

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٦

بيان الوضع المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

١١٨-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع. والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، باستثناء تأثير الأمور المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

أمر التدقيق الرئيسية

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

لديكم

٠٧٦٥٤

رقم

رقم الترخيص /

اسم

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

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

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

لبيح كونا

فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية. كما لدى المصرف عمليات تشغيلية هامة ناتجة عن فوائد وعمولات وأرباح قطع يتم تحويلها إلى الليرة السورية بتاريخ تنفيذ العملية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية أو معاملات العملات الأجنبية إلى الليرة السورية بشكل صحيح، ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.
- هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدخجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجةً للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
- يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
 - قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
 - قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطلق هذه التقارير.
 - لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

معلومات أخرى

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

لدى المصرف

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتسكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك،

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

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

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

ليلى كمال

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.

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

كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق، سورية

٢٧ آذار ٢٠٢٣

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	٥	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٦	أرصدة لدى المصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٧	إيداعات لدى المصارف
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	١٠	موجودات ثابتة
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	١١	موجودات غير ملموسة
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	١٣	موجودات أخرى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١		مجموع الموجودات
		المطلوبات	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	١٥	ودائع المصارف
١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	١٦	ودائع الزبائن
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	١٧	تأمينات نقدية
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	١٨	مخصصات متنوعة
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٢٠,٣٣٤,٤٩٦	١٩-أ	مخصص الضريبة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٢	الزمامات عقود الإيجار
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	٢٢	الاحتياطي القانوني
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	٢٢	الاحتياطي الخاص
٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	٢٣	أرباح مدورة محققة
١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥٦	٧٣١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢		مجموع حقوق الملكية
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

نائب المدير العام

ناديه البكري

نائب المدير العام

شادي الخوري

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٥,٢١٦,٨٨٤,٠٥٣	٨,٨٢٢,٨٥٤,٨٥٢	٢٤
(٢,٥١١,٩٨٣,٧٦٣)	(٣,٩٦١,١٩١,٦٥٢)	٢٥
٢,٧٠٤,٩٠٠,٢٩٠	٤,٨٦١,٦٦٣,٢٠٠	صافي إيرادات الفوائد
١٨,٠٢٥,١٦٠,٧٦٨	٢٦,٨١٦,٦٣٨,٦٦٠	٢٦ رسوم وعمولات دائنة
(٣,٥٤٧,٤٢٦,٣٥٠)	(٣,٨٥٦,٣٤٩,٤٧٤)	٢٧ رسوم وعمولات مدينة
١٤,٤٧٧,٧٣٤,٤١٨	٢٢,٩٦٠,٢٨٩,١٨٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٧,١٨٢,٦٣٤,٧٠٨	٢٧,٨٢١,٩٥٢,٣٨٦	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١١,٧٧٠,٣٨١,٠٠٩	٤,٧٠٠,٤٣٤,٠٥٣	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩	٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٥٠,٧٣٣,٠٠٢	١٢٦,٠٤٥,٥٤٤	٢٨ إيرادات تشغيلية أخرى
٩٧,٣٢١,٥٤٣,٧٨٨	٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥,١٠١,٨٨٦,٥٣٩)	(٩,٠٥٨,٢٤٤,٩٧٧)	٢٩ نفقات الموظفين
(٣١٥,٠٥٣,٩٢١)	(٤٧٣,٤٢٨,٩٦٢)	١٠ استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٦,٦٢٨,١٢٥)	(٨٣,٢٧٠,٥٩١)	١١ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤)	(٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧)	٣٠ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٣,٥٥٠,٩٤٩	(٢٥٦,٠٠٥,٠٥٢)	١٨ (مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٥,٤٩١,٢٦٧,٣٠٣)	(١٠,٧٢٣,٢٩٦,٥١٦)	٣١ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٣,٠١٥,٩٩٣,١٩٣)	(٢٩,٨٣٤,٧٣٦,٥٤٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥	٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	الربح قبل الضريبة
(٤٦,٣٩١,٩٣٥)	(١٩,٨٠٦,٤٩٦)	١٩ - ب مصروف الضريبة
٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	صافي ربح السنة
العائد إلى:		
٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥	(٢٥)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	
١,٢٣٧,٣٥	٥٠٢,٤٤	٣٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

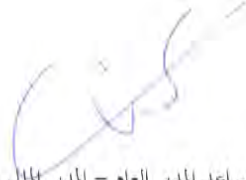
نائب المدير العام
ناديه البكري

نائب المدير العام
شادي الخوري

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

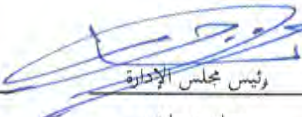
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
		المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	٨
٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٧	٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٢	٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥٤٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥	(٢٥)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٧	٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧	


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

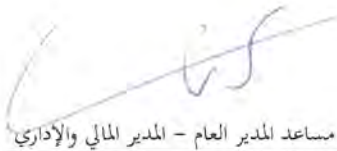

نائب المدير العام
ناديه البكري


نائب المدير العام
شادي الخوري


رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ربح السنة	أرباح مدورة محقة	أرباح مدورة غير محقة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٣٦١,٦٦١,٠٢١	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧	٧٥١	٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨
الدخل الشامل ٢٠٢١	-	-	-	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	-	-	٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٢	٥	٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٧
توزيع الاحتياطيات	-	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	-	(١,١٩٧,٥٥١,١٠٤)	-	-	-	-
توزيع أرباح السنة	-	-	-	-	(٧٣,٠٦١,٦٠٧,٥٥١)	٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	-	-	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	٧٥٦	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥
الدخل الشامل ٢٠٢٢	-	-	-	١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	-	-	٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥٤٢	(٢٥)	٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧
توزيع الاحتياطيات	-	١٧٨,٥٥٨,٠٢٦	٢٨١,٣٦٩,٥٤٦	-	(٤٥٩,٩٢٧,٥٧٢)	-	-	-	-
توزيع أرباح السنة	-	-	-	-	(٢٩,٦٩٣,٧١٥,٣١٢)	٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	-	٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٧٣١	١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١


 مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلا


 نائب المدير العام

ناديه البكري


 نائب المدير العام

شادي الخوري


 رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
الربح قبل الضريبة		
٧٤,٣٠,٥٥٠,٥٩٥	٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	
تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
٣١٥,٠٥٢,٩٢١	٤٧٣,٤٢٨,٩٦٢	١٠ استهلاكات موجودات ثابتة
٤٦,٦٢٨,١٢٥	٨٣,٢٧٠,٥٩١	١١ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٧٣,١٩٩,٧٨٩	٤٤٧,٢٢١,٦٠٨	١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٧٩,٨٦٤	٥,١٩٢,٦٧٩	١٢ فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤	٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧	٣٠ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٣,٥٥٠,٩٤٩)	٢٥٦,٠٠٥,٠٥٢	١٨ مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
		(استرداد) / مصروف مخصص نفقات قضائية
٣٩,٢٦٩,٨٢٨ (	٦٧,٨٠١,٢٧٥)	مستحقة من مقترضين متعثرين
(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
١٥,٦٠٧,١٤٨	٥,٠٣٧,٠٦٩	١٠ خسائر بيع موجودات ثابتة
١٨,٨٤١,٣٥١,٥٠٦	١٣,٢٥٦,٥٤٠,٥٧١	
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي		
(٢,٥٦٢,٩٢٠,٠٠٠)	(١,١٦٣,٨٢٢,٣٠٠)	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		(الزيادة) / (النقص) في إيداعات لدى المصارف
٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ (	٣٨,٦٣١,٠٠٠,٠٠٠)	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١١,١٤٠,٧٦٠,٨٩٠)	(٢٣,٩٤٨,٢٦٠,٧٥٨)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٥,٣٩٤,٤٦٥)	(٣,٥٨٣,٩٤٥,٢٢٦)	الزيادة في موجودات أخرى
-	٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف
٤٤,٥٨٨,٤٤١,٢٢٨	٣٢,٩٧١,٦٠٩,١٣٩	الزيادة في ودائع الزبائن
١١,١٦٦,٠٨٤,٣٩٠ (	٧,٢٣٦,٠٢٠,١٢٩)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
(٨٥٦,٥٨٥,٧١٤)	٥,٤٤٣,٦٦٠,٢١٠	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
١٠٨,٩٧٢,٣٢٢,٠٣٠ (	١٧,٢٦٦,٢٣٨,٤٩٣)	
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية		

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

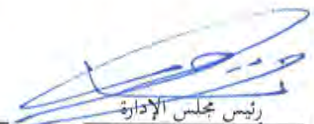
نائب المدير العام
ناديه البكري

نائب المدير العام
شادي الخوري

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	١٩- أ الضريبة المدفوعة	
١٠٨,٦٠٤,٧٦٥,٣٤٠	(١٧,٣٧٧,٥٦٦,٨١٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية	
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من	
(١٤٨,٩٤١,٨٤٠)	-	٨ خلال الدخل الشامل الآخر	
(٩٧٤,١٠١,٢٣٣)	(٣,٠٩٤,٥٥٩,٨٥١)	١٠ شراء موجودات ثابتة	
(٤٤,٦١٠,٠٠٠)	(٢,٣١٨,٥٠٢,٠٢٤)	١١ شراء موجودات غير ملموسة	
(١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣)	(٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية	
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية	
(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	١٢ دفعات التزامات عقود الإيجار	
(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية	
١٢٢,١٢٠,٥١٠,٨٤١	٤٥,٣٨٦,٠١٣,١٥٩	تأثير تغييرات أسعار الصرف	
١٨١,٠٠٤,٦٤٥,١٣٣	٢٠,١٣٩,٩٢٨,١٠١	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد	
١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	٣٣ النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة	
٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	٣٣ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح	
٥,٤٠١,٣٢٤,٦٩٩	٦,٤٢٦,٢٢٦,٨٨٧	فوائد مقبوضة	
٢,٥٦٤,٢٥٧,٨١٠	٣,٥٩٦,٤٧٧,١٠٠	فوائد مدفوعة	
			
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري	نائب المدير العام	نائب المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
كنان أصلان	ناديه البكري	شادي الخوري	بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١ - معلومات عامة

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٤/و بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ٢,٥ مليار ليرة سورية موزع إلى ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٠٩ ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في ٢١ حزيران ٢٠١٠ ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمت زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمائة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ستة مليارات ومليون وأربعمئة وستة وستون ألفاً وثمانئة ليرة سورية موزع إلى ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرعاً منها فرع واحد متوقف عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك ييمو السعودي الفرنسي - سورية بحدود ٤٩٪ على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك ييمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأسمال المصرف، وبلغت ٤٤٪ بتاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩.

إن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك ييمو السعودي الفرنسي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٣.

١. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

تُحدث 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) مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذ 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، تُطبق المنشأة المستحوذ 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.

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).

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

لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل 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 تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

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

الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

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 داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعيّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

٢. 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 الموحدة وتفاصيلها كما يلي:

للفترات المفعول سارية

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.

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

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

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

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

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

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

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضح 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، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

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

يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

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

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

تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

تشمل البيانات المالية الموحدة على المعلومات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(أ) أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) - شركة مساهمة مغفلة عامة تتضمن المعلومات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف.

كما أن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك ييمو السعودي الفرنسي.

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا كان قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتغطيه القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة. الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الاقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليه القيام بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛

- إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛

إلغاء الاعتراف باحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛

- الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	مركز الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة	سورية	٩٩,٩٩ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي الموحد 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 تسجيل 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 أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً 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 التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 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).

(د) 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.

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

• القروض والسلف للبنوك.

• قروض ودفعات مقدمة للعملاء.

• مدينون بموجب قبولات.

• أوراق استثمار الديون.

• التزامات القروض الصادرة.

• عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقرض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، 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 المقرض 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 ذا قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس 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 كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبر الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

عند إلغاء 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.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الاعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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 رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحولات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحويلات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

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

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

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحويلات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

عدد السنوات	مباني
٤٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٠-٥	وسائط نقل
١٠-٥	تحسينات على المأجور
٢٥-٣	

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

عدد السنوات	برامج حاسوب
٥	الفروغ
٧٠	

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاءً لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند 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 الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، 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 محصص 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 محصص 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 المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥٪ من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

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

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، ومعالجة التقديرات الضريبية للسنوات السابقة الناجمة عما ذكر أعلاه ضمن التسويات الضريبية للعام ٢٠٢١، وذلك ضمن البيانات المالية المعدة للنشر، وبناء عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك.

لا يوجد أثر لهذا التعديل على الضرائب المدفوعة للسنوات السابقة نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة ضريبياً عن السنوات السابقة.

وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة. وفي عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بها سابقاً كإيراد مرفوض ضريبياً في البيان الضريبي.

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

(أ) 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 أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل 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 للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨	١٧,٦٩٢,٠٩٤,٥٨٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	١٠,٤٣١,٠٢٣,٣٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٣٥٢,١٩٢,٨٨٩	١١,١٦٨,٠٩١,١٢١	احتياطي نقدي إلزامي*
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الادخار السكاني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-
(٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨)	(٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨)	-	-
١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢	١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢	-	-
٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-
٦١,٦٧٠,٢٢٧,٢٢٨	٦١,٦٧٠,٢٢٧,٢٢٨	-	-
١٥,٢١٦,٦٥٦,٤٨٤	١٥,٢١٦,٦٥٦,٤٨٤	-	-
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٢,٣٧١,٤٩٦	-	-	٥٢,٣٧١,٤٩٦
التغير خلال السنة	(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)	-	-	(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩,٦٠٢,٨١١	-	-	٩,٦٠٢,٨١١
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٧٤٨,٨٧٠	-	-	٣١,٧٤٨,٨٧٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٢٨٨,٩٤٤	-	-	٢٨,٢٨٨,٩٤٤
التغير خلال السنة	(١١,٣٩٥,٩٧٣)	-	-	(١١,٣٩٥,٩٧٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥,٤٧٨,٥٢٥	-	-	٣٥,٤٧٨,٥٢٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢,٣٧١,٤٩٦	-	-	٥٢,٣٧١,٤٩٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,١٢٩,٥٢٣,٤٩٨	٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٢٢٣,٤٤٥)	(٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠)
	٩,٦٥٢,٣٠٠,٠٥٣	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٨٧٣,١٦٦,٥٧٥	٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٨٩٩,٣٥٢)	(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)
	٥,٣٧٠,٢٦٧,٢٢٣	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	-	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢
-	-	(٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠)
٩,١٦٠,٧٨١,٩٨٥	-	٣٢,٩١٤,٣٠٧,٢٨٤	٤٢,٠٧٥,٠٨٩,٢٦٩
٩٧٧,٠٦٥,١٨٧	-	٤٠,٩٢٦,٠١٦,٩١٧	٤١,٩٠٣,٠٨٢,١٠٤
١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥	-	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	-	١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩
-	(١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١)	١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١	-
(٣,٧٠٨,١٩٥,٦٠٣)	(٣٧,٢١٢,٧٨٧,٦٤٥)	(١٣,٠٠٦,٥٢١,٠٠٨)	(٥٣,٩٢٧,٥٠٤,٢٥٦)
١,٢٦١,٥٥٢,٦٠٣	-	١٠٥,٥٤٨,٣٨٧,٨٣٦	١٠٦,٨٠٩,٩٤٠,٤٣٩
٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	-	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧
-	-	(٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦)	(٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦)
١,٠٠٧,٩٠٢	-	٩,٧٩٩,١٤٢,٥١٠	٩,٨٠٠,١٥٠,٤١٢
٣٥٢,٨٠٧	-	٦,٤١٦,١٣٩,١٢٠	٦,٤١٦,٤٩١,٩٢٧
٤,٢٨٠,٥١٢	-	٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨	٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٢٧٦,٠٠٠	١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤	-	١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦)	٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨,٨٠٨,٣٨٣)	(٣,٨٣٢,٨٨٠,٦٦٨)	١٦,٣٤٨,٩٢٨,٥٧٠	١٢,٥٠٧,٢٣٩,٥١٩	التغير خلال السنة
٢,٤٥٢,١٨٦	-	١٣,٩٣٢,٩٨١,٨٨٨	١٣,٩٣٥,٤٣٤,٠٧٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية ضمن المرحلة الثالثة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

وقام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	الفوائد المعلقة
(١,٠٧١,٨١٧)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٦)	(٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٣٤٨,٩٢٨,١٨٣	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٤	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٤٢,١٨١)	(٤٢,١٨١)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر للائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ في حين لم يكن هنالك أية إيداعات لدى المصارف اللبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
				الإيداعات المحولة من
٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة خلال السنة*
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	—	—	التغير خلال السنة
٦,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٦,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	التغير خلال السنة
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,١٨١	٤٢,١٨١	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
				خسارة التدني محولة من
٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦	—	—	٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦	الأرصدة خلال السنة*
				خسارة التدني على
٦٩٨,٤٣١	٦٩٨,٤٣١	—	—	الإيداعات الجديدة
١,٦٤١,٠١٢,٩٨٤	٣٣١,٢٠٦	—	١,٦٤٠,٦٨١,٧٧٨	التغير خلال السنة
١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١	—	—	١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣	١,٠٧١,٨١٨	—	٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

* يمثل المبلغ أرصدة مجمدة لدى مصارف لبنانية تم تحويلها إلى إيداعات مجمدة لدى مصارف لبنانية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٥٨٩	-	-	١٨,٥٨٩
التغير خلال السنة	٢٣,٥٩٢	-	-	٢٣,٥٩٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,١٨١	-	-	٤٢,١٨١

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	-	-
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٩٢٤,٧٧٢,٣٣٥	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥,٣٠٣,٩١٥	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	-

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية
أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*	٩٣٤,٦٦١,٦١٤	٨٢١,٩٨٩,٨٠٨
أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠
	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق

للأوراق المالية. يعترف المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤,٩٦٪ وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة

لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦، تم خلال العام ٢٠٢١ استكمال سداد مساهمة المصرف في المؤسسة.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

٢٠٢٢			
الشركة السورية	مؤسسة ضمان	المجموع	
العربية للتأمين	مخاطر القروض		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢١,٩٨٩,٨٠٨	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
١١٢,٦٧١,٨٠٦	٧,٥٩٣,٨٥٢	١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٩٣٤,٦٦١,٦١٤	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١			
الشركة السورية	مؤسسة ضمان	المجموع	
العربية للتأمين	مخاطر القروض		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١١,٦٦١,٠٢١	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	٦٥٩,٨٩٧,٤٢١	الرصيد كما في بداية السنة
٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	—	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٨٢١,٩٨٩,٨٠٨	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

وقد كانت الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	٣٦١,٦٦١,٠٢١	الرصيد كما في بداية السنة
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
		<u>الشركات الكبرى</u>	
٢,١٥٩,٨٤٨,٠١٨	٤٢٠,٧٩٧,٧٢٣	حسابات جارية مدينة	
٣١,٩٧٩,٤٠٧,١٥٩	٤٨,٤٣٤,١٧٥,٦٢٩	قروض وسلف	
(٤٩٨,٢٠٣,٤٥٢)	(٨٣,٠٩٠,٥٦٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف	
٣٧٢,٠٠٠	٣٧٢,٠٠٠	سندات محسومة	
٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥	٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨		
		<u>الأفراد (التجزئة)</u>	
٢,٦٣٣,١٧٨,٠٥٤	٣,٦٢٧,٤٤٦,٧٧٣	بطاقات ائتمان	
٤,٨٧٢,٢٧٨,٧٤٩	١٢,٨٧٣,٤٨٦,٢٥٩	قروض وسلف	
٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٧	القروض العقارية	
١٢,٢٨٩,٢٣١,٨٥٨	٢١,٩١٧,٣٠١,٧٧٩		
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>	
٢٥١,٤٦٤,٤٢٦	٧٨٤,٤٠٤	قروض وسلف	
(١٨,٩٩٩,٨٢٥)	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف	
٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٧٨٤,٤٠٤		
٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤	٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١		
(٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢)	(٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨)	<u>المجموع</u>	
(٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧)	(٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	فوائد معلقة	
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤	٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٦,٤٧٦,١٠٣	(١٩٦,٤٧٦,١٠٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥٦,٦٤٣,٠٠١)	٢٥٦,٦٤٣,٠٠١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٣,٩١٠,٢٣٦)	(٧٨,٦٥٨,٤٤١)	١٠٢,٥٦٨,٦٧٧	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨,٠٠٣,٣٦٣,١٦٧	٤٤٠,٩١٩,٧٦٢	-	٢٨,٤٤٤,٢٨٢,٩٢٩
التسهيلات المسددة خلال السنة*	(٢,٠٤٢,٥٦١,٣١٩)	(٥٩,٢٣٠,٧٣٣)	(٢٣٢,٥٣٥,٣٩٣)	(٢,٣٣٤,٣٢٧,٤٤٥)
التغير خلال السنة	(١,١٩٩,٤٨٠,١٤٣)	(١,٤٤٣,٣٢٨,٧٠١)	٤٨١,١١٤,١١٨	(٢,١٦١,٦٩٤,٧٢٦)
التسهيلات المشطوبة*	-	-	(١٩,٨٥٢,٩٥٥)	(١٩,٨٥٢,٩٥٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٥٩٨,٨١٢,٩٨٤	٥٩٨,٨١٢,٩٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥	٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥	٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢	٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٦٧٠,٢٠٠,٤٣٣	(٥,٥٨٥,٢٤٧,٩٥٦)	(٨٤,٩٥٢,٤٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٤١,٩٦٧,٢٤٦)	٦٤١,٩٦٧,٢٤٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٨٣٦,٥٢٦)	(٢٠,٦٧٧,٧١٤)	٢٣,٥١٤,٢٤٠	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٨١٨,٨٤٨,٣٨٣	٨,٥٧٦,٥٤٤	-	٩,٨٢٧,٤٢٤,٩٢٧
التسهيلات المسددة خلال السنة*	(٤٩٥,٢٦٣,٦٠٢)	(٥٢٨,٠٣٩,٤٣٦)	(٣٨٥,٤٨٩,٧٧٠)	(١,٤٠٨,٧٩٢,٨٠٨)
التغير خلال السنة	٤,٢٦٢,٦٦٧,٩١٤	(١,٤٥٩,٠٩١,٢٢٦)	٤٣١,١٦٩,٥٨٧	٣,٢٣٤,٧٤٦,٢٧٥
التسهيلات المشطوبة*	-	-	(٥٤٤,٣١٣,٣١٠)	(٥٤٤,٣١٣,٣١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٢٩٥,٨٤٢,٨٠٧	١,٢٩٥,٨٤٢,٨٠٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤	٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤

* بلغت التسهيلات الائتمانية المشطوبة مبلغ ٩١,٦٩٨,٧٢٠ ليرة سورية وبلغت الاستردادات مبلغ ٧١,٨٤٥,٧٦٥ ليرة سورية في العام ٢٠٢٢ (مقابل تسهيلات ائتمانية مشطوبة بمبلغ ٦٠١,٠٥٨,٣٣٦ ليرة سورية واستردادات بمبلغ ٥٦,٧٤٥,٠٢٦ ليرة سورية في عام ٢٠٢١).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨	٩٧,٢١٨,٤٢٣	١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١	٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٢٠٤,٤٨٢	(٥,٢٠٤,٤٨٢)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩٨٨,٧٢٦)	٩٨٨,٧٢٦	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٦٣,٩١٥)	(١,٣٩٣,٦٢٨)	(١,٥٥٧,٥٤٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				خسارة التدني على
٢٥٣,٦٣٩,٢٤٩	١٩,٨٩٣,٤٩٩	-	٢٧٣,٥٣٢,٧٤٨	التسهيلات الجديدة
				المسترد من خسارة التدني
(٢٣,٣٠٢,٥٥٤)	(١,١٦٦,٥٨٥)	(١٠٧,٧٦٦,٣٤٨)	(١٣٢,٢٣٥,٤٨٧)	على التسهيلات المسددة
(١٠٠,٠٥٧,٣٢٦)	(١٦,٦٩٣,٧٤٤)	(٣٦,٠٦٨,٣٩٩)	(١٥٢,٨١٩,٤٦٩)	التغير خلال السنة
-	-	(٣,٤٠٩,٦٨٨)	(٣,٤٠٩,٦٨٨)	التسهيلات المشطوبة *
				تعديلات نتيجة
-	-	٧٤,٧٦٨,١٨٢	٧٤,٧٦٨,١٨٢	تغير أسعار الصرف **
٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨	٩٣,٦٤٢,٢٠٩	١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١	٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣٧,٤١٠,٩٨٣	٢٣١,٠١٤,٣٠٢	١,٩٧٠,٧٤٣,٨٤٧	٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٩١,٣٤٥,١٠٧	(٧٢,٩٦٢,٩٢٠)	(١٨,٣٨٢,١٨٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٥,٢٢٥,٤٥٠)	١٥,٢٢٥,٤٥٠	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١١,٣٥١)	(٨١٠,٨٧٦)	(٨٢٢,٢٢٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				خسارة التدني على
١٨٠,٠٤٠,١٦٦	٥٣,٧٩٢	-	١٨٠,٠٩٣,٩٥٨	التسهيلات الجديدة
				المسترد من خسارة التدني
(٩,٧٥٣,٥٦٣)	(١١,٧١٠,٢٥٧)	(٣٢٢,٥٤٠,٦٠٩)	(٣٤٤,٠٠٤,٤٢٩)	على التسهيلات المسددة
(١٣٨,١٧٦,٣٦٤)	(٦٣,٥٩١,٠٦٨)	(٣٧,٤٧٣,١٠١)	(٢٣٩,٢٤٠,٥٣٣)	التغير خلال السنة
-	-	(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)	(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)	التسهيلات المشطوبة *
				تعديلات نتيجة
-	-	٢٣١,٣٩٠,١٠٦	٢٣١,٣٩٠,١٠٦	تغير أسعار الصرف **
٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨	٩٧,٢١٨,٤٢٣	١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١	٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مبلغ وقدره ٣,٤٠٩,٦٨٨ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٥٣,٧٦٧,٠٣٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣	٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
		يضاف:
٩٥٩,٢٦٢,٤٩٩	٦١٢,٤٧٢,٤٨٦	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
(٤٩٠,٣٨٢,٠٧٢)	(٥٩,٢٤٢,٦١٦)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(٤٩٠,٥٤٦,٢٧٨)	(١٦,٤٤٣,٢٦٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
١,١٠٨,٨٢٥,٣٦٥	٥٣٠,٧٦٣,٣٣٧	تأثير فروقات أسعار الصرف
٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧	٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢					
المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات	أراضي	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩١٩,٣٠٥,٧٠٦	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٨١,٨٩٨,٦٣٢	٢,٩٦٧,٩٧٥,٠٧٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٥٠٧,٦٦٩,١٩٦	-	١,٥٤٧,٤٥٩,٥٧٦	٩٦٠,٢٠٩,٦٢٠	-	إضافات
(٧,٩٦١,١٢٤)	-	(٧,٩٦١,١٢٤)	-	-	استبعادات
٢٧,٤٨٥,٠٠٠	-	٢٤,٧٩٠,٠٠٠	٢,٦٩٥,٠٠٠	-	التحويلات
٨,٤٤٦,٤٩٨,٧٧٨	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٦,١٨٧,٠٨٤	٣,٩٣٠,٨٧٩,٦٩٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					الاستهلاك المتراكم
(٢,١٩٥,٥٢١,٩٦٥)	(٣١,٩٥٣,٥٧٦)	(١,٤٧٤,٩٩٥,٩١٠)	(٦٨٨,٥٧٢,٤٧٩)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤٧٣,٤٢٨,٩٦٢)	-	(٣٨٠,٢٢٥,١٥٢)	(٩٣,٢٠٣,٨١٠)	-	إضافات، أعباء السنة
٢,٩٢٤,٠٥٥	-	٢,٩٢٤,٠٥٥	-	-	استبعادات
(٢,٦٦٦,٠٢٦,٨٧٢)	(٣١,٩٥٣,٥٧٦)	(١,٨٥٢,٢٩٧,٠٠٧)	(٧٨١,٧٧٦,٢٨٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٦,٢٨٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	-	إضافات
(٦,٢٨٠,٠٠٠)	-	(٦,٢٨٠,٠٠٠)	-	-	تحويلات
٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					مشاريع قيد التنفيذ
٢١,٢٠٥,٠٠٠	-	٤,٩٨٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٢١,٢٠٥,٠٠٠)	-	(٤,٩٨٥,٠٠٠)	(١٦,٢٢٠,٠٠٠)	-	تحويلات
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٢٤,٨٤٦,٤٢٤	٣,١٨٠,٧٨٠,٧٣٢	٣,١٤٩,١٠٣,٤٠٥	١٢,٦٣٢,٠٠٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع ل.س.	وسائط نقل ل.س.	معدات وأجهزة وأثاث ل.س.	مباني وتحسينات على المأجور ل.س.	أراضي ل.س.
٥,٠٠٣,٤٧٧,٠٤٤	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٩٧,٦٧٧,٩٠٠	٢,٧٣٦,٣٦٧,١٤٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
٩٤٦,٦١٦,٢٣٣	—	٧٠٢,١٠٠,٣٣٢	٢٤٤,٥١٥,٩٠١	—
(٣٨,٧٠٦,١٣١)	—	(٢٥,٧٩٨,١٦٠)	(١٢,٩٠٧,٩٧١)	—
٧,٩١٨,٥٦٠	—	٧,٩١٨,٥٦٠	—	—
٥,٩١٩,٣٠٥,٧٠٦	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٨١,٨٩٨,٦٣٢	٢,٩٦٧,٩٧٥,٠٧٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
(١,٩٠٢,٨٠١,٥٩٧)	(٢٣,٨٣٩,٢٩٠)	(١,٢٥٦,٧٩١,٢٩٧)	(٦٢٢,١٧١,٠١٠)	—
(٣١٥,٠٥٢,٩٢١)	(٨,١١٤,٢٨٦)	(٢٢٩,٧٤٨,٦١٤)	(٧٧,١٩٠,٠٢١)	—
٢٢,٣٣٢,٥٥٣	—	١١,٥٤٤,٠٠١	١٠,٧٨٨,٥٥٢	—
(٢,١٩٥,٥٢١,٩٦٥)	(٣١,٩٥٣,٥٧٦)	(١,٤٧٤,٩٩٥,٩١٠)	(٦٨٨,٥٧٢,٤٧٩)	—
٧,٩١٨,٥٦٠	—	٧,٩١٨,٥٦٠	—	—
٦,٢٨٠,٠٠٠	—	٦,٢٨٠,٠٠٠	—	—
(٧,٩١٨,٥٦٠)	—	(٧,٩١٨,٥٦٠)	—	—
٦,٢٨٠,٠٠٠	—	٦,٢٨٠,٠٠٠	—	—
—	—	—	—	—
٢١,٢٠٥,٠٠٠	—	٤,٩٨٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	—
٢١,٢٠٥,٠٠٠	—	٤,٩٨٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	—
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٢٤,٨٤٦,٤٢٤	١,٤١٨,١٦٧,٧٢٢	٢,٢٩٥,٦٢٢,٥٩٥	١٢,٦٣٢,٠٠٠

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

استبعادات

التحويلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات، أعباء السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

تحويلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,١٤٠,٩٠٥,٣٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ١,٢٧٤,١٣٤,١٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافه مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة.

بحسب المعلومات المتوفرة لدى الإدارة، إن الفرع المذكور لم يلحق به أضرار تذكر وقد تم إفراغه مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية.

إن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة المخاطر الاعتيادية كالخريق والسرقة.

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		المحافظة	الفرع
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٢٦,٧٩٤	-	درعا	درعا
٢٦,٧٩٤	-		

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢			التكلفة التاريخية
المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروغ ل.س.	
٤٦٢,٠٧٨,٥٥٨	٣٦٢,٣٦٤,٣٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٩٢,٨٥٣,٨٩٠	٤٩٢,٨٥٣,٨٩٠	-	إضافات
٩٥٤,٩٣٢,٤٤٨	٨٥٥,٢١٨,٢٦٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الإطفاء المتراكم			التكلفة التاريخية
المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروغ ل.س.	
(٢٣٠,٤٩١,٥٣٧)	(٢٠٩,٢٦٧,٨٤٥)	(٢١,٢٢٣,٦٩٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٨٣,٢٧٠,٥٩١)	(٨١,٨٤٦,١٠٣)	(١,٤٢٤,٤٨٨)	إضافات، أعباء السنة
(٣١٣,٧٦٢,١٢٨)	(٢٩١,١١٣,٩٤٨)	(٢٢,٦٤٨,١٨٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			التكلفة التاريخية
المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروغ ل.س.	
١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٨٢٥,٦٤٨,١٣٤	١,٨٢٥,٦٤٨,١٣٤	-	إضافات
١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٠٦,٢٠٢,٤٤٨	٧٧,٠٦٦,٠٠٦	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٠٢١			التكلفة التاريخية
المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروغ ل.س.	
٤٣٣,٩١٨,٥٥٨	٣٣٤,٢٠٤,٣٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٨,١٦٠,٠٠٠	٢٨,١٦٠,٠٠٠	-	إضافات
٤٦٢,٠٧٨,٥٥٨	٣٦٢,٣٦٤,٣٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الإطفاء المتراكم			التكلفة التاريخية
المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروغ ل.س.	
(١٨٣,٨٦٣,٤١٢)	(١٦٤,٠٦٤,٢٠٨)	(١٩,٧٩٩,٢٠٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٤٦,٦٢٨,١٢٥)	(٤٥,٢٠٣,٦٣٧)	(١,٤٢٤,٤٨٨)	إضافات، أعباء السنة
(٢٣٠,٤٩١,٥٣٧)	(٢٠٩,٢٦٧,٨٤٥)	(٢١,٢٢٣,٦٩٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			التكلفة التاريخية
المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروغ ل.س.	
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	-	إضافات
١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	١٦٩,٥٤٦,٥٢٧	٧٨,٤٩٠,٤٩٤	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يمثل الفروغ المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروغ حسب الأسعار الرائجة.

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباي
ل.س.	ل.س.
١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣
٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	٢٧٩,١٥٩,٨٦٢
(١٦٦,٧٢١,١١٢)	(١٦٦,٧٢١,١١٢)
١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧
(٧٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٢٠٠,٠٠٠)
٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠
(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)
(٣٧٣,١٩٩,٧٨٩)	(٣٧٣,١٩٩,٧٨٩)
١٦٦,٧٢١,١١٢	١٦٦,٧٢١,١١٢
(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)
(٤٤٧,٢٢١,٦٠٨)	(٤٤٧,٢٢١,٦٠٨)
٧٥,٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٢٠٠,٠٠٠
(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)	(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤

التزامات عقود الإيجار	
المجموع	مباي
ل.س.	ل.س.
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	٢٥,٨٧٥,٣٢٧
٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	٢٧٩,١٥٩,٨٦٢
٢,٦٧٩,٨٦٤	٢,٦٧٩,٨٦٤
(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧
٥,١٩٢,٦٧٩	٥,١٩٢,٦٧٩
(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات، أعباء السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات، أعباء السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار وعقود الإيجار قصيرة المدة من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي (إيضاح ٣١):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٦٢٠,٤١٥	١٤,٥٧٨,١٤٨	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٢,٦٧٩,٨٦٤	٥,١٩٢,٦٧٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٣٧٣,١٩٩,٧٨٩	٤٤٧,٢٢١,٦٠٨	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤١١,٥٠٠,٠٦٨	٤٦٦,٩٩٢,٤٣٥	

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,١٧٧,٠٥٥	١,٥٥٠,٦١٠,٥٩٩	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣٢٠,٩٩١,٤٤٨	٦٣٥,٢٦٢,١٩١	مصارف
٩٩,٣٤٠,٦٠٦	٢٣٢,١٥١,٥٧١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٤٥٥,٥٠٩,١٠٩	٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٣٤٣,٧٧٦,٧٢٠	٤٠١,٥٣٩,٩١٣	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
١,٨٧٥,٠٠٠	-	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
٥٧٧,٩٤٠,٥٤٨	١,٣٢٢,٤٤٧,٩٣٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٠٩,٦٢٨,١٠٥	١٢٣,٦٥٧,٦٧٠	عمولات مستحقة من مصارف
٨٧٧,٤٠٥	٨٤٠,٩٦٦	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٤٠,٣١٢,٥٦٧	٦٩٨,٩٧٢,٦٩٧	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٩٠,٥٨٠,١٤٤	٣٦٤,٣٩٧,٤٣٨	ذمم مدينة أخرى**
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	

* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م/ن/ب/٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٤ تاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م/ن. الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف.

وبتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ صدر القرار رقم ٦٧/م.ن. الذي منح جميع المصارف العاملة نتيجة الظروف الاستثنائية التي مرت بها البلاد التي تسببت بها جائحة كورونا (COVID-19) مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، وفي حال عدم الالتزام سيتم تطبيق أحكام الفقرة /ج/ من المادة الخامسة من قرار مجلس الوزراء رقم ٥٧٢٧/م.و بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢.

قام المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٥ بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً على هذا تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ ليرة سورية.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

** تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٩١,٥٧٧,٥١١ ليرة سورية (مقابل ٢٧٣,٢٧٣,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	ليرة سورية
١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨	دولار أمريكي
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	

وقد كان التغير في رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة على الشكل التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	٣,٤٦٣,٢٩٧,٤٦٥	التغير في سعر الصرف
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	الرصيد كما في ١ كانون الأول

١٥- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧	٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥	١٢,٩٩١,٤٨٥,٢٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥	١٨,٦١٦,٤٨٥,٢٤٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	٥٦٦,٥٦٣,٣٦٢	١٩,٠٣١,٤٨٦,٠٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	٥٦٦,٥٦٣,٣٦٢	١٩,٠٣١,٤٨٦,٠٨٤	

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٩٠٧,٤٤٢,٦٦٨	١٥٧,٥٣٥,٩٥١,٤٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣,٣٨٧,٠٠٣,٨٩٠	٨٠,٤٥٨,٢٧٢,٣٢١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠,٧٠٨,٥٣٠,٦٨٢	١٠,٠٩٧,١٥١,٠٣٥	ودائع التوفير
٨٦٤,٦٦١,٥٤٨	١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥	حسابات مجمدة أخرى
١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٤٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٨٦٤,٦٦١,٥٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٤٤٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات مجمدة لقاء بيع عقارية وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيدي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣,٠٦٣,٠١٣,٦٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٦٠,٣٠٨,٦٤٣,٣٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٤,٣٢٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٢٤,٧٦٥,٨٤٩,٢٣٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٣,٠٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١١٠,٤٧٢,٤٨٢	١٠٥,٠٧١,٣٠٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٦٤٤,٨٥٢,١٣٤	٢,٢٥٢,٢٩٢,١٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٠,٠٨١,٦٦٣,١١٥	٤,١٤١,٨٠٩,٧٦٤	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
٢١,١١٣,٠٠٠	٢٤,٧٠٩,٣٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	

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

١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
٣١,٢٥٤,٩٣٧	-	-	-	(١٠,٤٨١,٥٣٣)	٢٠,٧٧٣,٤٠٤
١١٥,٩٠٣,٩٨٤	٣١٥,٩٣٩,٠٧١	-	-	(٤٩,٤٥٢,٤٨٦)	٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩
١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	-	١٨,٢٠٦,٥٠٠	-	-	١٦٠,٤٧٣,٥٠٠
٨١,٢٥٧,٢٣١	-	٦,٧٦٣,٨٤١	-	-	٨٨,٠٢١,٠٧٢
٣٧٠,٦٨٣,١٥٢	٣١٥,٩٣٩,٠٧١	٢٤,٩٧٠,٣٤١	-	(٥٩,٩٣٤,٠١٩)	٦٥١,٦٥٨,٥٤٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة					
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	-	-	(١٠,٣٨٢,٨٤٩)	١٤,٦٠٨,٨٧٨
-	١,٣١٧,٩١١	-	-	-	١,٣١٧,٩١١
١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	(٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	٣٤,٣١٦,٥٤٦
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
-	-	-	-	-	-
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
٨٤٠,٩١٣	٢٢٧,٣٩٢	-	-	-	١,٠٦٨,٣٠٥
١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	١,٥٤٥,٣٠٣	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	(٢,١٦١,١٦٩,٠٣٨)	٥٢,٧٩٠,٢٠٤
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٣١٧,٤٨٤,٣٧٤	٢٥٥,٨٠٩,٣٤٦	-	(٢,٢٢١,١٠٣,٠٥٧)	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة					

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
٦٠,٧٧١,٤٥٤	-	-	-	(٢٩,٥١٦,٥١٧)	٣١,٢٥٤,٩٣٧
١٤٩,٩٣٨,٤١٦	٢٣,٢٩٨,١٢٥	-	-	(٥٧,٣٣٢,٥٥٧)	١١٥,٩٠٣,٩٨٤
٧٦,٦٤٧,٥٠٠	-	٦٥,٦١٩,٥٠٠	-	-	١٤٢,٢٦٧,٠٠٠
٦٤,٣٦٧,٧٩٩	-	١٦,٨٨٩,٤٣٢	-	-	٨١,٢٥٧,٢٣١
٣٥١,٧٢٥,١٦٩	٢٣,٢٩٨,١٢٥	٨٢,٥٠٨,٩٣٢	-	(٨٦,٨٤٩,٠٧٤)	٣٧٠,٦٨٣,١٥٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة					
١,٩٨٠,٢٥٠	١٠,١٦٢,٥٤١	١٢,٨٤٨,٩٣٦	-	-	٢٤,٩٩١,٧٢٧
١٩,٠٩٧,٤٣٦	-	-	-	(١٩,٠٩٧,٤٣٦)	-
٤,١٤٣,٨٢٤	-	-	-	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	١,٤٧٨,٥٦٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
٩٦٢,٠١٨,١١٨	٤٣,٢١٨,٥٠٧	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	-	-	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
٤٦٦,١٤٥	-	-	-	(٤٦٦,١٤٥)	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
-	٨٤٠,٩١٣	-	-	-	٨٤٠,٩١٣
٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣	٥٤,٢٢١,٩٦١	٩٦١,٨٧٦,٠٤١	-	(٢٢,٢٢٨,٨٤١)	١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	٧٧,٥٢٠,٠٨٦	١,٠٤٤,٣٨٤,٩٧٣	-	(١٠٩,٠٧٧,٩١٥)	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦

* بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق /مديرية الرواتب والأجور متضمن تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية، وقام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ حيث صدر قرار محكمة القضاء الاداري بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ بتخفيض هذا المبلغ إلى ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ ليرة سورية متضمناً فوائد التأخير حيث تم تغطية المبلغ كاملاً بمخصصات.

ولاحقاً لتاريخ اعداد البيانات المالية قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية و الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير و ذلك لحين البت بأساس النزاع.

كما يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٦٦,٤٥١,٤٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٥,٩٠٣,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ١٦٠,٤٧٣,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٤٢,٢٦٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢
التغير خلال السنة	(٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)	-	-	(٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١	-	-	٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٨٨١,١٠٣,٠١٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٥٢٦,٠٠٠)	٤,٥٢٦,٠٠٠	-
التغير خلال السنة	(٣,٩٥٠,٧١١,٦٩٣)	-	-	(٣,٩٥٠,٧١١,٦٩٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩,٠٠٠,٦٣٤,٧٥٩	-	-	٩,٠٠٠,٦٣٤,٧٥٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	٨٤٠,٩١٣	١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣
التغير خلال السنة*	(٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	-	٢٢٧,٣٩٢	(٢,١٥٠,٥٥٨,٧٩٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	-	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤,٣١٦,٥٤٦	-	١,٠٦٨,٣٠٥	٣٥,٣٨٤,٨٥١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٦٢,٠١٨,١١٨	٤٦٦,١٤٥	-	٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٦٦,١٤٥)	٤٦٦,١٤٥	-
التغير خلال السنة	٤٣,٢١٨,٥٠٧	-	٣٧٤,٧٦٨	٤٣,٥٩٣,٢٧٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	-	-	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	٨٤٠,٩١٣	١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣

* يتضمن المبلغ مخصصات بقيمة ٧٦٤,٢٨٩ دولار أمريكي مقابل كفالة مصرفية أنتفت الحاجة إليها.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	٨,٥٥٠,٠٠٠	—	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
—	—	٤١,٣١٦,١٠٧	(٤١,٣١٦,١٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٩٠,٠٩٣,٨١٢	—	(١٥,٦٦٥,٠٨٨)	٣٠٥,٧٥٨,٩٠٠	التغير خلال السنة
٢٦٣,٦٩٨,٣٥٥	—	—	٢٦٣,٦٩٨,٣٥٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	١٣,٠٣٨,٠٠٠	٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠	١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
—	—	(٦١١,٥١٧,٥٠٠)	٦١١,٥١٧,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	—	—	٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥٣,٩١٢,٠٠٠)	(٤,٤٨٨,٠٠٠)	(٨٤,٤١٢,٧٠٠)	(٦٥,٠١١,٣٠٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
٢٠,٧٨٨,٠١٨	—	—	٢٠,٧٨٨,٠١٨	التغير خلال السنة
٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	—	—	٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	٨,٥٥٠,٠٠٠	—	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٧٧٦,٨٧٨	-	-	٢,٧٧٦,٨٧٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٠٧٤,٤٧٦)	-	-	(١,٠٧٤,٤٧٦)
التغير خلال السنة	(٥٥٤,٧٨٩)	-	-	(٥٥٤,٧٨٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٤٧,٦١٣	-	-	١,١٤٧,٦١٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٦٧١,٩٤٨	-	-	٧,٦٧١,٩٤٨
التغير خلال السنة	(٤,٨٩٥,٠٧٠)	-	-	(٤,٨٩٥,٠٧٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٧٦,٨٧٨	-	-	٢,٧٧٦,٨٧٨

فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	-	-	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨٣,٦٨٣,٨٩٣)	١٨٣,٦٨٣,٨٩٣	-	-
التغير خلال السنة	١,٧٨٣,١٢٢,٨٥٠	٨٠,٦٦٥,٠٨٨	-	١,٨٦٣,٧٨٧,٩٣٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩٩١,٠٩٠,٩٤٠	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	-	٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٦٧,٣٤٢,٢٠١	٢١٩,١٧٨,٣٠٠	-	٨٨٦,٥٢٠,٥٠١
التغير خلال السنة	٧٢٤,٣٠٩,٧٨٢	(٢١٩,١٧٨,٣٠٠)	-	٥٠٥,١٣١,٤٨٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	-	-	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	١,٤٧٨,٥٦٤	٢٦,٤٧٠,٢٩١	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٤٤١,٣٨٢)	١,٤٤١,٣٨٢	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨,٩٤١,٤٦٧)	(١٢٣,٤٧١)	-	(٩,٠٦٤,٩٣٨)	التغير خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٦٠٨,٨٧٨	١,٣١٧,٩١١	١,٤٧٨,٥٦٤	١٧,٤٠٥,٣٥٣	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٨٠,٢٥٠	١٩,٠٩٧,٤٣٦	٤,١٤٣,٨٢٤	٢٥,٢٢١,٥١٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٠٠١,٨١٣	(١٨,٠٠١,٨١٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٧,٨٣٩,٢٧٢)	(١,٠٩٥,٦٢٣)	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	(١١,٦٠٠,١٥٥)	التغير خلال السنة
١٢,٨٤٨,٩٣٦	-	-	١٢,٨٤٨,٩٣٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	١,٤٧٨,٥٦٤	٢٦,٤٧٠,٢٩١	الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ - مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	الضريبة المدفوعة خلال السنة**
-	٥٢٨,٠٠٠	مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
١٩,٨٠٦,٤٩٦	-	مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(٣٨,١٣٠)	-	التغير في أسعار الصرف
-	١٠٧,٧٧٨,١٦٨	التغير في ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية*
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	١١١,٨٩٤,٤٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢١ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكلفة عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

العام ٢٠١١: تم تكليف المصرف بمبلغ إضافي قدره ١٦٠,٢٠٥,٦٥٤ ليرة سورية. وتم دفع مبلغ ١٣٦,٣١٥,٣٣٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦ للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر. وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٢: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره ٢٤١,٠٦٤,٣٤٦ ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٣: تم بموجب التكلفة الأولي تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١,٤٢١,١٥٢,١٥٢ ليرة سورية إلى ١,٣٤٩,١٢٨,٥٣٥ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكلفة لدى لجنة الطعن و التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكلفة.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢١ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

* 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 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 ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

لا يوجد ضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال المصرف في الخارج لعام ٢٠٢٢ (مقابل ٤٥,٨٦٣,٩٣٥ ليرة سورية للعام ٢٠٢١)، حيث لا يوجد إيرادات خارجية للعام ٢٠٢٢ (مقابل ٥٨٣,٢٨١,٧٧١ ليرة سورية للعام ٢٠٢١) وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ١٢٣٨ / ٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

** تم بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢١ ، تسديد مبلغ ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠٢٠ بالعملة الأصلية بما يعادل ٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠ ليرة سورية.

تم بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، تسديد مبلغ ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠٢١ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١١,٣٢٨,٣٢٠ ليرة سورية.

كما يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٦٦,٤٥١,٤٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٥,٩٠٣,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥	٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	ربح السنة قبل الضريبة
-	-	يضاف:
-	١٣,٤٣٧,٥٨٨	خسائر شركة تابعة
٣٥,٥٠٦,١٠٢	٣٧,٠١٧,٢١٣	استهلاك المباني
١,٤٢٤,٤٨٨	١,٤٢٤,٤٨٨	إطفاء الفروغ
٢٥,٤٥٣,٧٥١	٣٢,٥٠١,٤٤٣	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
٢,٠٤٩,٣٦٩	١,٢٧٤,٤٠٠	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
٣٩,٢٦٩,٨٢٨	-	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٢٣,٢٩٨,١٢٥	٣١,٥٩٣,٠٧١	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
١٢٧,٠٠١,٦٦٣	٤٠١,٥٩٤,٢٠٣	مجموع الإضافات
		ينزل:
(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٧,٨٤٦,٤٤٥,٨٧٧)	(٨٦٦,٥٤٢,١١٤)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
(٣,٢٦٦,٧٢٢)	-	أرباح شركة تابعة (قبل الضريبة)
-	(٦٧,٨٠١,٢٧٥)	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(٥٧,٣٣٢,٥٥٧)	(٤٩,٤٥٢,٤٨٦)	استرداد مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
(٢٩,٥١٦,٥١٧)	(١٠,٤٨١,٥٣٣)	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
(٥٨٣,٢٨١,٧٧١)	-	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
(٧٦,٨٣٧,٦٣٨,٥١٣)	(٢٨,٣٥٤,٠٣١,٣٢٥)	مجموع الاستبعادات
(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)	٢,٢٢١,٠١٢,٢٣٣	الأرباح / (الخسائر) الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
٤٢٩,١١٦,٤٣٥	٤٢٩,١١٦,٤٣٥	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
-	(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
(١٧٧,٠٥٦,٤٧٩)	(٢,٥٨٢,١٤٢,٧٣٤)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٢,٥٨٢,١٤٢,٧٣٤)	(٣٦١,١٣٠,٥٠١)	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
-	-	مصرف ضريبة دخل المصرف
٥٢٨,٠٠٠	-	مصرف ضريبة دخل الشركة التابعة
-	١٩,٨٠٦,٤٩٦	مصرف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٥٢٨,٠٠٠	١٩,٨٠٦,٤٩٦	مصرف ضريبة الدخل

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، ومعالجة التقديرات الضريبية للسنوات السابقة الناجمة عما ذكر أعلاه ضمن التسويات الضريبية للعام ٢٠٢١، وذلك ضمن البيانات المالية المعدة للنشر، وبناء عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك.

لا يوجد أثر لهذا التعديل على الضرائب المدفوعة للسنوات السابقة نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة ضريبياً عن السنوات السابقة. وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

٢٠ - متطلبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٣١,٤١٨,٨٤٦	٢٨٣,٦١١,٥٢٤	ودائع الزبائن
-	٢١٣,٥٥٤,٧٩٤	ودائع مصارف
٦,٠٢٤,٤٢١	٤,٩٩١,٥٠١	تأمينات نقدية
١٣٧,٤٤٣,٢٦٧	٥٠٢,١٥٧,٨١٩	
١,٥٣٥,٩٩٩,٢٨٧	٤,٨٨٠,٠٠٣,٧١٧	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٨١١,٦٩٠,١٤٩	٢,٣٧٧,١٦٢,٧٧٥	غرفة التقاص
٢٩٣,٥٠٨,١١٢	٤٨٣,٠٩٣,٧٥٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٦٢٢,٩٨٠,٣٠٥	٩٢٩,٣٥٥,١١٥	ضرائب مستحقة
٥٠,٥٦٤,٧٨٧	٨٦,٠٢١,٩٧٢	تأمينات اجتماعية
١٤٧,٥٢٣,٢٤٣	١٧٧,٢٠٠,٣٤٨	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
١٩٠,٦٠١,٦٦٧	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٠٩٢,٢٨٧	٢,٠٩٢,٢٨٧	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٣٩٨,٩٨٤,١١٩	٢٦٦,٧٣٣,٦٨٥	حسابات دائنة أخرى
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية. موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٩٨٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجنبان بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٢٪ من رأس مال البنك.

يبلغ مركز القطع البنوي لدى المصرف والمشكل نتيجة الاكتتابات في رأس المال بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٥٤,٣٩٣,١٤٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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 البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

٢٢- 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.

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٠	٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٨٠
(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)
٥,٩٨٧,٧٥٥,٥٢١	٢,٨١٣,٦٩٥,٤٦٣
٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	١٧٨,٥٥٨,٠٢٦

الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطيات المكونة خلال السنة (٦,٣٥٪ من صافي الأرباح السنوية
خلال عام ٢٠٢٢ لبلوغه ٢٥٪ من رأس المال مقابل ١٠٪ خلال عام ٢٠٢١)

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤
٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	١٧٨,٥٥٨,٠٢٦
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠

رصيد بداية السنة
احتياطيات مكونة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٠	٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٨٠
(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)
٥,٩٨٧,٧٥٥,٥٢١	٢,٨١٣,٦٩٥,٤٦٣
٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	٢٨١,٣٦٩,٥٤٦

الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي الخاص (١٠٪)

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤
٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	٢٨١,٣٦٩,٥٤٦
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠

رصيد بداية السنة
احتياطيات مكونة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

٢٣ - أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

بلغت الأرباح المدورة المحققة ٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل عدم وجود أرباح أو خسائر متراكمة محققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف

٦,٠٠٥,٣٥٠,٢٩٢

١١,٤٢٢

٢٣,٢٠٧,٢٨٨

٥٤,٣٩٨,٠٩٥

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

أفراد

قروض وسلف

١,٤٨٧,٧٤٧,٩٣٨

٣٦,٩٤٦,٩٥٧

٥٩,٠٠٠,٠٢١

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

١٤,٨٩٣,٦٦٥

٧,٥٦٨,١٤٦,١٤٠

٢٦,٥٤٥,٦٩١

٤,٣٧٣,٢٤٥,٢١٠

أرصدة وودائع لدى المصارف

أرصدة وايداعات لدى مصارف

أرصدة وايداعات لدى مصارف محلية

١,٢٥٤,٧٠٨,٧١٢

٥٨٣,٢٨١,٧٧١

أرصدة وايداعات لدى مصارف خارجية

٨,٨٢٢,٨٥٤,٨٥٢

٥,٢١٦,٨٨٤,٠٥٣

٢٥- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٣١٣,٩٥١	٣٠٢,٧٦٤,٥٥٢	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن:
٥٠١,٩٨٢,٦٠٢	٦٦٤,١٥٨,٣٥٨	ودائع التوفير
١,٩٨٩,١٣٧,٢٧٥	٢,٩٨٨,٩٥٧,٢٢٨	ودائع لأجل
١٩,٥٤٩,٩٣٥	٥,٣١١,٥١٤	تأمينات نقدية
٢,٥١١,٩٨٣,٧٦٣	٣,٩٦١,١٩١,٦٥٢	

٢٦- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٩٦,٧٠٦,٨٠٣	٢٠٦,٦٢٤,٠٦٩	عمولات على التسهيلات المباشرة
١,٢٥٢,٩٠٢,٦١٨	٣,٦٤٩,٨٠٢,٤٦٧	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
١٦,٦٧٥,٥٥١,٣٤٧	٢٢,٩٦٠,٢١٢,١٢٤	عمولات على الخدمات المصرفية*
١٨,٠٢٥,١٦٠,٧٦٨	٢٦,٨١٦,٦٣٨,٦٦٠	

* يتضمن هذا البند عمولات لقاء إدارة حسابات الزبائن وعمولات على الحوالات المصرفية وعمولات على البطاقات الائتمانية.

٢٧- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥٤١,٢١٨,٧٩٦	٣,٨٥٦,٠٥٦,٤٠٦	عمولات مدفوعة للمصارف
٦,٢٠٧,٥٥٤	٢٩٣,٠٦٨	عمولات ورسوم حوالات
٣,٥٤٧,٤٢٦,٣٥٠	٣,٨٥٦,٣٤٩,٤٧٤	

٢٨- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٥٥,٢٧٧,٣٣٥	٤٧,٦٥٩,٠٠٠
-	٣٤٧,٣٠٠
٧٠,٧٦٨,٢٠٩	٢,٧٢٦,٧٠٢
١٢٦,٠٤٥,٥٤٤	٥٠,٧٣٣,٠٠٢

إيجار صناديق خزينة

إيراد تعويض من شركة التأمين

إيرادات أخرى

٢٩- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٨,٠٨٤,٨٣٥,٨٤٤	٤,٥٠٨,٠٢٢,٥١٢
٥٧٣,٨٨٦,٨١١	٣١٠,٦٤٩,٠٠٦
٢٠٨,٤٣٨,٩٤٢	١٥٩,٧٦١,٤٥٦
٦٨,٢٨٢,١٩٥	٣٢,٨٥٧,٥٦٥
١٨,٣٢١,٥٨٤	١٢,٤٩٦,٤٥٠
١٠٤,٤٧٩,٦٠١	٧٨,٠٩٩,٥٥٠
٩,٠٥٨,٢٤٤,٩٧٧	٥,١٠١,٨٨٦,٥٣٩

رواتب ومكافآت وتعويضات

حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية

مصاريف تأمين صحي ومصاريف طبية

مصاريف مياومات سفر

مصاريف تدريب

مصاريف أخرى

٣٠- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)	-	(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)
مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف	١,٠٠٧,٩٠٢	-	٣,٧٣٢,٧٩٣,٠٩٦
مصروف مخصص ايداعات لدى المصارف	١,٠٢٩,٦٣٧	-	٧,٧٠٩,٠٦٨,٧٣١
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣٤,٣٣١,٢١٠	(٣,٥٧٦,٢١٤)	(١١,٥٢٢,٢٠٨)
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٢,١٦١,١٦٩,٠٣٨)	١,٣١٧,٩١١	٢٢٧,٣٩٢
			٢,١٥٩,٦٢٣,٧٣٥
			٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(١١,٣٩٥,٩٧٣)	-	(١١,٣٩٥,٩٧٣)
مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف	(٨,٨٠٨,٣٨٣)	(١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤)	٢٢,٩٧٣,٥٩٧,٨٨٦
مصروف مخصص ايداعات لدى المصارف	٢٣,٥٩٢	-	٢٣,٥٩٢
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠٨,٢١٨,٥٤٥	(١٣٣,٧٩٥,٨٧٩)	(٣٧٧,٥٧٣,٦٧٠)
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٥٣,٣٨١,٠٤٧	(١٩,٥٦٣,٥٨١)	(١,٨٢٤,٣٤٦)
			٣١,٩٩٣,١٢٠
			١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٦,٩٩٢,٤٣٥	٤١١,٥٠٠,٠٦٨	إيجارات (إيضاح ١٢)
١٩٩,٣٧٤,٩٩٩	٧٨,٤٧٩,١٦٥	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٤)
٦٩,٤٨٨,٠٩٣	٣٧,١١٠,٥٧٧	إعلانات
٥٠٢,٧٣٨,٥٦٣	٢٦١,٤٩٠,٢٦٠	قرطاسية ومصاريف مكتبية
١٩٢,٩٧٤,٧٦٥	١٢٣,٧٧٥,٩٠٠	بريد، هاتف، فاكس وانترنت
١٦,٧٢٧,٧٠٠	١,٩٢٢,٥٠٠	بطاقات ائتمان
٣٣٤,٥٣٣,٩٨٠	١٤٧,٦٨٦,٦٧٠	رسوم وأعباء حكومية
٤٥٠,٠٣٠,٩٠٠	١٧٦,٣٨٠,٣٥٠	استشارات ورسوم قانونية
٨٧,٤٨٦,٩٧٧	١١١,٨٠٦,٣٢٣	رسوم واشتراك سويقت
١,٣٣٩,٦٩٧,٣٢٠	٦٢٣,٥٠٧,٣٦٥	صيانة
٦٥٢,٩٢٠,١٣٣	٢٧٦,٥٣٩,٦٨٨	سفر وتنقل
٣,١٤٧,٣٨٤,٤٧٢	١,٢٨٩,٦٥٤,٥٩٦	كهرباء ومياه ومحروقات
٣٣٧,٣٥٨,٦٨٧	٢٠٦,٦٠٣,٥٥٥	تأمين
١,٧٥٠,٢٠٧,٨١٩	١,١١٢,٢٤١,٠٤٥	أنظمة معلومات
٤١٨,٢٥٨,٦٩٧	١٨٤,٨٥٣,٢٩٢	مصاريف خدمات مساندة
٢,٩٢٩,١٦٥	٦٩٥,٤٠٠	اشتراكات
-	٣٩,٢٦٩,٨٢٨	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
١٨٢,٢٧١,٢٣٩	١٧١,٦٤٠,٨٨٠	مستلزمات ومواد تنظيف وتعقيم
٥٧١,٩٢٠,٥٧٢	٢٣٦,١٠٩,٨٤١	مصاريف أخرى
١٠,٧٢٣,٢٩٦,٥١٦	٥,٤٩١,٢٦٧,٣٠٣	

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٦٠,٠١٤,٦٦٨	٦٠,٠١٤,٦٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
٥٠٢.٤٤	١,٢٣٧.٣٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٦٩٢,٠٩٤,٥٨٥	١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) *
١٠٤,٣١٠,٢٣٢,٣٣٦	٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	
٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦)	(١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧</u>	<u>٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨</u>	

* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة.

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة			
٢٠٢١	٢٠٢٢	نسبة الملكية	اسم الشركة
ل.س.	ل.س.		
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٪	شركة أهلي ترست كابيتال
			المحدودة المسؤولية

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	بنك ييمو	بنك ييمو	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة
ل.س.	ل.س.	ش.م.ل.	ش.م.ل.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات

١٩٧,٢١٩,١٢٦,٧٩٧	٢٠٥,٨٨٠,٦٢٧,٢٥٢	-	-	٢٠٥,٨٥٠,٩٠٧,٩٦١	٢٩,٧١٩,٢٩١	حسابات جارية مدينة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع لأجل
٧٢٧,٤١٨,٥٦٥	٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤	٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
-	١٢٦,٨٦٠,٧٥٩	٢٢,٧٢٣,٧٧٣	١٠٤,١٣٦,٩٨٦	-	-	الفائدة المستحقة القبض
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات أخرى

المطلوبات

١٠١,٠٣١,٨٩٤	٣٨٤,٥٣١,٠١٧	١٩,١٨٣,٨١٥	-	-	٣٦٥,٣٤٧,٢٠٢	حسابات جارية دائنة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	تأمينات نقدية
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	حسابات مقيدة

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كفالات صادرة
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

ب- بنود بيان الدخل الموحد

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	بنك ييمو السعودي الفرنسي ل.س.	بنك ييمو ش.م.ل. ل.س.	الشركات الشقيقة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة ل.س.

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

٥٩٩,٤٩٧,١٣٦	٧٨٥,٦٦٨,٢٤٠	٨٣,٨٤٦,٣٢٢	١٠٤,١٣٦,٩٨٦	-	٥٩٧,٦٨٤,٩٣٢	فوائد دائنة
(٦,٩٨٩,٥٣١)	-	-	-	-	-	فوائد مدينة
١٤٩,٦١٣	١٦٤,٧٦٧	١٦٤,٧٦٧	-	-	-	عمولات دائنة
(٤٤١,٠٢٨,١٨٠)	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	-	عمولات مدينة
(٤٣,٣٨٢,٤٩٢)	-	-	-	-	-	مصاريف تأمين

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,٦٣١,٧٥١,٩٠٠	١,٩٨٥,٠٣٤,٢٧٨
٧٨,٤٧٩,١٦٥	١٩٩,٣٧٤,٩٩٩
١,٧١٠,٢٣١,٠٦٥	٢,١٨٤,٤٠٩,٢٧٧

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
النتيجة غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
(٥٣,٢٨٩,٣٩٣)	١٣٣,٠٦٤,٧٥٧,١٥٣	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	(١٠٨,٠٢٧,٧٦٥)	٩٨,٠٩٥,٢٣٠,٩٥٤	٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٠٣,٣٥٣,٢٦٦)	١٨١,١٦٠,٣٣٣,٠٠٩	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	(٣٥,٤٨٤,٤٥٩)	٢٢٢,٤٠١,٠٨٨,١٦٦	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	أرصدة لدى مصارف
-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	إيداعات لدى مصارف
(٣٨٣,٨٩٧,٠١٤)	٣٩,٥٧٥,٥٧٧,١٦١	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	(٣١١,٣١٤,٧٩٩)	٦٣,٠٤٧,٩٩٣,٩٣٧	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	ودائع المصارف
٢,٢٦٦,٦٤٨	١٩٧,٨٦٥,٣٧٢,١٤٠	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	١٠,٦٣٧,٧٣٤	٢٤٩,٢٠٩,١٦٥,٧٤٥	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	ودائع الزبائن
-	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	-	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	تأمينات نقدية
(٥٣٨,٢٧٣,٠٢٥)			(٤٤٤,١٨٩,٢٨٩)			

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
—	—	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦
—	—	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
—	—	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨
—	—	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول، الثاني، والثالث خلال العام.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

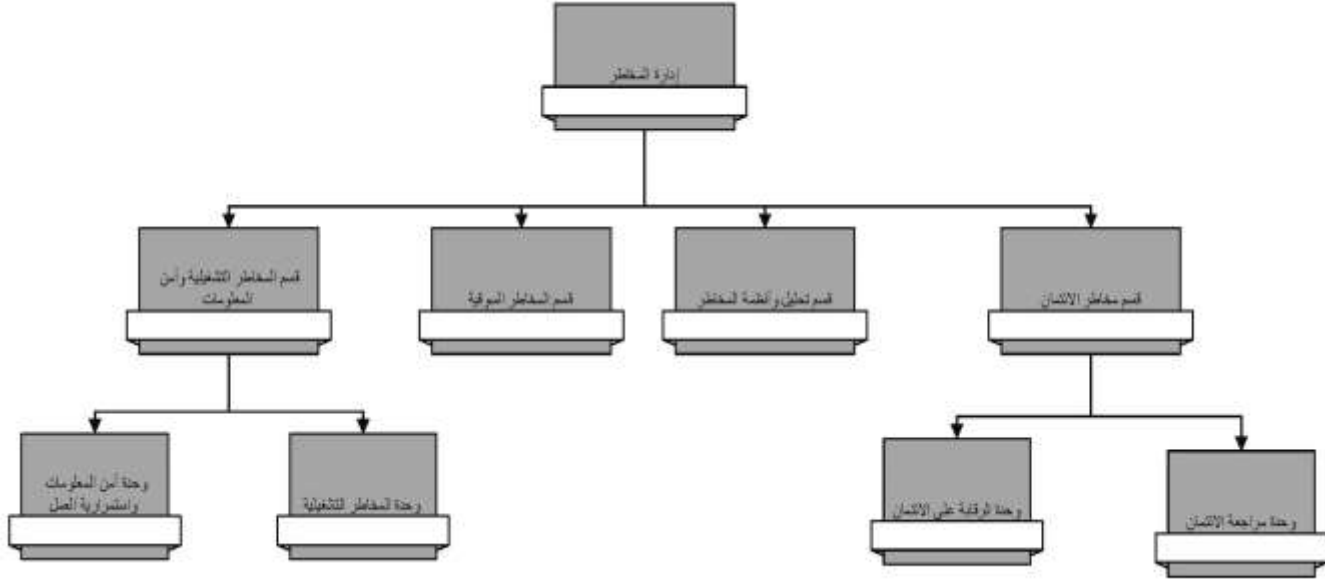
مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط حجم المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات)، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل.

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر في المصرف مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. تلتزم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.



- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة، وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس المخاطر بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تتم دراسة أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل ربعي حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم المخاطر في المصرف.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتقي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة التسليف من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

وتعتمد إدارة المخاطر أيضاً على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.	
١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢	١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٥	للأفراد
٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١	٥,٠٤٣,٥٥٩,٦٥٢	القروض العقارية
٣٠,٧٣٠,٠١٣,٢١٠	٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	للشركات الكبرى
٢٢٤,٩٣٠,١١٢	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٥٥,٥٠٩,١٠٩	٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	موجودات أخرى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣	٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	المجموع
		بنود خارج الميزانية:
٣,٣١٩,٩٧١,٣٠٦	٣,٨٨٥,٩٠٩,٥٥٦	كفالات صادرة لربائين
١٤,٥٧٠,٥٠٠	١٥٩,٥٧٠,٥٠٠	دفع
٣,١٤٢,٥٤١,٦٩١	٢,٩٤٣,٦١٨,٨٠٤	حسن تنفيذ
١٦٢,٨٥٩,١١٥	٧٨٢,٧٢٠,٢٥٢	أخرى
١٧,٩٨٠,٦٤٥,٨٣٣	٢١,٨٢٨,٧٢٤,٤٥٢	كفالات صادرة لمصارف
٢,٧٧٦,٨٦٨	١,١٣٦,٦٤٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٣٨٩,٤٢٤,٣٠٤	٣,٢٥٠,١٤٢,٠٥٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٢,٦٩٢,٨١٨,٣١١	٢٨,٩٦٥,٩١٢,٧٠٦	المجموع
٣٧٧,٧١٦,٩٧٣,٧٠٤	٤٥٤,٦٤٥,٦١٤,٦٠٤	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١٢,٥٦٦,٧٠٦,١٢١	٤,٧٦٨,٣٦٢,٢٦٢	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢	-	٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥
المرحلة الثانية	٩٤,٦٣٢,٧٧١	٤٠١,٠٤٩,٧٢٨	١,٥٣٠,٥٩٩,٤٠٦	-	٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥
المرحلة الثالثة	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤٠	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	٢,٦١٨,٨١٤,٩٢٠	٧٨٤,٤٠٤	٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١
المجموع	١٦,٥٠٠,٩٣٣,٠٣٢	٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٧	٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٧٨٤,٤٠٤	٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١
يطرح: فوائد معلقة	(٣,٢٣١,٥٦٧,٦٩٧)	(١٢٤,٧٣١,٨٧٤)	(١,٦٠١,٢٣٧,٧٥١)	(١٧,٤٢٥)	(٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧)
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٧١١,٠٥٥,٩٤٠)	(٢٤٨,٠٧٧,٢٢١)	(١,٤١٣,٥٧٧,٣٤٨)	(٧٦٦,٩٧٩)	(٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٥	٥,٠٤٣,٥٥٩,٦٥٢	٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	-	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٤,٦٢٧,٦٨٦,٠٣١	٤,١٧٧,٩٩٧,١٣٩	٢٨,٢٤٩,٦١٠,٤٢٠	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤
المرحلة الثانية	١٦,٣٠٢,٨٠٥	٣٠٧,٠٣٤,٣٨٤	٢,٧٨٣,٠٧٥,٩٣١	-	٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠
المرحلة الثالثة	٢,٨٦١,٤٦٧,٩٦٧	٢٩٨,٧٤٣,٥٣٢	٢,٦٠٨,٧٣٧,٣٧٤	٧,٠٩٣,٩١٧	٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠
المجموع	٧,٥٠٥,٤٥٦,٨٠٣	٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤
يطرح: فوائد معلقة	(٢,٢٧١,١١٣,٤٨٢)	(١٠٩,١٢٧,٨٣١)	(١,٥٠٨,٧٠٣,٠٥٦)	(١,٠٦٠,٤٣٨)	(٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧)
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٥٩٩,٧٦٥,١٠٩)	(٣٠٤,٦٩٤,٥٨٣)	(١,٤٠٢,٧٠٧,٤٥٩)	(٦,٤٧٤,٠٥١)	(٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢	٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١	٣٠,٧٣٠,٠١٣,٢١٠	٢٢٤,٩٣٠,١١٢	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥

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

تسهيلات غير مباشرة	الشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المصارف	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	-	-	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	-	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	٢٥,٧٢٣,٣٨٨,٣٥١
المرحلة الثانية	-	-	٢٥,٦٥١,٠١٩	-	-	٢٥,٦٥١,٠١٩
المرحلة الثالثة	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٣,٠٧٦,٠٠٠
المجموع	-	-	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	-	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	٢٥,٧٦٢,١١٥,٣٧٠
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	-	(١٧,٤٠٥,٣٥٣)	-	(٣٥,٣٨٤,٨٥١)	(٥٢,٧٩٠,٢٠٤)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	-	-	٣,٨٨٠,٦٠٠,٧٢١	-	٢١,٨٢٨,٧٢٤,٤٤٥	٢٥,٧٠٩,٣٢٥,١٦٦

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

تسهيلات غير مباشرة	الشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المصارف	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	-	-	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	-	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	٢٣,٢٦٦,٦٨٩,٩٨٩
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٣,٠٧٦,٠٠٠
المجموع	-	-	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	-	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	٢٣,٢٧٩,٧٦٥,٩٨٩
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	-	(٢٦,٤٧٠,٢٩١)	-	(١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٤)	(١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٥)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	-	-	٣,٣١٧,٧٤٣,٦١٦	-	١٧,٩٨٠,٤٤٧,٤٣٨	٢١,٢٩٨,١٩١,٠٥٤

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١١٧,٠٧٨,٠٠١)	-	(٥٢٨,٩٦١)	(١١٦,٥٤٩,٠٤٠)	٢٦,٤٤٣,٣٥٤,٦٤٨	-	١٦١,٢٢١,٨١٧	٢٦,٢٨٢,١٣٢,٨٣١	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٠,٥٣٧٧,٠٠٩)	-	(٣٣,٠٩٧,١٠٧)	(٢٧٢,٢٧٩,٩٠٢)	١٩,٧١٠,٠٨٥,٢٢١	-	١,٣٦٩,٣٧٧,٥٩٠	١٨,٣٤٠,٧٠٧,٦٣١	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	-	-	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٤١٣,٥٧٧,٣٤٨)	(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	(٣٣,٦٢٦,٠٦٨)	(٣٨٨,٨٢٨,٩٤٢)	٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	١,٥٣٠,٥٩٩,٤٠٧	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٦,٣٩٥,٤٢٠)	-	(٤,٧٩٠,٥٦٨)	(٨١,٦٠٤,٨٥٢)	١٩,٧٦٦,٨١٤,٦١٠	-	٣٧٣,٨٧٨,٠٧٧	١٩,٣٩٢,٩٣٦,٥٣٣	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٢١,٦٤٠,٨٠٦)	-	(٧٨,٧٣٢,٩٥١)	(١٤٢,٩٠٧,٨٥٥)	١١,٢٦٥,٨٧١,٧٤٢	-	٢,٤٠٩,١٩٧,٨٥٤	٨,٨٥٦,٦٧٣,٨٨٨	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٩٤,٦٧١,٢٣٣)	(١,٠٩٤,٦٧١,٢٣٣)	-	-	٢,٦٠٨,٧٣٧,٣٧٣	٢,٦٠٨,٧٣٧,٣٧٣	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٤٠٢,٧٠٧,٤٥٩)	(١,٠٩٤,٦٧١,٢٣٣)	(٨٣,٥٢٣,٥١٩)	(٢٢٤,٥١٢,٧٠٧)	٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥	٢,٦٠٨,٧٣٧,٣٧٣	٢,٧٨٣,٠٧٥,٩٣١	٢٨,٢٤٩,٦١٠,٤٢١		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٤٠,٥٧١)	-	-	(٤٤٠,٥٧١)	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	-	-	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٦,٠٣٣,٤٨٠)	(٦,٠٣٣,٤٨٠)	-	-	٧,٠٩٣,٩١٧	٧,٠٩٣,٩١٧	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٦,٤٧٤,٠٥١)	(٦,٠٣٣,٤٨٠)	-	(٤٤٠,٥٧١)	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٧,٠٩٣,٩١٧	-	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.	%	
(١٧,٢٦٦,١٤٥)	-	(١٤,٩٢٧)	(١٧,٢٥١,٢١٨)	١٢,٤٨٨,٧٥٨,٥٦٢	-	١٢,٧٨٥,٤٩٧	١٢,٤٧٥,٩٧٣,٠٦٥	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٨,٨٢٤,٠٨٨)	-	(٦٨٩,٣٢٠)	(٨,١٣٤,٧٦٨)	٩٨,٥٧٨,٩٠٣	-	٧,٨٤٥,٨٤٨	٩٠,٧٣٣,٠٥٥	٣,١٢-٢,٠٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٦,٥٢١,٥٦٠)	-	(٤٦,٥٢١,٥٦٠)	-	٧٤,٠٠١,٤٢٧	-	٧٤,٠٠١,٤٢٧	-	٤,١٦-٣,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٣٨,٤٤٤,١٤٧)	(٦٣٨,٤٤٤,١٤٧)	-	-	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٧١١,٠٥٥,٩٤٠)	(٦٣٨,٤٤٤,١٤٧)	(٤٧,٢٢٥,٨٠٧)	(٢٥,٣٨٥,٩٨٦)	١٦,٥٠٠,٩٣٣,٠٣٣	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	٩٤,٦٣٢,٧٧٢	١٢,٥٦٦,٧٠٦,١٢٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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.	%	
(٣,١٨٥,٣٩٣)	-	(٦,٨٢٨)	(٣,١٧٨,٥٦٥)	٤,٦٢٠,٦٧٣,٦٢١	-	٩,٩٢٣,٥٧٦	٤,٦١٠,٧٥٠,٠٤٥	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٧٥,٢٩٣)	-	(١١,٣٥٧)	(٨٦٣,٩٣٦)	١٧,١٥٥,١٦٩	-	٢١٩,١٨٤	١٦,٩٣٥,٩٨٥	٤٨,٩٧-٥,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٥٢٦,٧٦٦)	-	(٢,٥٢٦,٧٦٦)	-	٦,١٦٠,٠٤٥	-	٦,١٦٠,٠٤٥	-	٧٢,٩٥-٤٨,٩٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٩٣,١٧٧,٦٥٧)	(٥٩٣,١٧٧,٦٥٧)	-	-	٢,٨٦١,٤٦٧,٩٦٨	٢,٨٦١,٤٦٧,٩٦٨	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٥٩٩,٧٦٥,١٠٩)	(٥٩٣,١٧٧,٦٥٧)	(٢,٥٤٤,٩٥١)	(٤,٠٤٢,٥٠١)	٧,٥٠٥,٤٥٦,٨٠٣	٢,٨٦١,٤٦٧,٩٦٨	١٦,٣٠٢,٨٠٥	٤,٦٢٧,٦٨٦,٠٣٠		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.	%	
(١٧٠,٩١٩,١٢٥)	-	(٨,٠٠٦,٧٩٥)	(١٦٢,٩١٢,٣٣٠)	٤,٩٢٥,٨٢٩,٣٠٢	-	٢٩٥,٦٣٦,٤٠١	٤,٦٣٠,١٩٢,٩٠١	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٨٣٣,٤٨٠)	-	-	(٢,٨٣٣,٤٨٠)	١٣٨,١٦٩,٣٦٢	-	-	١٣٨,١٦٩,٣٦٢	٣,١٢-٢,٠٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤,٧٨٣,٥٣٩)	-	(٤,٧٨٣,٥٣٩)	-	١٠٥,٤١٣,٣٢٥	-	١٠٥,٤١٣,٣٢٥	-	٤,١٦-٣,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٩,٥٤١,٠٧٧)	(٦٩,٥٤١,٠٧٧)	-	-	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٢٤٨,٠٧٧,٢٢١)	(٦٩,٥٤١,٠٧٧)	(١٢,٧٩٠,٣٣٤)	(١٦٥,٧٤٥,٨١٠)	٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٦	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	٤٠١,٠٤٩,٧٢٦	٤,٧٦٨,٣٦٢,٢٦٣		المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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.	%	
(٢٢٦,٦٧٨,٣٨٥)	-	(١١,١٢٥,٨٨١)	(٢١٥,٥٥٢,٥٠٤)	٤,٤٢٢,٨٧٢,٢٩٣	-	٣٠٥,٥٥٢,٥٦٧	٤,١١٧,٣١٩,٧٢٦	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٨١,٢٤٥)	-	-	(١,٠٨١,٢٤٥)	٦٠,٦٧٧,٤١٣	-	-	٦٠,٦٧٧,٤١٣	٤٨,٩٧-٢٥,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٤,٠٧٢)	-	(٢٤,٠٧٢)	-	١,٤٨١,٨١٧	-	١,٤٨١,٨١٧	-	٧٢,٩٥-٤٨,٩٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٦,٩١٠,٨٨١)	(٧٦,٩١٠,٨٨١)	-	-	٢٩٨,٧٤٣,٥٣٢	٢٩٨,٧٤٣,٥٣٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٣٠٤,٦٩٤,٥٨٣)	(٧٦,٩١٠,٨٨١)	(١١,١٤٩,٩٥٣)	(٢١٦,٦٣٣,٧٤٩)	٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	٢٩٨,٧٤٣,٥٣٢	٣٠٧,٠٣٤,٣٨٤	٤,١٧٧,٩٩٧,١٣٩		المجموع

تتوزع أرصدة و إيداعات لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
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.
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	-	-	(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	-	-	(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثرة غير عاملة

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
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.
(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	-	-	(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	-	-	(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثرة غير عاملة

المجموع

تتوزع الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
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.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٩,٨٥٠)	-	-	(٢٩,٨٥٠)	١,٦١٣,٧١٨,٣٢٧	-	-	١,٦١٣,٧١٨,٣٢٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤,٢٥٠,٦٦٢)	-	-	(٤,٢٥٠,٦٦٢)	١٥,٠٠٢,٩١٠,٣٥٨	-	-	١٥,٠٠٢,٩١٠,٣٥٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨)	(٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨)	-	-	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	-	متعثر غير عاملة
(٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠)	(٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨)	-	(٤,٢٨٠,٥١٢)	٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
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.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٠,٤٥١)	-	-	(٢٠,٤٥١)	١,١٠٥,٦١٤,٩٣٨	-	-	١,١٠٥,٦١٤,٩٣٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٨٩٩,٣٥٢)	-	-	(٢,٨٩٩,٣٥٢)	٥,٣٧٣,١٦٦,٥٧٥	-	-	٥,٣٧٣,١٦٦,٥٧٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤)	(٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤)	-	-	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	-	متعثر غير عاملة
(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)	(٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤)	-	(٢,٩١٩,٨٠٣)	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	المجموع

تتوزع الإيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
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.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٧١,٨١٨)	-	-	(١,٠٧١,٨١٨)	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	-	-	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	متعثر غير عاملة
(٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	-	(١,٠٧١,٨١٨)	٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
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.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٢,١٨١)	-	-	(٤٢,١٨١)	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
(٤٢,١٨١)	-	-	(٤٢,١٨١)	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩٣,٥٩٦)	-	-	(١٩٣,٥٩٦)	٢٠,٨٢٥,٨٨٣,٨٦١	-	-	٢٠,٨٢٥,٨٨٣,٨٦١	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٤,١٢٢,٩٥٠)	-	-	(٣٤,١٢٢,٩٥٠)	١,٠٣٣,٦٩٩,٤٣٥	-	-	١,٠٣٣,٦٩٩,٤٣٥	٥٢,٤٤-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٦٨,٣٠٥)	(١,٠٦٨,٣٠٥)	-	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٣٥,٣٨٤,٨٥١)	(١,٠٦٨,٣٠٥)	-	(٣٤,٣١٦,٥٤٦)	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٩٢٠,٠٤٦,٥٣١)	-	-	(١,٩٢٠,٠٤٦,٥٣١)	١٨,٤٠٠,٠١٤,٥٠٤	-	-	١٨,٤٠٠,٠١٤,٥٠٤	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٥,٠٥٨,١١٣)	(٨٤٠,٩١٣)	-	(٣٤,٢١٧,٢٠٠)	١,٥٣٥,٥٣٧,٥٧٨	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١,٥٣١,٠١١,٥٧٨	٤١,٢٨-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٤)	(٨٤٠,٩١٣)	-	(١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣١)	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٣,٥٤٣,٣٠٨)	-	(٨٤,٥٣٣)	(٣,٤٥٨,٧٧٥)	٧٧٢,٨٦٠,٥٦٠	-	١٨,٣٥٦,٧٥٠	٧٥٤,٥٠٣,٨١٠	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٢,٣٨٣,٤٨٣)	-	(١,٢٣٣,٣٧٨)	(١١,١٥٠,١٠٥)	٣,١١٦,٥٩٥,٥١٤	-	٧,٢٩٤,٢٦٩	٣,١٠٩,٣٠١,٢٤٥	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٤٧٨,٥٦٣)	(١,٤٧٨,٥٦٣)	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١٧,٤٠٥,٣٥٤)	(١,٤٧٨,٥٦٣)	(١,٣١٧,٩١١)	(١٤,٦٠٨,٨٨٠)	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٣٠١,٢٠٦)	-	-	(٢,٣٠١,٢٠٦)	٥٢٨,٨١٦,٩١٠	-	-	٥٢٨,٨١٦,٩١٠	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٢,٦٩٠,٥٢١)	-	-	(٢٢,٦٩٠,٥٢١)	٢,٨٠٦,٨٤٦,٩٩٧	-	-	٢,٨٠٦,٨٤٦,٩٩٧	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٤٧٨,٥٦٤)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١٢٦,٤٧٠,٢٩١)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	-	(٢٤,٩٩١,٧٢٧)	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧		

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧,٧٤٦,٨٤٧,٨٦٦	—	٤٢,٩٢٧,٥٧٩,٠٣٦	٤,١٣١,٧٣٧,٨٤٨	٦٨٧,٥٣٠,٩٨٢	المرحلة الأولى
١,٩٥١,٦١٧,٩٤٩	—	١,٥٣٠,٥٣٨,٠٨٤	٤٠١,٠٤٩,٧٢٧	٢٠,٠٣٠,١٣٨	المرحلة الثانية
٨٩٠,١٥٦,٩٨٨	٧٨٤,٤٠٤	٥٤٢,٩٠٧,٩٢٥	١٧٨,١١١,٥٢٩	١٦٨,٣٥٣,١٣٠	المرحلة الثالثة
٥٠,٥٨٨,٦٢٢,٨٠٣	٧٨٤,٤٠٤	٤٥,٠٠١,٠٢٥,٠٤٥	٤,٧١٠,٨٩٩,١٠٤	٨٧٥,٩١٤,٢٥٠	المجموع
					منها
٣٧,٤٤١,١٥٦	—	٢,٦٦١,٤١٤	٣٤٦,٧٦٣	٣٤,٤٣٢,٩٧٩	ضمانات نقدية
٣٩,٧٨٢,٢٧٠,٣٩١	—	٣٤,٦٧١,٤٩١,٦٩١	٤,٧٠٩,٩٤٦,٣٨٢	٤٠,٠٨٣٢,٣١٨	ضمانات عقارية
—	—	—	—	—	آلات
١٣٣,١٣٢,٣٥٩	—	—	—	١٣٣,١٣٢,٣٥٩	سيارات وآليات
١٠,٦٣٥,٧٧٨,٨٩٧	٧٨٤,٤٠٤	١٠,٣٢٦,٨٧١,٩٤٠	٦٠٥,٩٥٩	٣٠٧,٥١٦,٥٩٤	كفالات شخصية
٥٠,٥٨٨,٦٢٢,٨٠٣	٧٨٤,٤٠٤	٤٥,٠٠١,٠٢٥,٠٤٥	٤,٧١٠,٨٩٩,١٠٤	٨٧٥,٩١٤,٢٥٠	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤١,٤٠٢,٦٧٤	٣,٣١٧,٢٠٥,٣٨١	٢٦,٣٧١,٠٨٥,٦٦٢	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	٣٠,٠٥٥,٠٦٤,٤٠١	المرحلة الأولى
-	٣٠٧,٠٣٤,٣٨٤	٢,٧٦٨,٥٨٤,٩٠٦	-	٣,٠٧٥,٦١٩,٢٩٠	المرحلة الثانية
١٩٦,١٣١,٧١٠	٢٤٣,٦٢٤,٥٦٤	٢٢٠,٣١٣,١٠٥	٧,٠٩٣,٩١٧	٦٦٧,١٦٣,٢٩٦	المرحلة الثالثة
٣٣٧,٥٣٤,٣٨٤	٣,٨٦٧,٨٦٤,٣٢٩	٢٩,٣٥٩,٩٨٣,٦٧٣	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٣٣,٧٩٧,٨٤٦,٩٨٧	المجموع
					منها
٣٨,٥٩٩,٦١٤	٣٦٦,٦١١	٢,٤٩٢,٦٧٤	-	٤١,٤٥٨,٨٩٩	ضمانات نقدية
٤٦,٢٣٥,٥٦٥	٣,٨٦٦,٤٩٦,٢٢١	٢٤,١٨١,٢٠٦,٥٧٦	٢٣١,٦٨٠,١٩٧	٢٨,٣٢٥,٦١٨,٥٥٩	ضمانات عقارية
-	-	٦٣,٩٧٠,٨٦٩	-	٦٣,٩٧٠,٨٦٩	آلات
١٥٧,٦٠٢,٦٢١	-	-	-	١٥٧,٦٠٢,٦٢١	سيارات وآليات
٩٥,٠٩٦,٥٨٤	١,٠٠١,٤٩٧	٥,١١٢,٣١٣,٥٥٤	٧٨٤,٤٠٤	٥,٢٠٩,١٩٦,٠٣٩	كفالات شخصية
٣٣٧,٥٣٤,٣٨٤	٣,٨٦٧,٨٦٤,٣٢٩	٢٩,٣٥٩,٩٨٣,٦٧٣	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٣٣,٧٩٧,٨٤٦,٩٨٧	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	—	٣,٨٤٨,٢٥٩,١٨٥	—	٣,٨٤٨,٢٥٩,١٨٥
المرحلة الثانية	—	٢٥,٦٥١,٠١٩	—	٢٥,٦٥١,٠١٩
المرحلة الثالثة	—	٨,٥٥٠,٠٠٠	—	٨,٥٥٠,٠٠٠
المجموع	—	٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤	—	٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤
منها				
ضمانات نقدية	—	٢,٢٢٧,٥٠٣,٠٩٩	—	٢,٢٢٧,٥٠٣,٠٩٩
ضمانات عقارية	—	١١٢,٨٦١,٠٢٥	—	١١٢,٨٦١,٠٢٥
كفالات شخصية	—	١,٥٤٢,٠٩٦,٠٨٠	—	١,٥٤٢,٠٩٦,٠٨٠
المجموع	—	٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤	—	٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	—	٢,٤٠٤,٥٩٣,٠٣٧	—	٢,٤٠٤,٥٩٣,٠٣٧
المرحلة الثانية	—	—	—	—
المرحلة الثالثة	—	٨,٥٥٠,٠٠٠	—	٨,٥٥٠,٠٠٠
المجموع	—	٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	—	٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧
منها				
ضمانات نقدية	—	١,٤٨٥,٤٧٥,٩٦٠	—	١,٤٨٥,٤٧٥,٩٦٠
ضمانات عقارية	—	٧,٢٢٥,٠٠٠	—	٧,٢٢٥,٠٠٠
كفالات شخصية	—	٩٢٠,٤٤٢,٠٧٧	—	٩٢٠,٤٤٢,٠٧٧
المجموع	—	٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	—	٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت من المرحلة الثالثة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث يبلغ إجمالي الديون المعاد جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ٦٩,٥٣٥,٣٠٩ ليرة سورية في حين لا يوجد ديون مجدولة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث يبلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ٢٤٣,٦١٩,٠٥٨ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٢٨,٥٧٢,٠٢٧ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٤) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية بالصافي حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

دول الشرق				
داخل سورية	الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١	-	-	٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٦٥٢,٣٠٠,٠٥٢	٢١١,٢٦٨,٩٠٩,٨٩٩	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	أرصدة لدى مصارف
٦,٣٤٨,٩٢٨,١٨٣	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٤	-	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	إيداعات لدى مصارف
				صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٦	-	-	١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٦	للأفراد
٥,٠٤٣,٥٥٩,٦٥١	-	-	٥,٠٤٣,٥٥٩,٦٥١	القروض العقارية
٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	-	-	٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	الشركات الكبرى
-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١,٤٤٧,٩٤٨,١١١	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	-	٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	موجودات أخرى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	-	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨٢,٩٥١,٩١٧,٣٣١	٢٤١,٢١٢,٤٢١,٨٩٣	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤	٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	الإجمالي ٢٠٢٢
١٧٩,١٣٠,٧٣٦,٣٤٠	١٧٤,٨٦٩,٧٤٦,٤٢٩	١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤	٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣	الإجمالي ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	١٨٠,٨٧٠,٥٥٥,٨٢٩	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	٩٥,١٠٦,٤٣١	١٨٢,٩٥١,٩١٧,٣٣١
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥,٤٤٤,٦٨٥,٤٢٣	-	٢٣٥,٧٦٧,٧٣٦,٤٧٠	٢٤١,٢١٢,٤٢١,٨٩٣
أوروبا	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤	-	-	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤
الإجمالي	١٨٧,٨٣٠,٦٠٣,٩٢٦	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	٢٣٥,٨٦٢,٨٤٢,٩٠١	٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	١٧٥,٩١٠,٨٤١,٦٤٠	٣,٠٩٧,٨٣١,٠٨٥	١٢٢,٠٦٣,٦١٥	١٧٩,١٣٠,٧٣٦,٣٤٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨١,٩٢١,٨٦٣	١٧٤,٧٨٧,٨٢٤,٥٦٦	-	١٧٤,٨٦٩,٧٤٦,٤٢٩
أوروبا	١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤	-	-	١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤
الإجمالي	١٧٧,٠١٦,٤٣٦,١٢٧	١٧٧,٨٨٥,٦٥٥,٦٥١	١٢٢,٠٦٣,٦١٥	٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١	-	-	-	-	-	٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	أرصدة لدى مصارف
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	-	-	-	-	-	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	إيداعات لدى مصارف
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٢٥,١١٩,٠٧٧,٥١٥	٤,٢١٠,١١٩,٥٥٦	٧٨,٠٥٨,١٣٢	١٧,٣٨١,٦٣٠,٦٥٥	١٦,٥٧٠,٤٢٢,٨٧٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	٣٥٤,٣٩٨,٨٦٩	٧٦,٤٧٢,٥٨٥	٤٠٧,٠١٣	٢٣٤,٨٢٤,٩٧٩	٢٠١,٣١٠,٣١٧	١,٥٥٠,٦١٠,٥٩٨	موجودات أخرى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	-	-	-	-	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	٢٥,٤٧٣,٤٧٦,٣٨٤	٤,٢٨٦,٥٩٢,١٤١	٧٨,٤٦٥,١٤٥	١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤	١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥	٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣	١٤,٤١٩,١٤١,٢٤٤	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧	٥٠٩,٧٦٤,٥٢٨	١٤,٣٩٩,٠١١,٧٦٩	٩,٠٠٣,٥٨٩,٩٥١	٣١٤,٦٤٤,٣٤٩,١٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٢٥,٦٨٥,٢٤٢,٩٥٣	-	٢٣٥,٧٦٧,٧٣٦,٤٤٦	٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩
صناعة	١٥,٧٤٠,٢٥١,٥١٨	١,٠١٢,٣٥٠,٦٥٠	١٩,١٣١,٠٢٧	١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥
تجارة	١٧,٥١٥,٣٨٥,٩١٦	١٠١,٠٦٩,٧١٨	-	١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤
عقارات	٧٨,٤٦٥,١٤٥	-	-	٧٨,٤٦٥,١٤٥
زراعة	٣,٩٧٤,٩٣٦,٩٠٤	٣١١,٦٥٥,٢٣٧	-	٤,٢٨٦,٥٩٢,١٤١
أفراد وخدمات	٢٤,٨٣٦,٣٢١,٥١٣	٥٦١,١٧٩,٤٦٦	٧٥,٩٧٥,٤٠٥	٢٥,٤٧٣,٤٧٦,٣٨٤
الإجمالي	١٨٧,٨٣٠,٦٠٣,٩٤٩	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	٢٣٥,٨٦٢,٨٤٢,٨٧٨	٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٣٩,٨٥٦,٥٢٤,٥٧٢	١٧٤,٧٨٧,٨٢٤,٥٩٢	-	٣١٤,٦٤٤,٣٤٩,١٦٤
صناعة	٦,٦٨٧,١٧٢,٩٦٩	٢,٣٠٩,١٢٥,٠٦٥	٧,٢٩١,٩١٧	٩,٠٠٣,٥٨٩,٩٥١
تجارة	١٤,١٨٣,٣٧٥,٣١٦	٢١٥,٦٣٦,٤٥٣	-	١٤,٣٩٩,٠١١,٧٦٩
عقارات	٤١٠,٠٢٤,٤١٨	٩٩,٧٤٠,١١٠	-	٥٠٩,٧٦٤,٥٢٨
زراعة	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧	-	-	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧
أفراد وخدمات	١٣,٨٣١,٠٤٠,٠٨٨	٤٧٣,٣٢٩,٤٥٧	١١٤,٧٧١,٦٩٩	١٤,٤١٩,١٤١,٢٤٤
الإجمالي	١٧٧,٠١٦,٤٣٦,١٠٠	١٧٧,٨٨٥,٦٥٥,٦٧٧	١٢٢,٠٦٣,٦١٦	٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣

مخاطر السوق:

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة والقوانين والأنظمة النافذة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية... إلخ.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيتها الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها ضمن المستويات المقبولة.

أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبار الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

١. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة

٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوات كبيرة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات وتحديد سقف لحجم الخسائر الناجمة عن احتمال تغير أسعار الفوائد.

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم 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 للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	قبل الضريبة	ل.س.
دولار أمريكي	١٩١,٠٢٤,٩٢٥,٦٠٣	٣,٨٢٠,٤٩٨,٥١٢	٢,٨٦٥,٣٧٣,٨٨٤
يورو	(٢,١٦٨,٧٥٣,٥٨٥)	(٤٣,٣٧٥,٠٧٢)	(٣٢,٥٣١,٣٠٤)
جنيه استرليني	(٦,٣٠٣,٣٦٨)	(١٢٦,٠٦٧)	(٩٤,٥٥٠)
فرنك سويسري	٣,٦١٠,٩٨٤	٧٢,٢٢٠	٥٤,١٦٥
ليرة سورية	(٥٣,٤٤٦,٩٣٤,٠٢٥)	(١,٠٦٨,٩٣٨,٦٨٠)	(٨٠١,٧٠٤,٠١٠)
عملات أخرى	(٢,٣٩٠,٤٩٠)	(٤٧,٨١٠)	(٣٥,٨٥٨)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	قبل الضريبة	ل.س.
دولار أمريكي	١٩١,٠٢٤,٩٢٥,٦٠٣	(٣,٨٢٠,٤٩٨,٥١٢)	(٢,٨٦٥,٣٧٣,٨٨٤)
يورو	(٢,١٦٨,٧٥٣,٥٨٥)	٤٣,٣٧٥,٠٧٢	٣٢,٥٣١,٣٠٤
جنيه استرليني	(٦,٣٠٣,٣٦٨)	١٢٦,٠٦٧	٩٤,٥٥٠
فرنك سويسري	٣,٦١٠,٩٨٤	(٧٢,٢٢٠)	(٥٤,١٦٥)
ليرة سورية	(٥٣,٤٤٦,٩٣٤,٠٢٥)	١,٠٦٨,٩٣٨,٦٨٠	٨٠١,٧٠٤,٠١٠
عملات أخرى	(٢,٣٩٠,٤٩٠)	٤٧,٨١٠	٣٥,٨٥٨

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العمللة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	قبل الضريبة	ل.س.
دولار أمريكي	١٤١,٣٧٢,٩٢٤,٤١٤	٢,٨٢٧,٤٥٨,٤٨٨	٢,١٢٠,٥٩٣,٨٦٦
يورو	(٢,٠٣٢,٠٠٦,١٣٣)	(٤٠,٦٤٠,١٢٣)	(٣٠,٤٨٠,٠٩٢)
جنيه استرليني	(٥,٩٦٢,٨٦٠)	(١١٩,٢٥٧)	(٨٩,٤٤٣)
فرنك سويسري	(٨٥٦,٦١٢)	(١٧,١٣٢)	(١٢,٨٤٩)
ليرة سورية	(٢٤,٤٨١,٧٦٢,٤٢٣)	(٤٨٩,٦٣٥,٢٤٨)	(٣٦٧,٢٢٦,٤٣٦)
عملات أخرى	(٢,١٨٥,٣٩٤)	(٤٣,٧٠٨)	(٣٢,٧٨١)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العمللة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	قبل الضريبة	ل.س.
دولار أمريكي	١٤١,٣٧٢,٩٢٤,٤١٤	(٢,٨٢٧,٤٥٨,٤٨٨)	(٢,١٢٠,٥٩٣,٨٦٦)
يورو	(٢,٠٣٢,٠٠٦,١٣٣)	٤٠,٦٤٠,١٢٣	٣٠,٤٨٠,٠٩٢
جنيه استرليني	(٥,٩٦٢,٨٦٠)	١١٩,٢٥٧	٨٩,٤٤٣
فرنك سويسري	(٨٥٦,٦١٢)	١٧,١٣٢	١٢,٨٤٩
ليرة سورية	(٢٤,٤٨١,٧٦٢,٤٢٣)	٤٨٩,٦٣٥,٢٤٨	٣٦٧,٢٢٦,٤٣٦
عملات أخرى	(٢,١٨٥,٣٩٤)	٤٣,٧٠٨	٣٢,٧٨١

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة أو النقصان في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملية	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٦٣,٩٩٥,٣٤٤,٠٥٥	١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٦	١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٥
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١,٨٠٧,١١١,١٩١	١٨٠,٧١١,١١٩	١٣٥,٥٣٣,٣٣٩
يورو	١٩,٣٦٣,٢١٥	١,٩٣٦,٣٢١	١,٤٥٢,٢٤١
جنيه استرليني	٢١,٨٠٤,١٩٧	٢,١٨٠,٤٢٠	١,٦٣٥,٣١٥
فرنك سويسري	٤,٤٥٩,٤٥٢	٤٤٥,٩٤٥	٣٣٤,٤٥٩
عملات أخرى	١٥,٦٦٣,٠٥٢	١,٥٦٦,٣٠٥	١,١٧٤,٧٢٩

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملية	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٦٣,٩٩٥,٣٤٤,٠٥٥	(١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٦)	(١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٥)
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١,٨٠٧,١١١,١٩١	(١٨٠,٧١١,١١٩)	(١٣٥,٥٣٣,٣٣٩)
يورو	١٩,٣٦٣,٢١٥	(١,٩٣٦,٣٢١)	(١,٤٥٢,٢٤١)
جنيه استرليني	٢١,٨٠٤,١٩٧	(٢,١٨٠,٤٢٠)	(١,٦٣٥,٣١٥)
فرنك سويسري	٤,٤٥٩,٤٥٢	(٤٤٥,٩٤٥)	(٣٣٤,٤٥٩)
عملات أخرى	١٥,٦٦٣,٠٥٢	(١,٥٦٦,٣٠٥)	(١,١٧٤,٧٢٩)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العمللة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٣٦,٦٣٥,٥٩٠,١٣٨	١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤	١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤
دولار أمريكي قطع تشغيلي	٢,٣٥٧,٩٤٥,٢٩٥	٢٣٥,٧٩٤,٥٣٠	١٧٦,٨٤٥,٨٩٨
يورو	١٥,٢٠٤,٥٨٦	١,٥٢٠,٤٥٩	١,١٤٠,٣٤٤
جنيه استرليني	٢٠,٠٨٢,٦٣٢	٢,٠٠٨,٢٦٣	١,٥٠٦,١٩٧
فرنك سويسري	(١٤٣,٦٣٧)	(١٤,٣٦٤)	(١٠,٧٧٣)
عملات أخرى	١٢,٩٧٢,٠٠٦	١,٢٩٧,٢٠١	٩٧٢,٩٠١

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العمللة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٣٦,٦٣٥,٥٩٠,١٣٨	(١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤)	(١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤)
دولار أمريكي قطع تشغيلي	٢,٣٥٧,٩٤٥,٢٩٥	(٢٣٥,٧٩٤,٥٣٠)	(١٧٦,٨٤٥,٨٩٨)
يورو	١٥,٢٠٤,٥٨٦	(١,٥٢٠,٤٥٩)	(١,١٤٠,٣٤٤)
جنيه استرليني	٢٠,٠٨٢,٦٣٢	(٢,٠٠٨,٢٦٣)	(١,٥٠٦,١٩٧)
فرنك سويسري	(١٤٣,٦٣٧)	١٤,٣٦٤	١٠,٧٧٣
عملات أخرى	١٢,٩٧٢,٠٠٦	(١,٢٩٧,٢٠١)	(٩٧٢,٩٠١)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

من سنة حتى سنتين ل.س.	من ٩ أشهر حتى سنة ل.س.	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر ل.س.	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.
-	-	-	-	-	٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢
-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٩٩٥,٣٥٧,٢٢٥
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٥,٣٢٩,٥٧٧,٧٧٢	٤,٩٧٠,١١٢,٢٩٠	٤,٩٩٣,٥٠٢,٧٠٨	٥,٣١١,١٤٨,٨٠١	٤,٤٢٩,٨٦٠,٨١٠	١,٩٥٤,٧١٣,٨٥٣
١٥,٣٢٩,٥٧٧,٧٧٢	٥,٩٧٠,١١٢,٢٩٠	٦,٤٩٣,٥٠٢,٧٠٨	٨,٦٦١,١٤٨,٨٠١	٤٦,١٢٤,٨٦٠,٨١٠	٣٣٦,٧٦٥,١٨٥,٧٩٠
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧
-	١,٩١٧,٤٥٥,٠٤٩	٣,١٦٣,٦٥٨,٢٢٥	٢,٤٦٢,٠٧٥,٧٩٠	٢,٣٠٥,٥٩٢,٠٨٨	٢٣٩,٣٧١,٠٢٢,٣٢٧
-	-	-	-	٤٠,٣١٧,٣٧٣	٦٤,٧٥٣,٩٣١
-	-	-	-	-	-
-	٣,٩١٧,٤٥٥,٠٤٩	٦,٦١٣,٦٥٨,٢٢٥	٢,٦٣٧,٠٧٥,٧٩٠	٢,٣٤٥,٩٠٩,٤٦١	٢٥٣,٠٩٦,٥٥٦,٧٥٥
١٥,٣٢٩,٥٧٧,٧٧٢	٢,٠٥٢,٦٥٧,٢٤١	(١٢٠,١٥٥,٥١٧)	٦,٠٢٤,٠٧٣,٠١١	٤٣,٧٧٨,٩٥١,٣٤٩	٨٣,٦٦٨,٦٢٩,٠٣٥

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	٣٠,٣٨٨,١٤٤,٠٠٧	-	-	-	-
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	(٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠)	-	-	-	-
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	(١٠,٢٢٢,٦٣٦,٠٧٣)	-	-	-	-
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٦٢٥,٦٠٨,٣٩٤	٥,٠٢٧,٣٦٥,٠٧١	٣,٥٥٩,٣٨٧,٥٦٣	٦,٨٩٤,٩٣٠,٨٨٣	١٠,٧٦٣,١٠٠,٥٩١
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	-	-	-
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	-	-	-	-
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	-	-	-	-
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	-	-	-	-
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	-	-	-	-
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	-	-	-
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	١٣,٥٩٢,٠٧٧,٠٥٢	٥,٠٢٧,٣٦٥,٠٧١	٣,٥٥٩,٣٨٧,٥٦٣	٦,٨٩٤,٩٣٠,٨٨٣	١٠,٧٦٣,١٠٠,٥٩١
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
أرصدة لدى مصارف					
إيداعات لدى مصارف					
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من					
خلال الدخل الشامل الآخر					
موجودات ثابتة					
موجودات غير ملموسة					
حقوق استخدام الأصول المستأجرة					
موجودات أخرى					
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي					
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
ودائع المصارف					
ودائع الزبائن					
تأمينات نقدية					
مخصصات متنوعة					
التزامات عقود الإيجار					
مخصص الضريبة					
مطلوبات أخرى					
مجموع المطلوبات					
١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	(٣,٣٩٢,٣٧١,٦٣٧)	٥,٠٢٧,٣٦٥,٠٧١	٣,٥٥٩,٣٨٧,٥٦٣	٦,٨٩٤,٩٣٠,٨٨٣	١٠,٧٦٣,١٠٠,٥٩١

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	١٠٤,٣١٠,٢٣٢,٣٣٦
-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٧,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢
-	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٨,٢٠٠,٠٧٤,٠٦٦	٢,٣٤٢,٢٦٣,٠٧٦	٢,٤٥٢,٨٨١,٨٧٥	١,٩٩٩,٤١٢,١٨٢	٢,٠٩٣,٣٥٣,٧٢١	٦٧٩,٩٨٢,٦٦٦
٨,٢٠٠,٠٧٤,٠٦٦	٢,٣٤٢,٢٦٣,٠٧٦	٢,٤٥٢,٨٨١,٨٧٥	٢,٣٧٤,٤١٢,١٨٢	٢,٥٩٣,٣٥٣,٧٢١	٣٢٢,٦٦٣,٤٠٠,٨٥٤
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
أرصدة لدى مصارف					
إيداعات لدى مصارف					
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة					
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
ودائع المصارف					
ودائع الزبائن					
تأمينات نقدية					
مجموع المطلوبات					
٨,٢٠٠,٠٧٤,٠٦٦	٢,٠٤١,٧٦٢,٠٩٨	٢,٢٧٩,٩٩٠,٦٠٧	١,٧٢١,٨١٠,٣٩٤	(٣,٤٤٩,٨٩٥,٣٠٨)	١١٢,٢٥٦,٤٨٣,٢٠١

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	٢٨,٨٠٧,٨١٤,٢١٠	-	-	-	-
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)	-	-	-	-
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	(٤٢,١٨١)	-	-	-	-
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٥,٧٥٦,٧٥٨,٤٥٩	٣,٩٠٠,٣٧٣,٥٦٢	٢,٣٣٣,٥٣٣,٠٢٦	٤,٧٤٠,٧٧٧,٥٤٣	٥,٤٦٠,٠٦٣,٩٩٩
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	-	-	-
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	-	-	-	-
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	-	-	-	-
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	-	-	-	-
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	-	-	-	-
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-	-	-
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٢٣,٤٢٢,٢٧٤,٧١٨	٣,٩٠٠,٣٧٣,٥٦٢	٢,٣٣٣,٥٣٣,٠٢٦	٤,٧٤٠,٧٧٧,٥٤٣	٥,٤٦٠,٠٦٣,٩٩٩
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	-	-	-	-
١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	-	-	-	-	-
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	١٢,٧٤٧,٦٢٨,٢٤٩	-	-	-	-
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	-	-	-	-
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	-	-	-	-
١١١,٨٩٤,٤٥٠	١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	-	-	-
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	-	-	-	-
٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	١٩,٥٩٥,٠١١,٠٦١	-	-	-	-
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	٣,٨٢٧,٢٦٣,٦٥٧	٣,٩٠٠,٣٧٣,٥٦٢	٢,٣٣٣,٥٣٣,٠٢٦	٤,٧٤٠,٧٧٧,٥٤٣	٥,٤٦٠,٠٦٣,٩٩٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

التزامات عقود الإيجار

مخصص الضريبة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٤٦٣,٠٦٢,٩٧٥	١٨,٩٠١,٩٦١	-	٢٨,١٠٧,٥٦٥	١٠,٦١٢,٨٠٣,١٦٩	١٦,٨٠٣,٢٥٠,٢٨٠
٢١٣,٨٧٣,٤٥٦,٨٧٢	١٢,٠٧٨,٣٦٧,٨٩٤	-	-	٥,٨٨٩,٧٤٦,٠٥٨	١٩٥,٩٠٥,٣٤٢,٩٢٠
٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٤	-	-	-	-	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٤
١,٠٩٤,٣٣٦,٩٢٠	-	-	-	١٢٣,٦٥٧,٦٧٠	٩٧٠,٦٧٩,٢٥٠
٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨	-	-	-	-	٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨
٢٩٢,١٦٣,٤٢١,٤٤٩	١٢,٠٩٧,٢٦٩,٨٥٥	-	٢٨,١٠٧,٥٦٥	١٦,٦٢٦,٢٠٦,٨٩٧	٢٦٣,٤١١,٨٣٧,١٣٢
١٢,٤٩٥,٣٠٣,٩٠٦	١٧٥,٤٣١,٧٧٣	-	-	٢,٠٢٣,٥٩٥,٥١٦	١٠,٢٩٦,٢٧٦,٦١٧
١٠٩,٤٨٤,٨٢٦,٣٩٩	١١,٩٠١,٧١٥,٥٧٨	-	٦,٣٠٣,٣٦٨	١٢,٦٠٩,٥٠٩,٤٨٨	٨٤,٩٦٧,٢٩٧,٩٦٥
٣,٥٨١,٢٧١,٧٨٧	-	-	-	١,٧٢٠,٩٦١,٩٤٤	١,٨٦٠,٣٠٩,٨٤٣
٢٠١,٢١٦,٠٨٦	-	-	-	١٦٠,٥٩٩,٦٦٤	٤٠,٦١٦,٤٢٢
٥٣٧,٠٥٨,١٠٩	-	-	-	٩٢,١٧٧,٠٧٠	٤٤٤,٨٨١,٠٣٩
١٢٦,٢٩٩,٦٧٦,٢٨٧	١٢,٠٧٧,١٤٧,٣٥١	-	٦,٣٠٣,٣٦٨	١٦,٦٠٦,٨٤٣,٦٨٢	٩٧,٦٠٩,٣٨١,٨٨٦
١٦٥,٨٦٣,٧٤٥,١٦٢	٢٠,١٢٢,٥٠٤	-	٢١,٨٠٤,١٩٧	١٩,٣٦٣,٢١٥	١٦٥,٨٠٢,٤٥٥,٢٤٦

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى المصارف

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٤٥٠,٥٩٢,٤٦٤	١٥,٨٧٠,٣٣٣	-	٢٦,٠٤٥,٤٩٢	٩,٩٠٨,٨٠٤,٧٥٩	٣٤,٤٩٩,٨٧١,٨٨٠
١٨٦,٢٨١,٣٣٠,٣٥٤	٣,٤٨٣,٨٩٢,٥٥٦	-	-	٨,٧٣٢,٤٤٦,١١٢	١٧٤,٠٦٤,٩٩١,٦٨٦
١٠٩,٦٢٨,١٠٥	-	-	-	١٠٩,٦٢٨,١٠٥	-
١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	-	-	-	-	١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤
٢٤٨,١٣٧,٣٨٢,٣٩٧	٣,٤٩٩,٧٦٢,٨٨٩	-	٢٦,٠٤٥,٤٩٢	١٨,٧٥٠,٨٧٨,٩٧٦	٢٢٥,٨٦٠,٦٩٥,٠٤٠
١٥,٣٧٠,٠٣٠,٦١٨	١٥٥,٠٩٢,٣٦١	-	-	٣,١٤٨,٥٣٤,٠٢٤	١٢,٠٦٦,٤٠٤,٢٣٣
٨٤,٨٧٧,٩٣٠,٣٧٤	٣,٣٣١,٨٤٢,١٥٩	-	٥,٩٦٢,٨٦٠	١١,٥٧٨,١٩٩,٩١٠	٦٩,٩٦١,٩٢٥,٤٤٥
٦,٢٤٢,٦٢٣,٤٩٠	-	-	-	٣,٧٠٤,٠٠٤,٨٥٦	٢,٥٣٨,٦١٨,٦٣٤
٢,٠٩٦,١٩٢,٩٣١	-	-	-	١٤٢,٤٧٣,٨٢٨	١,٩٥٣,٧١٩,١٠٣
١١١,٣٦٦,٤٥٠	-	-	-	١٢,٩١٠,٦٤٥	٩٨,٤٥٥,٨٠٥
٣٩٧,٥٨٧,٥١٤	-	-	-	١٤٩,٥٥١,١٢٧	٢٤٨,٠٣٦,٣٨٧
١٠٩,٠٩٥,٧٣١,٣٧٧	٣,٤٨٦,٩٣٤,٥٢٠	-	٥,٩٦٢,٨٦٠	١٨,٧٣٥,٦٧٤,٣٩٠	٨٦,٨٦٧,١٥٩,٦٠٧
١٣٩,٠٤١,٦٥١,٠٢٠	١٢,٨٢٨,٣٦٩	-	٢٠,٠٨٢,٦٣٢	١٥,٢٠٤,٥٨٦	١٣٨,٩٩٣,٥٣٥,٤٣٣

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص الضريبة
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثانٍ بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.

- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة.

- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر يتم مراقبة السيولة بشكل يومي والاعتماد على مصادر تمويل متنوعة إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل يحقق نسب سيولة عالية، كما يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة لتسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠٪ من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يعادل ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورعاية السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطائرة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%	%	
١٥٠,٨٩	١٣٨,٢٩	المتوسط خلال السنة
١٦٦,٥٩	١٦٢,٧٦	أعلى نسبة
١١٨,٩٣	٦٢,٦٨	أقل نسبة

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

عند الطلب	إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي	٨٤,٨٦٠,٦٤٢,٢١١	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٤٢,٦١٦,٥٠٨	٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩
أرصدة لدى مصارف	٢١٧,٩١١,٧٤٩,٢١٠	٢,٠٢٤,٩٦٢,٣٤٩	٢,٤٩٩,٨٦١,٠٦٦	-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥
إيداعات لدى مصارف	-	-	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٢٧١	٣,٣٤٩,٦٢٧,٠٨٧	١,٩٩٩,٥٣٠,٤٥٣	٩٩٩,٧٧١,١١٦	-	-	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٤٠,٩٣٠,٨٣٤	١,٠٨١,٢٧٥,٥٧٦	٤,٨٨١,٠٣٤,٢٧٥	٥,٥١٥,٨٤٥,١٤٦	٤,٦٦٤,٨٠٦,٥٨٧	٥,١٨٨,٩٩٩,١١٤	٤٣,٢٤١,٣٢٥,٢٠٧	(١,٥٥٤,٩٠٨,٠٠٣)	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من									
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣
موجودات أخرى	٢,٥٣٨,٢٠٨,٩٠٧	١,١٧٠,٩٦٠,٧٤٢	١,٣٤٢,٠٦٩,١٤٩	٢٦٨,٥٠٢,٧٧١	٢٩٠,٥٨٧,٦٢٥	١١٣,٢٥١,٥١٩	١٧,٢٨٦,٨٦٩	-	٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢
وديعة مجمدة لدى									
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨
مجموع الموجودات	٣٠٥,٦٥١,٥٣١,١٦٢	٤,٢٧٧,١٩٨,٦٦٧	٣٧,٦٩٦,٣٩٩,٧٦١	٩,١٣٣,٩٧٥,٠٠٤	٦,٩٥٤,٩٢٤,٦٦٥	٦,٣٠٢,٠٢١,٧٤٩	٤٣,٢٥٨,٦١٢,٠٧٦	٤٥,٩٠٦,٥٨٦,٢٤٧	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١
ودائع المصارف	١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧	-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧
ودائع الزبائن	٢٣٢,١٢٢,٨٦٩,٤٥٣	٧,٢٤٨,١٥٢,٨٧٤	٢,٣٠٥,٥٩٢,٠٨٨	٢,٤٦٢,٠٧٥,٧٩٠	٣,١٦٣,٦٥٨,٢٢٥	١,٩١٧,٤٥٥,٠٤٩	-	-	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩
تأمينات نقدية	٤,٤١٢,٨٩٢,٢٢٧	٢٣١,٩٩٥,٩٤٧	٢٣٤,٧٥٦,٨٢٦	١,٥٤٤,٧١٣,٨٩٩	-	٩٩,٥٢٣,٦٤٣	-	-	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢
مخصصات متنوعة	-	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩
التزامات عقود الإيجار	٢٩,٩٠٩,٩٠٦	-	-	٧٨٥,٣٦٣	٨٤,٥٩٧,٢٢٢	-	٢١,٧٤٠,٢٣٨	-	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩
مخصص الضريبة	-	-	-	٢٠,٣٣٤,٤٩٦	-	-	-	-	٢٠,٣٣٤,٤٩٦
مطلوبات أخرى	٩,٢٤٩,٠٣٥,٠٣٥	٣١,٩٢٤,٤٧٤	٣١,٠٢٠,٣٤٠	٣٦,١٧٤,٦٤٦	٢٨٤,٧٤٨,٤١٧	٧٠,٩١٨,٥٦٥	-	-	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧
مجموع المطلوبات	٢٥٩,٤٧٥,٤٨٧,١١٨	٨,٢١٦,٥٢٢,٠٤٤	٢,٥٧١,٣٦٩,٢٥٤	٤,٢٣٩,٠٨٤,١٩٤	٦,٩٨٣,٠٠٣,٨٦٤	٤,٠٨٧,٨٩٧,٢٥٧	٢١,٧٤٠,٢٣٨	-	٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩
الصافي	٤٦,١٧٦,٠٤٤,٠٤٤	(٣,٩٣٩,٣٢٣,٣٧٧)	٣٥,١٢٥,٠٣٠,٥٠٧	٤,٨٩٤,٨٩٠,٨١٠	(٢٨,٠٧٩,١٩٩)	٢,٢١٤,١٢٤,٤٩٢	٤٣,٢٣٦,٨٧١,٨٣٨	٤٥,٩٠٦,٥٨٦,٢٤٧	١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

عند الطلب	إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي	١٢١,٩٥٩,٤٧٣,٨٤١	-	-	-	-	-	-	١١,١٥٨,٥٧٢,٧٠٥	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦
أرصدة لدى مصارف	١٧٨,٧٦٣,٧٩٠,٢٨٦	١,٩٩٩,٩٢٣,٨٥٧	٤٩٩,٩٧٢,١٣٢	-	-	-	-	-	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	-	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧٥٢,٩٦٥,٨٣٤	٦٢٠,٤١١,٧٠١	٣,١٠٢,٤٢٧,٦٠٠	٣,٦١٥,٩٨٧,٣٣٨	٣,٥٨٩,٩٧٩,٩٧١	٣,٤٢٤,٠٢٠,٩٥٠	٢٥,٢٨١,٢٨٤,٠١١	(٤٢٧,٦٠٣,٢٣٠)	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من									
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤
موجودات أخرى	٨٨٦,٣٧٨,٧٠٣	٥٩٩,٦١٩,٢٣٧	٢٣٦,٤٤٧,٢٦٣	١٦٦,٨٥٣,٧٨٣	١٠٤,٨٠٧,٤٥١	٢٣,٨٠٧,٢٩٠	١٣,٥٧٢,٤٧٢	-	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩
وديعة مجمدة لدى									
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤
مجموع الموجودات	٣٠٢,٣٦٢,٦٠٨,٦٦٤	٣,٢١٩,٩٥٤,٧٩٥	٣,٨٣٨,٨٤٦,٩٩٥	٤,١٥٧,٧٩٨,٩٤٠	٣,٦٩٤,٧٨٧,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٢٨,٢٤٠	٢٥,٢٩٤,٨٥٦,٤٨٣	٣٤,٤٦٦,٧٢٧,٠٨٣	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢
ودائع المصارف	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦
ودائع الزبائن	١٣٥,٢٢٤,١٥٥,٠٧٠	٥٥,٤٧٥,٤٤٠,٦٥٥	٦,٠٤٣,٢٤٩,٠٣٠	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	١٧٢,٨٩١,٢٦٨	٣٠٠,٥٠٠,٩٧٧	-	-	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨
تأمينات نقدية	١١,٧٩٨,٠٦٩,٣٧٠	٥٧٨,٣١٦,٧٩٩	١٠٣,٧٠٣,٥٦٨	١,٢٠٠,٠٠٠	-	٣٧٦,٨١٠,٩٩٤	-	-	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١
مخصصات متنوعة	-	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦
التزامات عقود الإيجار	٨٥,٧٣٩,٨٢٨	-	-	٧٥٧,٦٣٤	٨٢,٨١٩,٩٩٠	-	٢٢,٥٢٥,٦٠١	-	١٩١,٨٤٣,٠٥٣
مخصص الضريبة	-	-	-	١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	-	-	-	١١١,٨٩٤,٤٥٠
مطلوبات أخرى	٤,٠٥٦,٦٨٨,٧٨١	٨٠,٨٠١,٨٣٧	٣١,٥٤٦,٨٥٢	١٣,٦٩٧,٨٢٣	٤,٦٢٠,٩٠١	٤,٠٣١,٠٢٩	-	-	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣
مجموع المطلوبات	١٧٠,٧٦٢,٧٠٢,٤٩٥	٥٨,٤٨٦,٨١٧,٣٧٧	٦,١٧٨,٤٩٩,٤٥٠	٧٧٨,٩٥١,٦٩٥	٢٦٠,٣٣٢,١٥٩	٦٨١,٣٤٣,٠٠٠	٢٢,٥٢٥,٦٠١	-	٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧
الصافي	١٣١,٥٩٩,٩٠٦,١٦٩	(٥٥,٢٦٦,٨٦٢,٥٨٢)	(٢,٣٣٩,٦٥٢,٤٥٥)	٣,٣٧٨,٨٤٧,٢٤٥	٣,٤٣٤,٤٥٥,٢٦٣	٢,٧٦٦,٤٨٥,٢٤٠	٢٥,٢٧٢,٣٣٠,٨٨٢	٣٤,٤٦٦,٧٢٧,٠٨٣	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥

بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٤٧,٦١٣	—	—	١,١٤٧,٦١٣
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	—	—	٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١
٣,٨٧٦,٤٠٦,٠٧٤	٢١,٦٠٠,٠٠٠	—	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤
٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	—	—	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦
٢٨,٩٩٧,١٠٢,٩٠٤	٢١,٦٠٠,٠٠٠	—	٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة لربائن
كفالات صادرة لمصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٧٦,٨٧٨	—	—	٢,٧٧٦,٨٧٨
١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	—	—	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣
٣,٣٢٢,٦١٣,٩٠٧	٢١,٦٠٠,٠٠٠	—	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧
١٨,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢
٢٣,٦٥٢,٥٩٤,٨٥٠	١,٠٢١,٦٠٠,٠٠٠	—	٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة لربائن
كفالات صادرة لمصارف

مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، وعوامل داخلية وخارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات، إضافةً إلى إجراءات التدقيق الداخلي.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وباستخدام منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل، كذلك القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

بالنسبة لمخاطر الالتزام تحرص المجموعة في تنفيذ كافة أعمالها على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزمة بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

٣٧- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الأفراد	ل.س.	المؤسسات	ل.س.	الخزينة	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٠,٦٥٣,٦١٦,٩٢٧	١٠,١٣٠,٦٩١,٩٧٣	٢٩,١٥٦,٠٧٥,٧٢٥	٦٧,٨٠١,٢٧٥	٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠
التحويلات بين القطاعات	٢,١٩٥,٣٢٣,٤٢٦	٩٣١,٠٩٢,٤٨١	(٣,١٢٦,٤١٥,٩٠٧)	-	-
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٢,٨٣٦,٨١٥	٢,١٤٨,٣٠٩,١٢٧	(١١,٤١١,٦٣٦,٣٨٩)	-	(٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧)
نتائج الأعمال	٢٢,٨٧١,٧٧٧,١٦٨	١٣,٢١٠,٠٩٣,٥٨١	١٤,٦١٨,٠٢٣,٤٢٩	٦٧,٨٠١,٢٧٥	٥٠,٧٦٧,٦٩٥,٤٥٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٠,٥٩٤,٢٤٦,٠٩٨)	(٢٠,٥٩٤,٢٤٦,٠٩٨)
ربح السنة قبل الضريبة	٢٢,٨٧١,٧٧٧,١٦٨	١٣,٢١٠,٠٩٣,٥٨١	١٤,٦١٨,٠٢٣,٤٢٩	(٢٠,٥٢٦,٤٤٤,٨٢٣)	٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥
مصروف الضريبة	-	-	-	(١٩,٨٠٦,٤٩٦)	(١٩,٨٠٦,٤٩٦)
صافي ربح السنة	٢٢,٨٧١,٧٧٧,١٦٨	١٣,٢١٠,٠٩٣,٥٨١	١٤,٦١٨,٠٢٣,٤٢٩	(٢٠,٥٤٦,٢٥١,٣١٩)	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
الأفراد	ل.س.	المؤسسات	ل.س.	الخزينة	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
معلومات أخرى:					
موجودات القطاع	١٧,٨٣٤,٩٣٠,٣٣٦	٤٦,٣٩٢,٧٠١,٨٨٠	٣٨٠,٤٤٧,٠٧٦,٤٥١	-	٤٤٤,٦٧٤,٧٠٨,٦٦٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤
مجموع الموجودات	١٧,٨٣٤,٩٣٠,٣٣٦	٤٦,٣٩٢,٧٠١,٨٨٠	٣٨٠,٤٤٧,٠٧٦,٤٥١	١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١
مطلوبات القطاع	١٥٢,٥١٧,٣٤٩,٠٨٤	١٠٣,٥١٤,٩٣٩,٩٦٢	١٩,٤٩٩,٣٣٥,٢٩١	-	٢٧٥,٥٣١,٦٢٤,٣٣٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢
مجموع المطلوبات	١٥٢,٥١٧,٣٤٩,٠٨٤	١٠٣,٥١٤,٩٣٩,٩٦٢	١٩,٤٩٩,٣٣٥,٢٩١	١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩
المصاريف الرأسمالية	-	-	-	٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٥٥٦,٦٩٩,٥٥٣	٥٥٦,٦٩٩,٥٥٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع موجودات وإيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	-	٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١٦,٤٥٣,٤٦٤,٧٦٤	٢٤٢,٧٢٧,٧٨٤,٥٦٧	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	مجموع الموجودات
٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	-	٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	المصاريف الرأسمالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٦,٧٣٩,٥٧٥,٩٦٨	٥٨١,٩٦٧,٨٢٠	٩٧,٣٢١,٥٤٣,٧٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٠٤,٥٨٩,٩٨٩,٥٦٩	١٧٥,٨٩٣,٤١٩,٠٥٣	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	مجموع الموجودات
١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	-	١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	المصاريف الرأسمالية

٣٨- كفاية رأس المال

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

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المصرف، وفي سبيل ذلك يعمل المصرف وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات المصرف، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاته، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل المصرف على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المصرف في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة. يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٥٦	٦,٠٠١,٤٦٧,٥٣١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	الاحتياطي القانوني
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	الاحتياطي الخاص
-	٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	أرباح متراكمة محققة
١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	أرباح مدورة غير محققة
(٢٤٨,٠٣٧,٠٢١)	(٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(١,٩٣٨,٠٧٦,١٥٣)	(١,٨٣٢,٥٧٥,٤١٣)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
-	(٢,١٠٨,٧٥٣,٦١٣)	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير المكونة من قبل المصرف
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٤٠,٠٦٨,٩٦٤,٩٦٣	١٦٥,٩٨٤,١٢٣,٥١٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد
		صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
٣٨٥,٩٩٤,٩٠٤	٤٤٦,١٢٧,٧٣٣	خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
		مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
		ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٢,٥٧٧,٣٩٤,٧٠٨	٧٦٠,٩١٢,٢٩٦	الأموال الخاصة المساعدة
٢,٩٦٣,٣٨٩,٦١٢	١,٢٠٧,٠٤٠,٠٢٩	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٤٣,٠٣٢,٣٥٤,٥٧٥	١٦٧,١٩١,١٦٣,٥٤٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٠٦,١٨٧,٨٨٦,٣٠٠	٤٣٠,٦٧٣,٥٤٧,٦٢٧	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩,٠٢٧,٤٥٤,٦٩٠	٩,٥٢٥,٩٧٣,٣٨٤	مخاطر السوق
٢,٤٠٨,٤١٣,٩٦٤	١,٨٧٠,٨٢٠,٤٠٩	المخاطر التشغيلية
٨,٩٩٩,٤٢٦,٨٦٠	١٧,١٢٣,٠٠٦,٣٣٣	
٣٢٦,٦٢٣,١٨١,٨١٤	٤٥٩,١٩٣,٣٤٧,٧٥٣	المجموع
%٤٣,٧٩	%٣٦,٤١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٢,٨٨	%٣٦,١٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٧٤	%٩٥,٦٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

٣٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات			
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	١٣,٣٤٢,٦١٦,٥٠٨	٨٤,٨٦٠,٦٤٢,٢١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	-	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	أرصدة لدى مصارف
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	-	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	إيداعات لدى مصارف
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٤١,٦٨٦,٤١٧,٢٠٤	٢١,٦٧٢,٨٩١,٥٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	-	موجودات ثابتة
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	-	موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	١٧,٢٨٦,٨٦٩	٥,٧٢٣,٥٨٠,٧١٣	موجودات أخرى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٨٩,١٦٥,١٩٨,٣٢٣	٣٧٠,٠١٦,٠٥١,٠٠٨	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	-	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	ودائع المصارف
٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	-	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	ودائع الزبائن
٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	-	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	تأمينات نقدية
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	-	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	مخصصات متنوعة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	٢١,٧٤٠,٢٣٨	١١٥,٢٩٢,٤٩١	التزامات عقود الإيجار
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	-	٢٠,٣٣٤,٤٩٦	مخصص الضريبة
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	-	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	مطلوبات أخرى
٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	٢١,٧٤٠,٢٣٨	٢٨٥,٥٧٣,٣٦٣,٧٣١	مجموع المطلوبات
١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	٨٩,١٤٣,٤٥٨,٠٨٥	٨٤,٤٤٢,٦٨٧,٢٧٧	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	١١,١٥٨,٥٧٢,٧٠٥	١٢١,٩٥٩,٤٧٣,٨٤١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	—	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	أرصدة لدى مصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	—	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٢٤,٨٥٣,٦٨٠,٧٨١	١٥,١٠٥,٧٩٣,٣٩٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	—	موجودات ثابتة
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	—	موجودات غير ملموسة
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	—	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	١٣,٥٧٢,٤٧٢	٢,٠١٧,٩١٣,٧٢٧	موجودات أخرى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	—	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٥٩,٧٦١,٥٨٣,٥٦٦	٣٢٠,٧٢١,٨٢٥,٠٥٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	—	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	ودائع المصارف
١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	—	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	ودائع الزبائن
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	—	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	تأمينات نقدية
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	—	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	مخصصات متنوعة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	٢٢,٥٢٥,٦٠١	١٦٩,٣١٧,٤٥٢	التزامات عقود الإيجار
١١١,٨٩٤,٤٥٠	—	١١١,٨٩٤,٤٥٠	مخصص الضريبة
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	—	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	مطلوبات أخرى
٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	٢٢,٥٢٥,٦٠١	٢٣٧,١٤٨,٦٤٦,١٧٦	مجموع المطلوبات
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	٥٩,٧٣٩,٠٥٧,٩٦٥	٨٣,٥٧٣,١٧٨,٨٨٠	الصافي

٤٠ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٧٢٠,٠٠٠	١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	الكفالات المعطاة للزبائن:
٣,١٦٦,٣٤٣,٩٠٧	٢,٩٥٠,٣٣٩,٠٧٤	دفع
١٦٣,١٥٠,٠٠٠	٧٨٧,٩٤٧,٠٠٠	حسن تنفيذ
٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	أخرى
١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	المجموع
٢,٧٧٦,٨٧٨	١,١٤٧,٦١٣	الكفالات الصادرة للمصارف
١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠	٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٤١ - بيان التدفقات النقدية

تم استثناء الأنشطة غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- زيادة بمبلغ ٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧ ليرة سورية في بند "حقوق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- زيادة بمبلغ ٢٧٩,١٥٩,٨٦٢ ليرة سورية في بند "حق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

٤٢ - الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفدت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تحاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.