٧,٩٣٠,٣٩١
٢٦,٦٤٣,٧٥٤	٤٣٥,٨١٣,١٨٦
٢٦,٦٤٣,٧٥٤	٤,٠١٣,٧٤٣,٥٧٧

صافي الربح قبل الضريبة

استهلاك المباني

استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة

مخصصات متنوعة (إيضاح ١٧)

فوائد محققة من خارج الجمهورية العربية السورية

أرباح ناتجة عن تقييم القطع البنوي

استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة

فروقات أسعار صرف غير محققة

خسائر ضريبية من سنوات سابقة

الربح الضريبي / (الخسارة الضريبية) *

معدل الضريبة

ضريبة الدخل

ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)

مصروف ضريبة الدخل (٧,٥٪)

إجمالي ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج

إجمالي الضرائب

* خسارة ضريبية ممكن استهلاكها على مدى خمس سنوات.

تم احتساب مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٠٤١,٧٠٩	٤,٨٤٢,٣٦٨,٧١٦	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
٢٢,٢٠٣,١٢٨	٣٦٣,١٧٧,٦٥٤	ضريبة ربع رؤوس أموال (٧,٥٪)
٢,٢٢٠,٣١٣	٣٦,٣١٧,٧٦٦	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
٢,٢٢٠,٣١٣	٣٦,٣١٧,٧٦٦	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
<u>٢٦,٦٣٤,٧٥٤</u>	<u>٤٣٥,٨١٣,١٨٦</u>	ضريبة ربع على فوائد محققة من الخارج

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	١٥٢,٧٨١,١٣١	الرصيد بداية الفترة / السنة
٧٦,٦٥٢,٦٥٣	٤٣٥,٨١٣,١٨٦	ضريبة ربع على فوائد محققة من الخارج*
-	٣,٥٧٧,٩٣٠,٣٩١	ضريبة دخل الفترة / السنة
-	(٧٣٨,٢٩٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٧,٦١٨,٧٧٠)	(٣٠٥,٢٦٦,٦٨٦)	ضريبة مدفوعة
<u>١٥٢,٧٨١,١٣١</u>	<u>٣,٨٦٠,٥١٩,٧٢٩</u>	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

لم تصدر التعليمات التنفيذية المتعلقة بتوقيت وكيفية الدفع مستقبلاً.

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.

بتاريخ 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 من ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٨ هي تكاليف قطعية.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧,١٨٨,٥٨٧	٢٣,٠٣٦,٠٨٧	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٦٠٥,٧٧٤	٢,٥٩٨,١٨٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧٤,٥١١,٣٥١	١,٠٣٠,٤٣٩,٨٣٧	التسهيلات الائتمانية
٨٤٤,٣٠٥,٧١٢	١,٠٥٦,٠٧٤,١٠٧	حسابات لدى المصارف
٢٠٧,١١٤	٤٦٩,٩٣٤	طوابع مالية
٢٢,٣١١,٤٢٨	٨٥,٣٨٣,٨٥٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٧٤,٢٢٠,٧٤٤	٤٢٩,١٨٠,٧٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١١٢,١٨٢,٤٠٨	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٣,٧٥٠,٢٠١	٦,٦٤٨,٧١١	تأمينات مدفوعة
٥,٣٤٨,٨٣٢	٢٦,٢١٢,٧٩٦	حسابات مدينة أخرى
-	١٦٢,٩٨٥,٧١٤	مؤونة أنعاب استشاريين وخبراء مدفوعة مقدماً
٨٩٦,٧٣١,٩٦٧	٨٩٦,٦٨٦,٩٦٧	دفعات مقدمة - مالية دمشق*
١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠	١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف
٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨	٤,١٦٧,٦٧٦,٦١٢	وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**

* 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.

** 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 تسجيل (بيع) هذه العقارات.

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	
٨,٧٢٩,٧٩٠,٤٩٤	٢٤,٧٣٢,٩٥٨,٦٧٢	دولار أمريكي
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	٢٥,٠١١,٥٥٦,٦٧٢	

١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية
٤٢٩,٧٠١,٢٩٦	-	٤٢٩,٧٠١,٢٩٦	
١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
١٢,٤٢٩,٧٠١,٢٩٦	-	١٢,٤٢٩,٧٠١,٢٩٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية
١٣٢,٦٢٣,١١٨	-	١٣٢,٦٢٣,١١٨	
٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	-	٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	

١٥- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٤,٤٥٤,٦٦١,٢٤٤	١٧٦,٢٠٢,٥٠٥,٢٥٤	
١,٨٠٦,٦٠٦,١٦٠	١,٧٥٦,٦٨١,٢٩٧	ودائع التوفير
٣١,٢٠٦,٢٤٣,٥٨٩	٨٠,٦٥٠,٩٦١,٠٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٨٧,٣٣٧,٩٩٨	١,٧٨١,٩١٢,٧٤٥	الحسابات المجمدة
١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١	٢٦٠,٣٩٢,٠٦٠,٢٩٨	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٣,٨١٩,٩٩٢,٥٣٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٥,٣١٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٥,٨٣٢,٥٥٥,٠٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٤,٦١٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٧٧,٩٨٤,٤١٧,٩٩٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٦٨,٣٥٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٧٥,٣٤١,٩٩٩,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٦٩,٥٣٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) ١,٧٨١,٩١٢,٧٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٨٨٧,٣٣٧,٩٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٠٣,٦٤٩,٩٧٣	٩,٠٩٢,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦,٤٦٢,٨٠٥,١١٥	١٥,٥٠٥,٦٤١,٠١٢	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
٣٩٨,٢٩٧,٣٣٨	١,٠٥٢,٦١٦,١٧٧	تأمينات نقدية أخرى*
٨٩,٨٨٠,٠٠٠	٩٦,٨٨٠,٠٠٠	
٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦	٢٥,٧٤٧,١٣٧,١٨٩	

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

١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
٦٦١,١١٢,٥٨٨	١,٨٠٢,٣٣٤,٣٥١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
١,٤١٠,٨٤٤	٢,١٠٩,٦٦٤	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص تقلبات أسعار القطع
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧٨,٠٠٠,٠٠٠	
٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	١,٩٨٢,٤٤٤,٠١٥	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ب 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رصيد نحاية الفترة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	بداية الفترة ل.س.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:
١,٢٨٥,٧٣٣	-	(٣,٢٥٢,٦٦١)	-	٤,٢٥٤,٠٣٨	٢٨٤,٣٥٦	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
-	-	(٥,٦٨٠,٠٢٠)	-	٥,٣٧٧,٤٦٣	٣٠٢,٥٥٧	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٢,١٠٩,٦٦٤	-	(٨,٩٣٢,٦٨١)	-	٩,٦٣١,٥٠١	١,٤١٠,٨٤٤	
١,٨٠٢,٣٣٤,٣٥١	١,١٧٢,٧٦٤,٦٣٧	(٣١,٥٤٢,٨٧٤)	-	-	٦٦١,١١٢,٥٨٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
-	-	(٢٣,٠٩٠,٦٢٤)	٣,٠٩٠,٦٢٤	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
١٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
١,٩٨٢,٤٤٤,٠١٥	١,١٧٢,٧٦٤,٦٣٧	(١٠٥,٥٦٦,١٧٩)	٣,٠٩٠,٦٢٤	١٤٥,٦٣١,٥٠١	٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

رصيد نحاية 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.	
						مخصص مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات غير مباشرة غير مستغلة:
٢٨٤,٣٥٦	-	(٢,٤٢٨,٤٩٤)	-	٢,٦٢٩,٧٢٢	٨٣,١٢٨	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٣٠٢,٥٥٧	-	(٦٤٤,٩٥٤)	-	٧٥,١١٢	٨٧٢,٣٩٩	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
١,٤١٠,٨٤٤	-	(٣,٠٧٣,٤٤٨)	-	٢,٧٠٤,٨٣٤	١,٧٧٩,٤٥٨	
٦٦١,١١٢,٥٨٨	٧٣,٠٧٣,٧٧٥	-	-	١٨,٨٣٩,٥٠٠	٥٦٩,١٩٩,٣١٣	مصروف مخصص كفالات خارج الميزانية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣,٦٤٣,٠٦٢)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	٧٣,٠٧٣,٧٧٥	(٣٣,٧١٦,٥١٠)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	١١٤,٥٤٤,٣٣٤	٦١٣,٩٧٨,٧٧١	

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	٣٤,٠٩٣,٨٢١	٦,٦٨٧,١٣٤	٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١١,٩٤١,٨٧٢,٩٧٢	(١١,٩٤١,٨٧٢,٩٧٢)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٧,٧٠٤,٢٤١,٩٢٤)	٧,٧٠٤,٢٤١,٩٢٤	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢٢,٢١٢,٨٢١)	-	(٢٢,٢١٢,٨٢١)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
٦٤,٥٦٥,١٠٠	٤٧١,٩٥٨,٣٥٠	-	٥٣٦,٥٢٣,٤٥٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
٦,٢٢٠,٠١٧,١٨٧	٣,٧٥٧,٤١٦,٦٩٨	-	٩,٩٧٧,٤٣٣,٨٨٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦,١٢٨,٢٧٥,٣٣٠</u>	<u>٣,٦٢٥,٠٠٠</u>	<u>٦,٦٨٧,١٣٤</u>	<u>١٦,١٣٨,٥٨٧,٤٦٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

فيما يلي الحركة على السقوف غير المباشرة غير المستعملة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨٤,٣٥٦	٣٠٢,٥٥٧	٨٢٣,٩٣١	١,٤١٠,٨٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٢٧,٤٩٠	(٤,١٢٧,٤٩٠)	-	-
نقص ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٣,٢٥١,٨٢٣)	-	-	(٣,٢٥١,٨٢٣)
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	(٨٣٨)	(١,٥٥٢,٥٢٩)	-	(١,٥٥٣,٣٦٧)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٢٦,٥٤٨	٥,٣٧٧,٤٦٢	-	٥,٥٠٤,٠١٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٢٨٥,٧٣٣	-	٨٢٣,٩٣١	٢,١٠٩,٦٦٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٤,٠٦٢,٩٤٥,٨٥٧	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٤,٠٦٩,٩٦٤,١٠٥
نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية	(٢٧٧,٧٠١,٨٩٩)	-	-	(٢٧٧,٧٠١,٨٩٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦١,٥٤٧,٦٨٠,٢٨٥	-	-	٦١,٥٤٧,٦٨٠,٢٨٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٥,٣٣٢,٩٢٤,٢٤٣	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٩٥,٣٣٩,٩٤٢,٤٩١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦١,١١٢,٥٨٨	٧,٠١٨,٢٤٨	-	٦٥٤,٠٩٤,٣٤٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣١,٥٤٢,٨٧٤)	-	-	(٣١,٥٤٢,٨٧٤)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية
١,١٧٢,٧٦٤,٦٣٧	-	-	١,١٧٢,٧٦٤,٦٣٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٨٠٢,٣٣٤,٣٥١	٧,٠١٨,٢٤٨	-	١,٧٩٥,٣١٦,١٠٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٩,١٩٩,٣١٣	١,٤٠٣,٥٠٩	-	٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٨٣٩,٥٠٠	٥,٦١٤,٧٣٩	-	١٣,٢٢٤,٧٦١	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية
٧٣,٠٧٣,٧٧٥	-	-	٧٣,٠٧٣,٧٧٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦١,١١٢,٥٨٨	٧,٠١٨,٢٤٨	-	٦٥٤,٠٩٤,٣٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩١,٢٧٣,٩٧٢	٤٣٥,٣٨٣,٥٦٢	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
٥٧٤,٩٢٣,٣٥٢	٩٣٣,٥٣٣,٤٩٥	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٢,٤٨٠,٢٠٥,٥٧٧	٥٦,١٧٨,٤٩٥,٨٠١	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٢٥٤,٦٦٣,٦٩٨	١٩٩,٦٣٩,٣٧٣	شيكات مصدقة
٣٥,٣٦٢,١٦١	٦٤,٤٤٢,٠٨٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٥٠,٧٦٩,٧٣٣	٣٨٩,٧٤٨,٢٢٤	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٠,٩١٣,٥٢٩	٥١,٥٩٩,٠٦٤	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
١٢,١٣٧,٧٠٠	٣٤,٣١٢,٧٤٠	رسوم حكومية مستحقة
٢٦,٤٤٤,٠٠٠	٥١,٨٨٥,٨٧٧	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٢٥,٩٣٨,٨٠٦	٣٣٧,٥١٥,٩٤٦	دائنون مختلفون
٢٨,٣٣٥,٥١٠	-	موردون
٨٧,٦٢٤,٥٥٣	٩٠,٤٤٥,٥٦٩	أرصدة دائرة أخرى
٥٢٠,١٢٩,٧٠٢	١,١٦٢,٨٧٢,٣٤٣	نفقات مستحقة الدفع
<u>٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣</u>	<u>٥٩,٩٢٩,٨٧٤,٠٨١</u>	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
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
<u>٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٠٢٠,٨٦٤</u>	<u>٥١,٥٦٢,٥٠٠</u>	

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتساب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
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 لرأس المال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة 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 لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم مركز 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 ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 البنيوي 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 مبلغ 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، سوف يقوم المصرف بعملية ترميم لمركز القطع البنيوي بإجمالي مبلغ ١٨١,٤٤١ دولار أمريكي وذلك عند صدور موافقة مصرف سورية المركزي على عملية الترميم هذه. وبتاريخ ١١ نيسان ٢٠٢٣ صدر القرار ١٦/٢١١١/ص من مصرف سورية المركزي بالموافقة على الزيادة المقترحة.

لتاريخ إعداد البيانات المالية، لم يحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على ربط الوديعة المجمدة مقابل رأس المال.

٢٠- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى 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.

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٤,٦٧٣,٠٠٢	٢٠,٠٨٦,٤٢٦
٢,٣٠٤,٢٦٣,٤٠٠	٦,٣٠٨,٤٤٨,٢٥٤
١٦٧,٥٦٩,٧١٧	١٢,٧٢٦,٤٥٤
٢,٥٠٦,٥٠٦,١١٩	٦,٣٤١,٢٦١,١٣٤
١,١٨١,٦٢٠,٠٨٧	٥,٣٩٦,٣٦٥,٧٣٥
٢١,٧٦٣,٦٩٦	١٢٤,٨٤٧,٢٩٤
١,٢٠٣,٣٨٣,٧٨٣	٥,٥٢١,٢١٣,٠٢٩
٣,٧٠٩,٨٨٩,٩٠٢	١١,٨٦٢,٤٧٤,١٦٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استرداد فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤,٤٣٠	٧٧,٤٧٤
١٠٧,٤٠٨,٠٦٢	١٤٣,٦٢٢,٨٢١
١,٧٣٤,٧٠٨,٣٧٢	٢,٦٢٩,٠٥٩,٠٠٨
٢٥,١٥١,٣٧٧	٤١,٩٨٣,٩٣٠
١,٨٦٧,٢٨٢,٢٤١	٢,٨١٤,٧٤٣,٢٣٣
٢٠,٤٥٨,٧٥٥	٧٧٤,٩٣٧,٧٥٣
١,٨٨٧,٧٤٠,٩٩٦	٣,٥٨٩,٦٨٠,٩٨٦

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
(١٧,٨٢١,٥٧٨)	(١٩٤,٤٧٥,٣٦٣)
(١٧,٨٢١,٥٧٨)	(١٩٤,٤٧٥,٣٦٣)
١,٠٤٦,٦٩٩,٢٣١	٢٦,٤١٨,٥٢٨
٩,٥٢١,٧٣٦,٤٩٥	٢,٨١٥,٦٣٩
١٠,٥٦٨,٤٣٥,٧٢٦	٢٩,٢٣٤,١٦٧
٥١,٢١٦,٤٣٨	(١٧٠,٤٣٧,٨٢٩)
(١٠,٣٤٢,٨٣٧,٠٢٣)	-
(١٠,٢٩١,٦٢٠,٥٨٥)	(١٧٠,٤٣٧,٨٢٩)
٧,٧٤٠,١٨٠	(٣١,٥٤٢,٨٧٤)
٢,١٠٥,٥٨٠	-
٩,٨٤٥,٧٦٠	(٣١,٥٤٢,٨٧٤)
١٤,٠٠٣,٧٣٦	٩٢,٢٦٤,٧٠٦
(٧٨,٩٠٧,٦٨٧)	(٩١,٧٦٨,٢٠٠)
(٢٥,٣٠٦,٨٩٢)	١١,٢٧٤,٧٧٨
(٩٠,٢١٠,٨٤٣)	١١,٧٧١,٢٨٤
٢,٥٤٤,٤١٧	١,٠٠١,٣٧٧
(٥٠٨,٤٤٣)	(٣٠٢,٥٥٧)
٢,٠٣٥,٩٧٤	٦٩٨,٨٢٠
١٨٠,٦٦٤,٤٥٤	(٣٥٤,٧٥١,٧٩٥)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى بنوك مركزية:

المرحلة الأولى

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف:

المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف:

المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٩٩,٩٦٠,٩٩٢	٣,٢٢٢,٩٦٣,١٢٤	رواتب الموظفين
٥٥,٤١٨,٥٤٣	١١٨,٦١٤,١٨٧	نفقات التدريب والتأهيل
٢١٥,٦٦١,٩٩٧	٣٠٤,٥٢٦,٥٣٤	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
-	-	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
-	١٣,٩٤٥,٥٠٠	تعويض نهاية الخدمة
٤٢٨,٨٥٨,٣٦٩	٢,١٩٠,٣٨١,٩٩٦	مكافآت وعلاوات
٩,٢٩٦,٣٧٩	١٩,٨٥٩,٨٢٠	نفقات مختلفة على عملية التوظيف*
٢٠,٢٥٠,٠٠٠	١١٦,٣٤٥,٠٠٠	ملابس موظفين
١٤٨,٧٤٥,٥٥٢	٩٣,٠٤٤,٦٦٨	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
١١,٥٤٩,٢٢٧	٩٧,٨٦٢,٢٩٣	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٥٩,٦٠٥,٥٤٦	١١٩,٤٠٤,٠٦٠	التأمين الصحي
-	٢٤٤,٠٢٥,٤٣٣	تنقلات
<u>٢,٦٤٩,٣٤٦,٦٠٥</u>	<u>٦,٥٤٠,٩٧٢,٦١٥</u>	

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

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

٢٥- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,٠٠٥,٢٥٦	١٧٩,٤٢٢,٧٨٢	نفقات السفر والمهمات
٥٩,١٨١,٥٧٨	٨٣,٤٩٤,٥٦٢	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٧٠,٩٤١,١٠٥	٢٤٤,٩٠٦,١٧٦	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
٥٨,٣٧٤,١٢٦	٣٠١,٦١٧,٦٢٩	الدعاية والإعلان
٢٩,٩٠٣,٦٨٣	٤١,٧٠٧,٣٠٠	نفقات استقبال
٢٢٧,٢٢٦,٥٠٧	٣٨١,٢٥٨,٠٣٦	أتعاب مهنية
٥٤٨,٤٤٤,٦٤٨	٨٥٠,٤٧٨,٠١٨	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
١٥٠,٩٩٣,٥٩٩	١٧٤,١٥٢,٦٥٥	تأمين ضد الأخطار والحريق
١,٠٠٢,٨٨١,٦٤٣	١,٥٧١,٠٢٩,٩٥٢	المياه، الكهرباء والتدفئة
٦٠,٨٧٣,٤٤٣	٩١,٨٠٩,٠٦٤	نفقات الاتصالات
١٧٢,٧٨٧,٨٩٦	٢٣٠,٢٦٩,٦٧١	المطبوعات والقرطاسية
٥٨,٦٠٣,٥٢٨	٥٦,٠٨٢,٤٩٢	مصاريف إيجار
٣٥,٢٢٠,٩٠٠	٦٣,٤٥٦,٤٠٠	البريد والشحن
١١٣,٥٣٩,٧٠٣	٣٣٤,٨٤٢,٩٨٩	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
١٠,٣٩٤,٠٠٠	٣١,٥٧٧,٠٠٠	مصاريف السيارات
٨,٩٤٩,٤٧٥	٣٣,١١٠,٩٢٥	مصاريف البطاقات
٣١,٨٤٨,٨١٩	٢٦,٥٢١,٧٨٩	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٢,٧٣٩,١٦٩,٩٠٩</u>	<u>٤,٦٩٥,٧٣٧,٤٤٠</u>	

٢٦- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤	١٨٠,٤٥٥,٦٧٢,٧٤٣	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٥١,٥٦٢,٥٠٠	٥١,٥٦٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٧٨.٥١</u>	<u>٣,٤٩٩.٧٥</u>	ربح السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

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

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٦٢,٨٤٣,٦٦٠,٦٧٦	٦٥,٧٨٦,٩٩٩,٣٧٤	٢٧٣,٦٠٩,٦٤٣,٩٣٥
٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥	٩٠,٣٢٣,٨٠٧,١٠٤	٢٥٩,٩٤٥,٤٤٩,٩٥١
(١٣٢,٦٢٣,١١٨)	(١٢٨,٩٩٤,٤٥٨)	(٤٢٩,٧٠١,٢٩٦)
<u>١٤٨,٣٠٢,٤٤٢,٣٤٣</u>	<u>١٥٥,٩٨١,٨١٢,٠٢٠</u>	<u>٥٣٣,١٢٥,٣٩٢,٥٩٠</u>

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *

يضاف:

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي

خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ينزل:

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي

خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

١. المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المصرف أو الشركة الحليفة 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					حسابات مدينة
٨٤,٨٢٥,٣٦٤,٨٠٤	٢٥٨,٢٨٧,١٣٤,٠٨١	-	١٩٨,٣٠٩,٣٢٢,٩١٠	٥٩,٩٧٧,٨١١,١٧١	أرصدة لدى المصارف المقربة
(١٢,٩٣٠,٨٤٢,٥٦٠)	(٣٦,٦٧١,٥٧١,٨٧٧)	-	(٣,٠٤٦,٣٥٩,٤٦٠)	(٣٣,٦٢٥,٢١٢,٤١٧)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
٢٠٢,٣٨٩,٠٦٦	٧٤٤,٥٣٥,٥٠٠	-	٧٤٤,٥٣٥,٥٠٠	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٣,٢٧٨,٨٥٤)	(١١,٨٢٥,٣٩٣)	-	(١١,٨٢٥,٣٩٣)	-	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
١١٣,٨٣١,٨٧٢	١٦٣,٠٤١,٩٦٠	١٦٣,٠٤١,٩٦٠	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٢,٢٠٧,٤٦٤,٣٢٨	٢٢٢,٥١١,٣١٤,٢٧١	١٦٣,٠٤١,٩٦٠	١٩٥,٩٩٥,٦٧٣,٥٥٧	٢٦,٣٥٢,٥٩٨,٧٥٤	
					حسابات دائنة
					حسابات أعضاء مجلس الإدارة
٣٨٣,٠٧٤,٠٤١	١,٤١٨,٦١٧,٨٣٩	١,٤١٨,٦١٧,٨٣٩	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٣٨٣,٠٧٤,٠٤١	١,٤١٨,٦١٧,٨٣٩	١,٤١٨,٦١٧,٨٣٩	-	-	
					ب- بنود خارج الميزانية
٣٩,٥٥٦,٥٠٩,١٠٠	١١٠,٨٠٣,٩٢١,٣٧١	١٥,٤٦٣,٩٧٨,٨٨٠	٩٥,٣٣٢,٩٢٤,٢٤٣	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
(٦,١٤٧,٦٥٧,٥٦٤)	(١٧,٢٦٦,٣١٣,٢٥٤)	(١٥,٤٦٣,٩٧٨,٨٨٠)	(١,٧٩٥,٣١٦,١٢٦)	(٧,٠١٨,٢٤٨)	مؤونات كفالات مصارف مالية
٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦	٩٣,٥٣٧,٦٠٨,١١٧	-	٩٣,٥٣٧,٦٠٨,١١٧	-	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٣٠٢,١٨٦,٠٧٢	٤,٨٥٣,٣٧٤,٨٢٢	١١,٠٠٦,١٠٦	٤,٨٤٢,٣٢٦,٠٧٣	٤٢,٦٤٣
(٢٢,٤٢٦,٠٤٠)	(٥,٦٢٤,٠٨٢)	(٥,٦٠٤,١٣٨)	-	(١٩,٩٤٤)
٢٧٩,٧٦٠,٠٣٢	٤,٨٤٧,٧٥٠,٧٤٠	٥,٤٠١,٩٦٨	٤,٨٤٢,٣٢٦,٠٧٣	٢٢,٦٩٩
٥١,٠٨٧,٣٠٤	١,١٥٨,٣٢٠,٦٣٧	٦٨٧,٨٦٥,٧٨٣	٤٧٠,٤٥٤,٨٥٤	-
(٤٢,٣٣٦,٢٩٧)	(٢,٨٥٤,١٨٠,٢٩٧)	-	-	(٢,٨٥٤,١٨٠,٢٩٧)
٨,٧٥١,٠٠٧	(١,٦٩٥,٨٥٩,٦٦٠)	٦٨٧,٨٦٥,٧٨٣	٤٧٠,٤٥٤,٨٥٤	(٢,٨٥٤,١٨٠,٢٩٧)
٢٨٨,٥١١,٠٣٩	٣,١٥١,٨٩١,٠٨٠	٦٩٣,٢٦٧,٧٥١	٥,٣١٢,٧٨٠,٩٢٧	(٢,٨٥٤,١٥٧,٥٩٨)

ب- 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، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص. بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٨,٥-١٠٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٧٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٤,٨٪ و ٥,٤٥٪ في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل بين ١,٩٪ و ٢,٥٪ على الدولار الأمريكي في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٢٧,٩٧٦,١٨٨	٢,٣٩٢,٤٢٧,١٦٥
١,٨٣٠,٠٠٠	١,٢٢٨,٥٣٥,٠٠٠
٥٢٩,٨٠٦,١٨٨	٣,٦٢٠,٩٦٢,١٦٥

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٣١٦,١٧١,٢٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٨١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢).

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٣,٢٥٤,٥٩٨	-	-	٣,٢٥٤,٥٩٨	٢,٢٣٥,٢٨١,٥١٢	-	-	٢,٢٣٥,٢٨١,٥١٢	٠,٩-٠,٥	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٢١١,٩٧٥,٢٢٣	-	٢٧	٢١١,٩٧٥,١٩٦	٥٢,٢٧٨,٥٥٤,٨٣٤	-	-	٥٢,٢٧٨,٥٥٤,٨٣٤	٢,٩-١,١٠	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٤٣,١١١,٨٤٧	-	٤٠,٤٠٣,٤٨٩	٢,٧٠٨,٣٥٨	١,٩٨٥,٦٤٨,٩١٧	-	١,٧٣٥,٣٤٣,٦٣٧	٢٥٠,٣٠٥,٢٨٠	١٦,٣٦-٣,٥٢	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٥,٧٧٨,٦١٤,٩٨٨	٥,٧٧٨,٦١٤,٩٨٨	-	-	١٥,٢١١,٩٠٩,٠٩٢	١٥,٢١١,٩٠٩,٠٩٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٦,٠٣٦,٩٥٦,٦٥٦	٥,٧٧٨,٦١٤,٩٨٨	٤٠,٤٠٣,٥١٦	٢١٧,٩٣٨,١٥٢	٧١,٧١١,٣٩٤,٣٥٥	١٥,٢١١,٩٠٩,٠٩٢	١,٧٣٥,٣٤٣,٦٣٧	٥٤,٧٦٤,١٤١,٦٢٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
١,٠٨٨,٢٤٣	-	-	١,٠٨٨,٢٤٣	٧٢٢,٢١٢,٠٥٠	-	-	٧٢٢,٢١٢,٠٥٠	٨,٩٥-٠,٥	الدرجة من ٢-١ 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
١٣٢,١٦٢,٦٣٩	-	١٣٢,١٦٢,٦٣٩	-	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	-	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	-	١٦,١٤-٣,٤٨	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	-	-	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٢,٦٤١,٤٣٢,٤٣٨	٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	١٣٢,١٦٢,٦٣٩	١٢١,١١٢,٥٣٩	٤٠,٥٤٦,٢٣٢,٥٦٣	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	٣٠,٨٤٤,٣٣٥,٩٨٥		

تتوزع التعرضات الائتمانية الغير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٩-٠,٥	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
١,٢٨٥,٧٣٣	-	-	١,٢٨٥,٧٣٣	١٦,١٢٨,٢٧٥,٣٣٠	-	-	١٦,١٢٨,٢٧٥,٣٣٠	٢,٩-١,١٠	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	١٦,٣٦-٣,٥٢	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٣,٩٣١	٨٢٣,٩٣١	-	-	٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠
<u>٢,١٠٩,٦٦٤</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٨٥,٧٣٣</u>	<u>١٦,١٣٨,٥٨٧,٤٦٤</u>	<u>٦,٦٨٧,١٣٤</u>	<u>٣,٦٢٥,٠٠٠</u>	<u>١٦,١٢٨,٢٧٥,٣٣٠</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٩٥-٠,٥	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٢٨٤,٣٥٦	-	-	٢٨٤,٣٥٦	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	-	-	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	٢,٨٦-١,٠٩	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٣٠٢,٥٥٧	-	٣٠٢,٥٥٧	-	٣٤,٠٩٣,٨٢١	-	٣٤,٠٩٣,٨٢١	-	١٦,١٤-٣,٤٨	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٣,٩٣١	٨٢٣,٩٣١	-	-	٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠
<u>١,٤١٠,٨٤٤</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٣٠٢,٥٥٧</u>	<u>٢٨٤,٣٥٦</u>	<u>٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠</u>	<u>٦,٦٨٧,١٣٤</u>	<u>٣٤,٠٩٣,٨٢١</u>	<u>٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥</u>		

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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.	
٣٠٠,١٩٣,٣٦٤,٦١٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,١٩٣,٣٦٤,٦١٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٣,٢٥٨,٢٣١,١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٣,٢٥٨,٢٣١,١٦٣	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٥٦,٣٥٤,٧٩٦,٨٥١	٣,١٨٣,٨٣٢,٩٢٢	٣٤٤,٣٠٢,٣١٤	٥,٤٨٨,٨٧٣,٣١٧	-	١,٠٣٤,٥٦٩,٤٣٧	٤,٠٣٥,٦٤٦,٦١٠	٤٢,٢٦٧,٥٧٢,٢٥١	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢,٣١٨,٩٦١,٩١٢	-	-	-	٢,١٠٩,٣٧٠,٤١٢	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٥٦,٠٧٤,١٠٧	-	٢,٥٩٨,١٨٣	-	٢٣,٠٣٦,٠٨٧	-	-	-	١,٠٣٠,٤٣٩,٨٣٧	الموجودات الأخرى
٢٥,٠١١,٥٥٦,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠١١,٥٥٦,٦٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٠٨,١٩٢,٩٨٥,٣٢٢</u>	<u>٣,١٨٣,٨٣٢,٩٢٢</u>	<u>٣٤٦,٩٠٠,٤٩٧</u>	<u>٥,٤٨٨,٨٧٣,٣١٧</u>	<u>٢,١٣٢,٤٠٦,٤٩٩</u>	<u>١,٠٣٤,٥٦٩,٤٣٧</u>	<u>٤,٠٣٥,٦٤٦,٦١٠</u>	<u>٤٢,٢٦٧,٥٧٢,٢٥١</u>	<u>٥٤٩,٧٠٣,١٨٣,٧٨٩</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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.	
٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	-	-	-	-	-	-	-	٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	أرصدة لدى مصارف
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	٢,٨٧٣,٨٩٤,٥١٧	٣٠٩,٣٠٥,١٤١	٥,٠٠٨,٤٧٨,٤٥٣	-	٩٧٧,٤٩٠,٧١٢	٣,٩٠١,٢١١,٨٢٤	٢٢,٢٧٢,٣١٣,٦٧٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	-	-	-	٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤٤,٣٠٥,٧١٢	-	٢,٦٠٥,٧٧٤	-	-	-	-	-	٨٤١,٦٩٩,٩٣٨	موجودات أخرى
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<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

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.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

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 التركزات 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 لأثرها 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 حساسية 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 ٢٪):

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧٢,٣٦٠,٠١٧,٧٢١	١,٤٤٧,٢٠٠,٣٥٤	١,٠٨٥,٤٠٠,٢٦٦
يورو	٢٥,٤١٢,٤٦٧,٦٢٠	٥٠٨,٢٤٩,٣٥٢	٣٨١,١٨٧,٠١٤
ليرة سورية	(١,٨٩٣,٩٢٣,٣٠٣)	(٣٧,٨٧٨,٤٦٦)	(٢٨,٤٠٨,٨٥٠)
فرنك سويسري	٨,٢٣٨	١٦٥	١٢٤
درهم اماراتي	١٨٥,٩٠٩,٥٣٢,٠٠٠	٣,٧١٨,١٩٠,٦٤٠	٢,٧٨٨,٦٤٢,٩٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

نقص بسعر الفائدة (%٢)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٠٨٥,٤٠٠,٢٦٦)	(١,٤٤٧,٢٠٠,٣٥٤)	٧٢,٣٦٠,٠١٧,٧٢١	دولار أمريكي
(٣٨١,١٨٧,٠١٤)	(٥٠٨,٢٤٩,٣٥٢)	٢٥,٤١٢,٤٦٧,٦٢٠	يورو
٢٨,٤٠٨,٨٥٠	٣٧,٨٧٨,٤٦٦	(١,٨٩٣,٩٢٣,٣٠٣)	ليرة سورية
(١٢٤)	(١٦٥)	٨,٢٣٨	فرنك سويسري
(٢,٧٨٨,٦٤٢,٩٨٠)	(٣,٧١٨,١٩٠,٦٤٠)	١٨٥,٩٠٩,٥٣٢,٠٠٠	درهم اماراتي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	القطع	والخسائر	الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	(٤,٨٠٦,٥٥٧,٠٤١)	(٤٨٠,٦٥٥,٧٠٤)	(٣٦٠,٤٩١,٧٧٨)
دولار أمريكي-بنوي	٧٦,٥٨٥,٧٦١,٠٩٦	٧,٦٥٨,٥٧٦,١١٠	٧,٦٥٨,٥٧٦,١١٠
يورو	٤,٧٤٠,٤١٩,٧١٨	٤٧٤,٠٤١,٩٧٢	٣٥٥,٥٣١,٤٧٩
درهم اماراتي-تشغيلي	٣,٩٣٣,٨٤١,٧١٢	٣٩٣,٣٨٤,١٧١	٢٩٥,٠٣٨,١٢٨
درهم اماراتي-بنوي	١٧٩,٧٥٤,٥٧٤,٥٧٤	١٧,٩٧٥,٤٥٧,٤٥٧	١٧,٩٧٥,٤٥٧,٤٥٧
عملات أخرى	٢,٢٧٠,٢٠٦	٢٢٧,٠٢١	١٧٠,٢٦٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	مركز	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق
	القطع	والخسائر	الملكية
	ل.س.	ل.س.	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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦٠,٤٩١,٧٧٨	٤٨٠,٦٥٥,٧٠٤	(٤,٨٠٦,٥٥٧,٠٤١)	دولار أمريكي-تشغيلي
(٧,٦٥٨,٥٧٦,١١٠)	(٧,٦٥٨,٥٧٦,١١٠)	٧٦,٥٨٥,٧٦١,٠٩٦	دولار أمريكي-بنوي
(٣٥٥,٥٣١,٤٧٩)	(٤٧٤,٠٤١,٩٧٢)	٤,٧٤٠,٤١٩,٧١٨	يورو
(٢٩٥,٠٣٨,١٢٨)	(٣٩٣,٣٨٤,١٧١)	٣,٩٣٣,٨٤١,٧١٢	درهم اماراتي-تشغيلي
(١٧,٩٧٥,٤٥٧,٤٥٧)	(١٧,٩٧٥,٤٥٧,٤٥٧)	١٧٩,٧٥٤,٥٧٤,٥٧٤	درهم اماراتي-بنوي
(١٧٠,٢٦٦)	(٢٢٧,٠٢١)	٢,٢٧٠,٢٠٦	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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-بنوي
(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-بنوي
(٧٩,٧٣١)	(١٠٦,٣٠٨)	١,٠٦٣,٠٧٧	عملات أخرى

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:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٠٩٦,٥٧٠,٣٦٨	-	١٧٣,١٤٢,٨٥٨,٦٩٨	٥,٠٣٠,٠٢٥,٣٤٤	١٧,٩٢٣,٦٨٦,٣٢٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٥٤,٧٥١,٧٩٥	-	٣٦٧,٢٢١,٨٩٢	(٩,٢٧٧,٧٥٢)	(٣,١٩٢,٣٤٥)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١٩٦,٤٥١,٣٢٢,١٦٣	-	١٧٣,٥١٠,٠٨٠,٥٩٠	٥,٠٢٠,٧٤٧,٥٩٢	١٧,٩٢٠,٤٩٣,٩٨١	نتائج أعمال القطاع
(١١,٩٨١,٩٠٥,٨٤٣)	(١١,٩٨١,٩٠٥,٨٤٣)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
١٨٤,٤٦٩,٤١٦,٣٢٠	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٤,٠١٣,٧٤٣,٥٧٧)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٨٠,٤٥٥,٦٧٢,٧٤٣	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠٠,١٥٤,٠٥٥,٧١٧	-	٥٤١,٦٦٤,٢٥٤,١٨٣	٥٨,١٤٢,٩٠١,٠٣٧	٣٤٦,٩٠٠,٤٩٧	موجودات القطاع
٣٥,٧٤٥,٧١٥,٥٦٦	٣٥,٧٤٥,٧١٥,٥٦٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٣٥,٨٩٩,٧٧١,٢٨٣	٣٥,٧٤٥,٧١٥,٥٦٦	٥٤١,٦٦٤,٢٥٤,١٨٣	٥٨,١٤٢,٩٠١,٠٣٧	٣٤٦,٩٠٠,٤٩٧	مجموع الموجودات
٢٩٨,٥٦٨,٨٩٨,٧٨٣	-	١٢,٤٢٩,٧٠١,٢٩٦	٢٠٠,٩٢٠,٩٢٤,٥٠٥	٨٥,٢١٨,٢٧٢,٩٨٢	مطلوبات القطاع
٦٥,٨٩٧,٥٥٨,١٥٦	٦٥,٨٩٧,٥٥٨,١٥٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٦٤,٤٦٦,٤٥٦,٩٣٩	٦٥,٨٩٧,٥٥٨,١٥٦	١٢,٤٢٩,٧٠١,٢٩٦	٢٠٠,٩٢٠,٩٢٤,٥٠٥	٨٥,٢١٨,٢٧٢,٩٨٢	مجموع المطلوبات
١,١٤٩,٤٤٩,٨٩٦	١,١٤٩,٤٤٩,٨٩٦	-	-	-	مصارييف رأسمالية
٥٤٢,٠٧٩,٤٣٦	٥٤٢,٠٧٩,٤٣٦	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات
٢١,٣٩٢,٨٣٧	٢١,٣٩٢,٨٣٧	-	-	-	استبعاد موجودات ثابتة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٤٤٣,١٦٥,٦٥٧	-	١٩,١١٢,١١١,١٠٢	١,٧١٩,٤٠٩,٩٧٣	(٣٨٨,٣٥٥,٤١٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨٠,٦٦٤,٤٥٤)	-	(٢٦٨,٨٣٩,٢٧٩)	٨٧,٩١٠,٣٠٢	٢٦٤,٥٢٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢٠,٢٦٢,٥٠١,٢٠٣	-	١٨,٨٤٣,٢٧١,٨٢٣	١,٨٠٧,٣٢٠,٢٧٥	(٣٨٨,٠٩٠,٨٩٥)	نتائج أعمال القطاع
(٥,٨٧٥,٢٢٦,٨٧٥)	(٥,٨٧٥,٢٢٦,٨٧٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٤,٣٨٧,٢٧٤,٣٢٨	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٢٦,٦٤٣,٧٥٤)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٤,٣٦٠,٦٣٠,٥٧٤	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٤١٤,٧٢٤,٢٠٠	-	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	-	٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	١٥,٩٨٢,٠١٦,٣٤٠	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	٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	١٥,٩٨٢,٠١٦,٣٤٠	٩٩,٤٢٧,٤٦٥,٠٧٧	مجموع المطلوبات
٩٥٦,٤٧٨,٤٥٧	٩٥٦,٤٧٨,٤٥٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٤٥١,٩٧٧,٦٨٦	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:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٠٩٦,٥٧٠,٣٦٨	١,٢٠٨,٥٤٨,٤٤٩	١٩٤,٨٨٨,٠٢١,٩١٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٣٥,٨٩٩,٧٧١,٢٨٣	٢٢١,٦٠٣,٧٣٦,٨١١	٤١٤,٢٩٦,٠٣٤,٤٧٢	مجموع الموجودات
١,١٤٩,٤٤٩,٨٩٦	-	١,١٤٩,٤٤٩,٨٩٦	المصرفوات الرأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٤٤٣,١٦٥,٦٥٧	(٣٥,٨٠٦,١٧٣)	٢٠,٤٧٨,٩٧١,٨٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١٨,٤٥٥,١٩٤,٥٦٠	٧٢,٦٢٩,٧٣٤,١٥٤	١٤٥,٨٢٥,٤٦٠,٤٠٦	مجموع الموجودات
٨٣١,٨٢٤,٤٤٩	-	٨٣١,٨٢٤,٤٤٩	المصرفوات الرأسمالية

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 (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	الاحتياطي الخاص
(٢١,٧١٠,٨٩٩)	(٢١,٧١٠,٨٩٩)	خسائر متراكمة محققة
٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	أرباح مدورة غير محققة*
-	١٦٥,٢٢٠,٣٨٢,١٠٧	الأرباح الناتجة عن تقييم القطع البنوي
(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨١,٤٣٤,٩٢٣)	(٢٤٩,٩٠٠,٧٩٤)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
-	(٦٩٥,٩٢٥,٦٦٥)	إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك
(٥,٤٨٦,٥٤٤,٩٩٥)	(١٥,٤٦٣,٩٧٨,٨٨٠)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٨٥,٢٠٠,٠٧٠,١٨٣	٢٣٩,٥٧٨,٦٢٦,٨٦٩	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٩١٤,٧٢١,٦٩٨	٢,٠٧٢,٨٣٥,٣٦٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٩١٤,٧٢١,٦٩٨	٢,٠٧٢,٨٣٥,٣٦٧	بنود رأس المال المساعد:
٨٦,١١٤,٧٩١,٨٨١	٢٤١,٦٥١,٤٦٢,٢٣٦	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٦٦,٦٩١,٤٢٧,٣٥٠	١٤٧,٤١٨,١٨٥,٧٨٩	الأموال الخاصة المساعدة
٦,٤٨٦,٣٠٨,٤٦٠	١٨,٤٠٨,٦٤٣,٥٦٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤,٤٧٦,٠٨٥,٠٠٠	٨,٦٧٦,٥٣٢,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٥١٩,٢٠٣,٧٢٣	٣,٥١٩,٢٠٣,٧٢٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٨١,١٧٣,٠٢٤,٥٣٣	١٧٨,٠٢٢,٥٦٥,٠٧٢	مخاطر السوق
١٠٦,٠٩	١٣٥,٧٤	المخاطر التشغيلية
١٠٤,٩٦	١٣٤,٥٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩٣,٦٥	٨٨,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		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.

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

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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣٢- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
كفالات زبائن:	
تأمينات نقدية	٥,٦٤٥,٦٥٩,٥٥٢
حسن تنفيذ	١٦,١٢٣,٥٨٧,٤٦٤
تعهدات تصدير	٣,٩٨٥,٢٣٨,١٥٦
	١٥,٧٥٤,٨٥٦,٢٥٨
	٩,٦٣٠,٨٩٧,٧٠٨
كفالات بنوك	٣١,٨٩٣,٤٤٣,٧٢٢
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة	٩٥,٣٣٩,٩٤٢,٤٩١
	٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٤٣,١٣٩,٧٤٩,٢٤٤
	١٢٧,٣٣٣,٣٨٦,٢١٣

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن. يوجد دعوة مرفوعة من قبل المصرف على وزارة المالية (الهيئة العامة للضرائب والرسوم) للاعتراض على تكاليف ضريبية خاصة بالرواتب والأجور (الإيضاح ١٢).